

التقرير السنوي لعام ٢٠١٤



Capitalbank
كابيتال بنك
شراكتنا تمتد

التقرير السنوي 2014





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

أعضاء مجلس الإدارة

عام ٢٠١٤

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميج طالب دروزة

الأعضاء

السيد كيم فؤاد ابو جابر

شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها :
السيد عمر محمد شحرور

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها :
السيد عصام عبدالله الخطيب

شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها :
السيد خليل حاتم السالم

شركة الجداره للاستثمار العقاري ويمثلها :
السيد سلطان محمد مساعد السيف

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها :
السيد «محمد علي» خلدون الحصري

السيد مازن احمد الجبير

السيد جواد عبد الرضا القصاب

السيد «محمد سعيد» محمد إبراهيم شاهين

* لم يطرأ أي تغيير على أعضاء مجلس الإدارة مقارنة مع عام ٢٠١٣

مهمتنا، رؤيتنا واستراتيجيتنا

مهمتنا

خدمة عملائنا من الشركات والأفراد عبر بناء علاقة مصرفية شاملة في أسواق الأردن والعراق لنقوم من خلالها بتقديم خدمات مالية وبنكية متكاملة ومترابطة بأعلى مستويات الجودة بهدف إضافة قيمة حقيقية لعملاء البنك ومما سيعظم العائد على حقوق مساهمي البنك.

رؤيتنا

أن نكون البنك الرائد في أسواق الأردن والعراق لتقديم منتجات مالية واستثمارية و تجارية متقدمة و متخصصة للشركات والعملاء المتميزين عبر شبكتنا البنكية و بمستوى جودة عالٍ في كلا السوقين.

استراتيجيتنا

استراتيجيتنا أن نبني على ريادتنا في الخدمات المتخصصة للشركات و الأفراد و الاستثمار في الأردن وتقديم خدمات سباقه تلبي احتياجات عملائنا سواء في الأردن أو العراق بالإضافة إلى الشركات العاملة في كلا البلدين وذلك كوننا البنك الأردني الوحيد المتواجد في العراق من خلال تملك أغلبية أسهم المصرف الأهلي العراقي. و تعزيزاً لذلك، سنعمل على توطيد العلاقة ما بين كابيتال بنك و كابيتال للاستثمارات و المصرف الأهلي العراقي لتقديم خدمات ميسرة وشاملة على مستوى المجموعة.

نحب الوطن عندما يعمر

في كل رؤية واستراتيجية نرسمها، نضع الوطن
وتقدّمه وفخره غايتنا الأولى ومحور اهتمامنا.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات السيدات والسادة مساهمي كابيتال بنك المحترمين،

أرحب بكم أجمع ترحيب، ويسرني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لكابيتال بنك ونتائج أعمال البنك وإنجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ والخطط المستقبلية التي يتطلع البنك إلى تنفيذها.

سيداتي ... سادتي
إنني إذ أضع نتائج البنك بين أيديكم، لأشعر بفخر شديد إزاء النتائج المتميزة التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٤، والتي ما كانت لتتحقق لولا تفاني العاملين فيه وحصافة إدارته التي وضعت مصالح المساهمين نصب أعينها، فذلت كل العقبات التي اعترضت طريقها وجولتها إلى فرص أسهمت بشكل فعال في إحراز البنك لهذه النتائج الإيجابية التي تحققت وسط أجواء اقتصادية قاتمة وظروف سياسية ألفت بثقلها على كافة مفاصل الاقتصاد.

سيداتي... سادتي،
لم يكن العام ٢٠١٤ الأفضل للاقتصاد الوطني، حيث ظل التباطؤ السمة الأبرز التي طغت على معظم الفعاليات الاقتصادية. أما مرد هذا التباطؤ فيرجع إلى سببين رئيسيين، الأول: حالة عدم اليقين التي هيمنت على الاقتصاد المحلي بفعل الأوضاع السياسية والأمنية المتردية في المنطقة، والثاني: السياسة المالية المتحفظة التي تبنتها الحكومة ضمن برنامج تصحيح اقتصادي خضعت له تحت إشراف صندوق النقد الدولي بعد أزمة طاقة خانقة ألقت بظلالها على كافة المؤشرات الاقتصادية وفي مقدمتها الاحتياطيات الأجنبية وعجز الموازنة والدين العام الذي تجاوز مستويات غير مسبوقة.

وقد نجح البرنامج في تحقيق الأهداف المرجوة منه، حيث انخفض عجز الموازنة بأكثر من النصف ليصل إلى ٣,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية العام ٢٠١٤ بعد أن تجاوز حاجز الـ ٨,٠٪ في نهاية العام الذي سبقه، فيما شهدت الحسابات الخارجية، وتحديدًا ميزان المدفوعات والحساب الجاري، تحسناً ملموساً انعكس بشكل واضح على احتياطيات العملة الأجنبية لدى البنك المركزي التي ارتفعت من حوالي ٦ مليار دولار في نهاية العام ٢٠١٢ إلى ١١ مليار دولار في نهاية العام ٢٠١٤ لتغطي مستوردات المملكة لأكثر من ٧ أشهر. والأهم من ذلك كله، انخفاض العديد من الاختلالات الهيكلية التي كانت تعترى موازنة الدولة ووفر ارضية صلبة للانطلاق نحو نمو اقتصادي متوازن ومستدام. ونحن نرى في العام ٢٠١٥ فرصة ثمينة علينا التقاطها لا سيما بعد الانخفاض المضطرب على أسعار النفط، والذي نتوقع أن يكون له انعكاسات إيجابية على الاقتصاد الأردني مثل انخفاض نسب التضخم وتراجع أسعار الفوائد، بالإضافة إلى تحسن الدخل المتاح للأفراد والذي نتوقع أن ينعكس إيجاباً على الإنفاق الاستهلاكي خصوصاً إذا أخذنا بعين الاعتبار الميل المرتفع للاستهلاك في الأردن.

أما بالنسبة للاقتصاد العراقي، فقد كان العام ٢٠١٤ الأصعب منذ العام ٢٠٠٣. حيث تشير توقعات صندوق النقد الدولي إلى انكماش اقتصاد العراقي بنسبة ٠,٥٪ خلال سنة ٢٠١٤. وهو الانكماش الذي يعزى إلى تنامي نفوذ التنظيمات الإرهابية على الأراضي العراقية، وتراجع أسعار النفط العالمية متأثرة بقوة العرض التي نشأت عن تباطؤ الاقتصاد العالمي وتطور التكنولوجيا المستخدمة في استخراج النفط من الصخر الزيتي، إضافة إلى عوامل سياسية معقدة هوت بأسعار النفط بأكثر من ٥٠٪. وانعكست سلباً على احتياطيات العراق من العملة الأجنبية التي تراجعت بحوالي ١٠ مليارات دولار ملامسة حاجز الـ ٦٧ مليار دولار، وذلك بالرغم من الارتفاع الملموس الذي طرأ على إنتاج العراق من النفط الخام والذي وصل في المعدل إلى ٢,٩ مليون برميل يومياً. وهو رقم مرشح للارتفاع لا سيما بعد أن وقعت حكومة العراق المركزية اتفاقاً مع إقليم كردستان حول توزيع عائدات النفط.

لكن وفي ضوء التطورات الأخيرة والجهود المستمرة من قبل الحكومة العراقية فإننا نتوقع أن ينعكس الانكماش إلى نمو وأن تستأنف كافة المشاريع التي توقفت بسبب الحرب ومن ضمنها ميناء الفاو الكبير، الذي سيكون الأضخم على مستوى المنطقة.

ونحن في كابيتال بنك لا نزال مؤمنين تماماً بالفرص الواعدة في السوق العراقي. فبالرغم من كافة التحديات الماثلة في المشهد الاقتصادي العراقي، فإن مقومات النمو لا تزال حاضرة بقوة. ابتداءً من الموارد الطبيعية مثل النفط والغاز الطبيعي، مروراً بالعوامل الديمغرافية والجغرافية الجاذبة وانتهاءً بحاجة العراق لاستثمارات بمئات المليارات لاعادة اعمار البنى التحتية التي انهكت بعد ثلاث حروب قاسية ألحقت الدمار بالعديد منها.

ونسعى خلال العام ٢٠١٥ إلى استحداث المزيد من الخدمات في السوق العراقي. مثل تقديم خدمة الحافظ الامين للمستثمرين الراغبين في الاستثمار في السوق المالي العراقي. بالإضافة إلى نيتنا استصدار تصنيف ائتماني للمصرف الاهلي العراقي لتمكينه من تعزيز اتصاله بالعالم الخارجي. ناهيك عن التوسع الجغرافي. إذ نطمح ان نضاعف عدد فروعنا خلال السنتين القادمتين لتغطي اكبر مساحة ممكنة من السوق العراقي. كما سيشهد العام ٢٠١٥، بإذن الله، انطلاق حزمة من الخدمات البنكية الالكترونية.

سيداتي...سأدتي

لقد تمكن كابتال بنك وبالرغم من كل الظروف السابقة ان يحقق نتائج مالية متميزة خلال العام ٢٠١٤. تمثلت بشكل رئيسي بارتفاع صافي الارباح قبل الضريبة لتصل الى ٥٠,١ مليون دينار بالمقارنة مع ٤٨,٧ مليون دينار في العام ٢٠١٣. فيما بلغ صافي الربح بعد الضريبة ما مقداره ٣٦,٣ مليون دينار مقابل ٣٧,٠ مليون دينار في العام ٢٠١٣. اما في جانب المركز المالي، فقد نمت موجودات البنك بنسبة ٩,٣٪ لتصل الى ٢,١ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٤، وقد جاء هذا الارتفاع مصحوبا بارتفاع مواز في حجم ودائع العملاء التي ارتفعت بنسبة ٨,٢٪ خلال الفترة ذاتها لتصل الى ١,١ مليار دينار وبما يعكس تنامي ثقة العملاء بكابتال بنك وقدرته على صون مدخراتهم وتوظيفها بالشكل السليم.

التطورات الإيجابية لم تقتصر على المؤشرات المالية بل امتدت لتطال مؤشرات المتانة والسلامة المالية التي لبت كافة متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الاردني. حيث ظلت نسبة كفاية رأس المال، وهي المقياس الاهم لمتانة البنوك وقدرتها على التصدي للصدمات، تراوح مستوى ١٩٪. وهو مستوى يبعث على الارتياح ويعكس صلابة أركان البنك ودعائمه، وقدرته على مواجهة أعتى التحديات وأكثرها قسوة.

مؤشر آخر يجب الالتفات إليه هو نسبة الديون غير العاملة من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية، والذي وصل الى ٥,٨٪ بالمقارنة مع ٦,٧٪ في نهاية العام ٢٠١٣. أما الدلالات التي يحملها هذا الانخفاض فواضحة لا تخطؤها العين، لعل أبرزها حصافة القرار الائتماني وقدرته البنك على تقييم المخاطر بشكل سليم.

سيداتي وسأدتي،

النتائج الإيجابية لكابتال بنك جاءت منسجمة مع أداء القطاع المصرفي الاردني الذي واصل تحقيق المكاسب في العام ٢٠١٤. فشهدت موجوداته نموا بنسبة ٤,٩٪ لتصل الى ٤٤,٤ مليار دينار، فيما نمت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة ٥٪ لتصل الى ١٩,٢ مليار دينار، في الوقت الذي تراجعت فيه التسهيلات غير العاملة من إجمالي التسهيلات الى حوالي ٦,٢٪ مقارنة مع ما نسبته ٧٪ في العام ٢٠١٣. وأخيرا وليس آخرا، فقد شهدت ودائع العملاء نموا بنحو ٩,٧٪ لتصل الى ٣,٣ مليار دينار، منها ٦,٢ مليار دينار بالعملة الأجنبية.

إنجازات كبيرة ما كانت لترى النور لولا حصافة البنك المركزي الذي بذل على مدار السنوات الماضية جهدا استثنائيا للحفاظ على سلامة القطاع المصرفي ومتانته ومواكبته لأفضل الممارسات والمعايير العالمية. بالإضافة إلى الجهد الاستثنائي الذي بذله البنك خلال السنتين الماضيتين في إدارة دفة السياسة النقدية، ليعيد بناء احتياطات البنك المركزي من العملة الأجنبية بعد أزمة الطاقة التي استنزفت جزءا كبيرا منها وذلك عبر اتخاذ إجراءات انكماشية سعت الى تعزيز جاذبية الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية، ثم انتقل وبكل سلاسة إلى تحفيز النشاط الاقتصادي عبر تطبيق سياسة نقدية توسعية توجت مؤخرا بتخفيض أسعار الفائدة على نافذة الإيداع بـ ١٠٠ نقطة أساس.

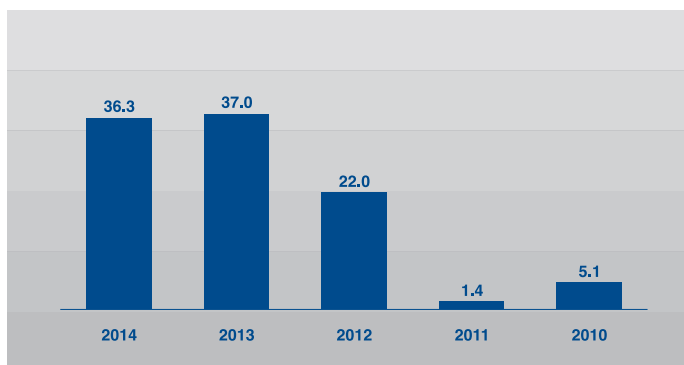
سيداتي وسأدتي،

لا يسعني في الختام، إلا أن أقدم بالشكر الجزيل لكافة مساهمي البنك لدعمهم المستمر، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وإلى موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد وتفانيهم في تأدية واجباتهم ومسؤولياتهم، وللبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة، مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على المضي قدما في مسيرة النجاح والإنجاز في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الثاني بن الحسين المعظم.

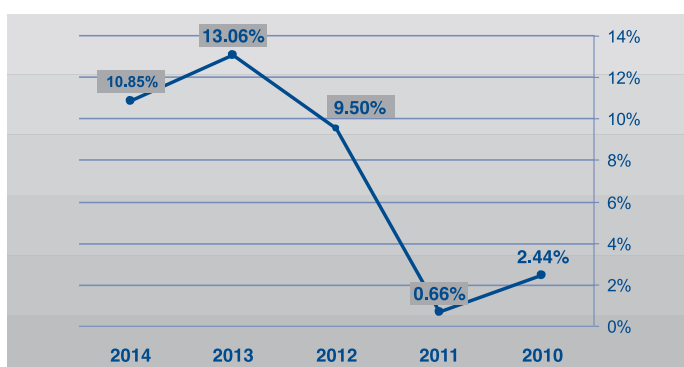
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

صافي الربح بعد الضريبة مليون دينار أردني



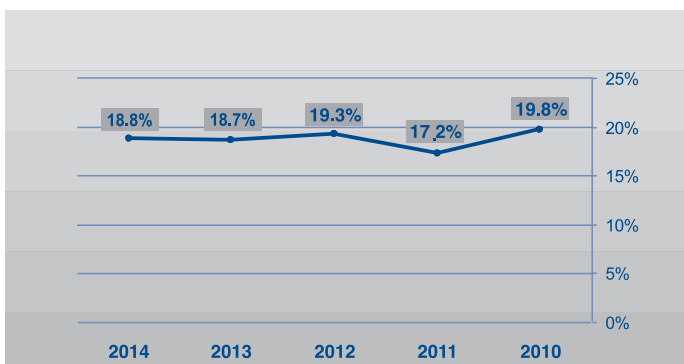
العائد على معدل مجموع حقوق الملكية



العائد على معدل الأصول

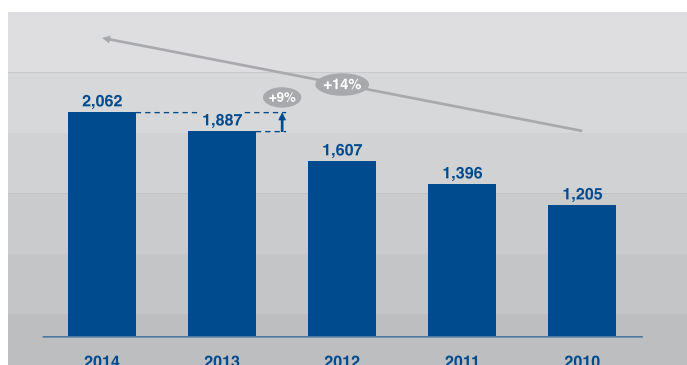


كفاية رأس المال



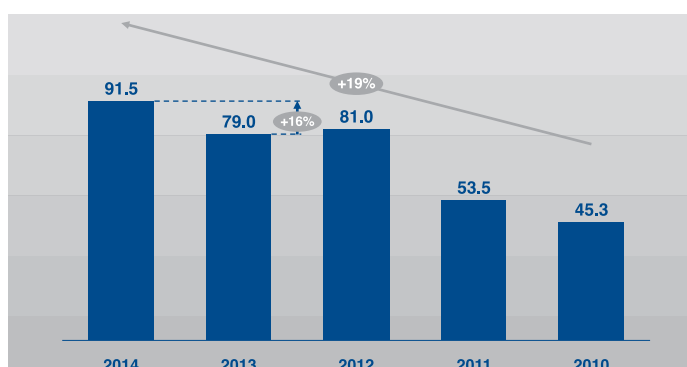
مجموع الموجودات

مليون دينار أردني



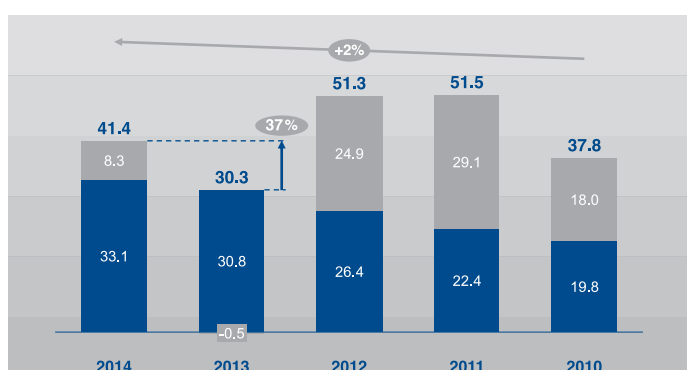
اجمالي الدخل

مليون دينار أردني



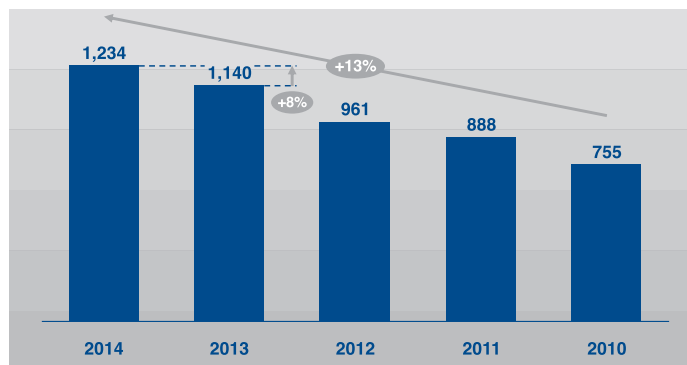
النفقات

مليون دينار أردني

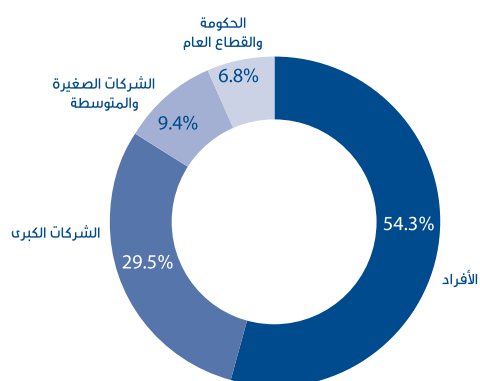


المخصصات والنفقات غير التشغيلية الأخرى
نفقات الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى

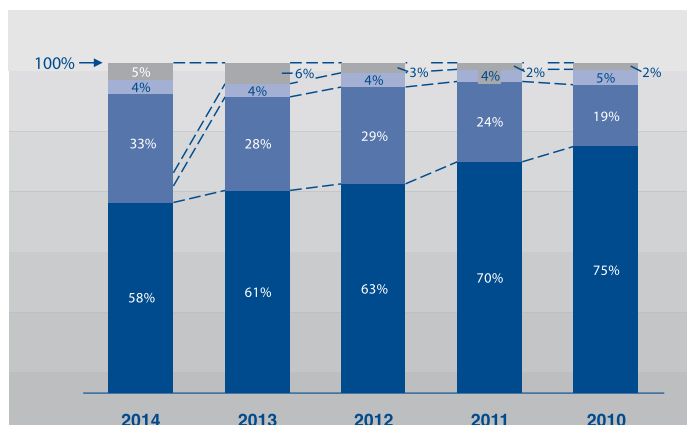
مجموع ودائع العملاء مليون دينار أردني

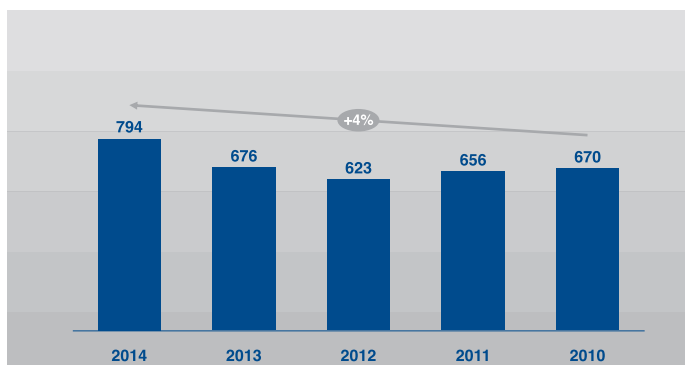


ودائع العملاء بحسب القطاع (٢٠١٤)

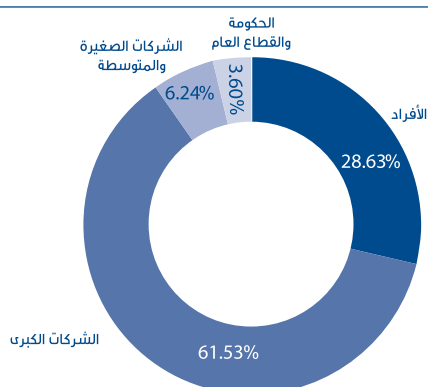


ودائع العملاء بحسب النوع

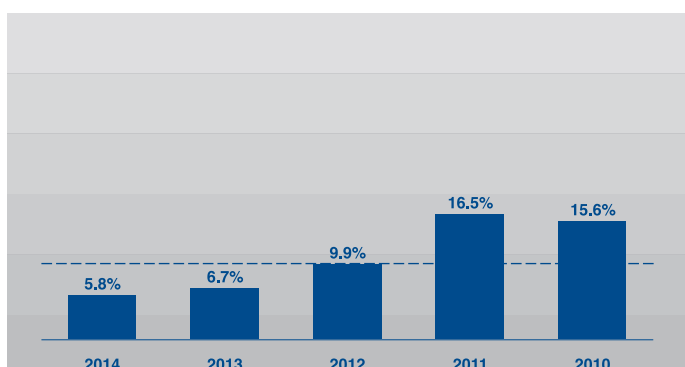




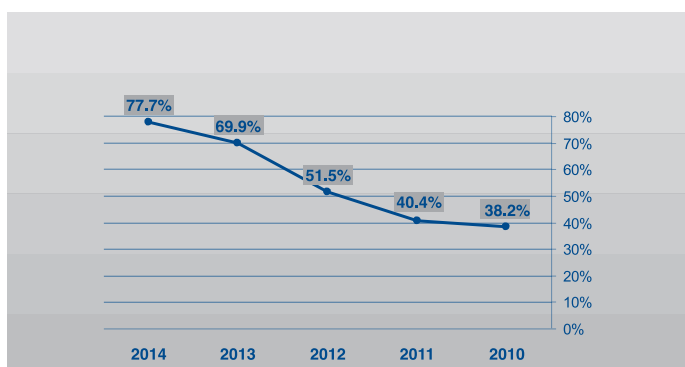
صافي التسهيلات
مليون دينار أردني



إجمالي التسهيلات بحسب القطاع (٢٠١٤)



نسبة الديون غير العاملة



نسبة تغطية الديون غير العاملة
(بعد تنزيل الفوائد المعلقة)

نحب الصغير عندما يكبر

فرصة للنمو والتألق نضعها أمام الشركات الصغيرة والمتوسطة، تتمثل في القروض المرنة والحلول المبتكرة والعملية.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤

بسم الله الرحمن الرحيم .

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يغتنم هذه الفرصة بقاء مساهميه الأعزاء ليضعهم في صورة التطورات المالية والادارية كما هي في نتائج أعمال البنك عن العام ٢٠١٤، وأن يستعرض وإياكم تقريره السابع عشر عن القوائم المالية والانجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام المنصرم الذي تميز كما تعرفون بجملة من التحديات السياسية والاقتصادية التي ألقت بظلالها على الاقتصاد الوطني كما هي على القطاعات الاقتصادية المختلفة وأثرت بالتالي على القطاع المالي، الذي بالرغم من كل المصاعب تمكن من إحراز نتائج مالية جيدة عكست النجاح المميز لخطط وبرامج الإصلاح الاقتصادي التي نفذتها المملكة منذ عام ٢٠١٢ وكفاءة الجهاز المصرفي في التعامل مع المخاطر وفي تحويل التحديات الى فرص ظهرت نتائجها واضحة في النتائج المالية التي حققها الجهاز خلال العام .

لقد تمكن البنك بعون الله من الاستمرار في تحقيق الأهداف الاستراتيجية كما حددت، وإذا كان البنك على مدى السنوات الماضية قد تمكن من تحقيق النجاحات التي يتطلع اليها فإنه في هذا العام يتوجها بمزيد من النتائج إن كان على صعيد الربحية أو تعزيز ثقة عملائه من الأفراد والشركات في القطاعات الاقتصادية والمختلفة، إضافة الى التمكين الذي نجح في تعزيزه في السوق العراقية رغم معاناتها من تردي الأوضاع السياسية والاقتصادية .

السيدات والسادة .

لا يزال أماننا خطوات كبيرة من العمل والجهد لتحقيق أهدافنا كراعي أكبر بنك من حيث رأس المال لزيادة حصتنا في السوق والإسهام في تعزيز النشاط الاقتصادي في المملكة وبما ينعكس إيجابيا على البنك وعلى مساهميه ممن أولوه ثقتهم ودعمهم المستمر في كل خطواته المدروسة ما جعله يحظى بثقة المؤسسات المالية والمصرفية المحلية والإقليمية فلا يزال يصنف بأنه الأسرع نموا نظرا للمكانة المرموقة والمميزة التي بلغها في مصاف البنوك المحلية والإقليمية وهي موضع إعترافنا جميعا.

السيدات والسادة .

لقد نجح البنك في تعميق خدماته المصرفية المحلية والإقليمية فوسّع عملياته في السوق المحلية وفي السوق العراقية العراق، رغم التحديات التي يواجهها الاقتصاد المحلي والإقليمي والتي لا تشكل تحديا لنا فحسب إنما هي تحديات خطيرة تواجه الجميع: حكومة وقطاع خاص، لكن بالرغم من ذلك كله فقد تمكن البنك بفضل سياساته الحكيمة من تحقيق زيادة في أرباحه للعام ٢٠١٤، حيث سجل الربح الشامل قبل الضريبة مبلغا وقدره ٥٠٠ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ بالمقارنة مع ٤٨٧ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، بنسبة نمو قدرها ٢٨ بالمائة أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ في نهاية العام ٢٠١٤ إلى ٣٦٣ مليون دينار مقابل ٣٧٠ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣. ونمت الموجودات لتصل إلى ٢٠٦ مليار في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ١٨٨ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٣، بنسبة نمو قدرها ٩٩ بالمائة وزادت ودائع العملاء لتصل إلى ٢٣٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة بـ ١٤٠ مليار دينار عن العام الذي سبقه بزيادة نسبتها ٨٢ بالمائة وهو وزادت إجمالي التسهيلات المقدمة من البنك الى مختلف القطاعات الاقتصادية الى ٨٠٧ مليار دينار مقابل ٧٣٠ مليار دينار لعام ٢٠١٣ بنسبة نمو ١٦ بالمائة ما يعكس تزايد ثقة عملاء البنك من مختلف القطاعات، كخيار مفضل للانجازات المتميزة التي حققها .

السيدات والسادة .

سيواصل كابيتال بنك تنفيذ خطته التي نجحت في تحويل التحديات الى فرص عادت بنتائجها الايجابية على البنك ومساهميه وعملائه وعلى الاقتصاد الوطني بشكل عام وسيستمر في ابتكار منتجات تمويلية جديدة لخدمة القطاعات الرئيسية وبأسعار فوائده تفضيلية. واستقطاب عدد أكبر من الشركات الكبيرة والتوسع في خدمة الأنشطة المتوسطة والصغيرة لما لها من أهمية كبيرة في حفز النمو وخدمة المجتمع الاقتصادي والحد من البطالة، ومن ذلك رفع درجة الاهتمام على الدوام في الشركات الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً وانسجاماً مع التطورات المحلية والإقليمية والدولية في هذا الخصوص ولقد كان البنك سباقاً في خدمة هذه القطاعات الحيوية والمهمة.

السيدات والسادة .

بالرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي يمر بها العراق الشقيق، إلا أن نظرة البنك الاستراتيجية لهذا السوق تتعزز يوما بعد يوم مع تزايد الأمل بأن يشهد العام ٢٠١٥ تحسنا ملموسا في الأنشطة الاقتصادية كنتيجة للاستقرار الذي نتطلع اليه جميعا فقد مثل استثمار الذي يملك ما نسبته ١٨,٨٥ ٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي، فرصة لتعزيز النمو الاقتصادي والصادرات الأردنية وزيادة الفرص للمستثمرين في العراق، وقد انعكس ذلك كله على مستوى الدخل والأرباح والودائع بالنسبة للمصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك والاقتصاد الوطني عموما.

يؤمن كابيتال بنك بأن العديد من الفرص الثمينة لا تزال ماثلة ما يتوجب استغلالها لكن استثمار هذه الفرص يستدعي تضافر جهود الحكومة والقطاع الخاص في العديد من المجالات، وبالأخص تلك التي تساهم بتحسين موقع الأردن في مؤشرات التنافسية وبيئة الأعمال. بشراكة جادة بين القطاعين العام والخاص، للخروج باليات مشتركة لتعزيز النمو وخلق بيئة استثمارية جاذبة تحافظ على ما تحقّق من مكتسبات وترسخ التفاعل الذي بدأت معالمه بالظهور على العديد من المؤشرات الاقتصادية.

واليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن عام ٢٠١٤ .

دائرة الشركات الكبرى

واصل البنك خلال عام ٢٠١٤ تقديم باقة متنوعة من الخدمات التمويلية والمنتجات المصرفية الائتمانية التي تتناسب مع احتياجات عملاء دائرة الشركات الكبرى وذلك للمحافظة على زيادة حصته السوقية في السوق المصرفي بالرغم من الظروف التي تمر بها المنطقة وذلك بانتهاج سياسة ائتمانية حذرة من خلال الارتكاز على أدوات مصرفية متطورة وخبرات بشرية مميزة حيث قامت الدائرة بما يلي:

- استقطاب عدد من الشركات الكبرى ومنحهم تسهيلات مصرفية موثقة بضمانات جيدة. إضافة الى التوجه لإقراض عدد من مؤسسات وشركات القطاع العام وكفالة الحكومة.
- التوسع في تمويل مشاريع الطاقة الخضراء بالتعاون مع الوكالة الفرنسية للتنمية والبنك المركزي الاردني: وقد كان لنا الفخر بأن نكون أول من مؤل اول محطة لتوليد الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية بقدرة MW ١٠ في الاردن.
- استمرار العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة بالتعاون مع عدد من المؤسسات الدولية كبرنامج الصندوق السعودي للتنمية لتشجيع الصادرات وبرنامج تمويل التجارة العربية مع صندوق النقد العربي وبرنامج تمويل الشركات بضمان مؤسسة OPIC.
- تفعيل العمل بمنتجات التمويل لقطاعات الطاقة المتجددة، السياحة والصناعة وبأسعار فوائد مخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الاردني.
- المراقبة الحثيثة لجودة المحفظة الائتمانية والعمل على معالجة الحسابات التي قد تعاي من مشاكل بالوفاء بالتزاماتها بسبب الظروف الاقتصادية.

دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة :

أبدى كابتال بنك اهتماما كبيرا في الشركات الصغيرة والمتوسطة وذلك انطلاقاً من إستراتيجيته بالتركيز عليها كونها المحرك الرئيسي للنمو الاقتصادي وإسهاماتها في توفير فرص العمل حيث عمد إلى توسيع نطاق أعماله من خلال تقديم حزمة متكاملة من البرامج وبما يتناسب مع متطلبات القطاع وحفقت دائرة الشركات الصغيرة بعض الإنجازات التي تؤكد نجاعة الاستراتيجية التي ينتهجها البنك في تنمية هذا القطاع، وتاليا أبرز الانجازات :

- حققت الدائرة أهدافها المطلوبة لمحفظة التسهيلات المباشرة بنسبة ١٣٧٪ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك نتيجة وجود خطة عمل واضحة ركزت على شريحة مميزة من عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة .
- التركيز على خلق منتجات جديدة توائم متطلبات السوق المحلية لاستقطاب عملاء جدد وخدمتهم بأسرع وقت ممكن .
- التركيز على تفعيل الاتفاقيات المبرمة مع جهات خارجية لدعم وتشجيع المنشآت الصغيرة والمتوسطة منها مؤسسة دعم الاستثمارات الخارجية الامريكية OPIC والشركة الاردنية لضمان القروض .

إدارة الفروع والمبيعات المباشرة :

هدفت إدارة الفروع والمبيعات المباشرة إلى تقديم الخدمة المميزة للعملاء من خلال تنمية مهارات موظفي الفروع والمبيعات المباشرة لتقديم الحلول المصرفية الشاملة لعملاء كابتال بنك.

كما حققت إدارة الفروع والمبيعات المباشرة الأهداف والأرقام الموضوعة لها خلال عام ٢٠١٤ . حيث نمت محفظة الودائع وتسهيلات الأفراد بمنتجاتها المختلفة من خلال العمل على تدريب موظفي المصرف وعقد الدورات التدريبية المتخصصة.

تطبيقاً لاستراتيجية العميل المميز و الخدمة المميزة تم تحديث وتوسعة الفروع وبما يتلائم مع مكانة عميل كابتال بنك.

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي الأردني وحرصاً من إدارة الفروع والمبيعات المباشرة على التواصل مع العملاء، تم إطلاق مشروع تحديث بيانات العملاء للتمكن من إيصال الخدمات المصرفية.

فرع كبار العملاء

واصل كابتال بنك تقديم خدماته المميزة من خلال فرع كابتال سيليكيت إلى عملائه المميزين (أفراد وشركات) والذين يتطلعون إلى خدمات مصرفية متميزة وعالية الجودة من حيث السرعة والإتقان وحسن التعامل والذي من خلاله استطاع عملاؤه تنفيذ جميع عملياتهم المصرفية بكل مرونة ويسر وبسرعة متناهية، هذا بالإضافة إلى قيام الفرع بتطوير منتجاته وبشكل مستمر لتلبي احتياجات عملائه المميزين.

دائرة تسهيلات الأفراد :

سعت دائرة تسهيلات الافراد الى خدمة العملاء بصورة مميزة وأكثر فعالية بغية تعظيم منافع البنك حيث عملت الدائرة خلال ٢٠١٤ على تحقيق ما يلي :

توظيف المنتجات بما يتناسب مع استراتيجية البنك ولتقديم افضل الخدمات للعملاء وذلك من خلال منح هذه المنتجات مزيدا من المزايا التنافسية ، حيث استمر البنك بتقديم خدمة التمويل لغايات شراء العقارات ومنح القروض السكنية للمغتربين والعراقيين المقيمين بشروط سهلة وميسرة. بالإضافة إلى تقديم منتج القرض الشخصي بميزات منافسة حيث تم منح ميزات وحلول مصرفية لشراء أجهزة توفير وتوليد الطاقة وتوسيع قاعدة منتج البطاقات الائتمانية بتوفير مختلف الانواع من البطاقات التي تستهدف العملاء بمزايا تفضيلية منافسة.

كما جرى تعديل وتطوير اجراءات منح قروض الافراد وذلك لتبسيط اجراءات المنح لضمان كفاءة وسرعة انجاز طلبات التسهيلات ولخدمة العملاء بشكل افضل كما تم تطوير عقد التأمين على حياة العملاء بما فيه مصلحة العميل والبنك .

تطبيق نموذج التصنيف الائتماني للأفراد (Retail Scorecard Model) من خلال نظام التصنيف الائتماني Moody's وذلك للحفاظ على جودة ونوعية المحفظة الائتمانية .

تحقيق نمو في محفظة تسهيلات الافراد والتي نمت خلال عام ٢٠١٤ بمعدل ١٦٪

دائرة القنوات الالكترونية والبديلة :

اتباعا لمنهجية تطوير القنوات الالكترونية للبنك والمصرف الاهلي العراقي، فقد تم تطوير وتحديث وإطلاق العديد من القنوات الالكترونية منها ، تطوير وتوسيع عمل مركز كايبتال لخدمة العملاء عبر الهاتف ، بالإضافة إلى إطلاق العديد من الخدمات والمنتجات الجديدة مثل بطاقة Business الائتمانية، فيزا Signature وبطاقات ماستركارد World ، بطاقة ماستركارد المدفوعة مسبقا PrePaid ، وخدمة الرسائل النصية القصيرة للشركات SMS Banking مع إطلاق خدمة Email Gateway لعملاء الشركات الكبرى والمتوسطة.

هذا وقد تم الحصول على عضوية ماستركارد الرئيسية لكايبتال بنك و عضوية الانتساب لفيزا للمصرف الاهلي العراقي بالإضافة الى التعاون مع شركة Veloce لتقديم خدمة دخول مرافق المطارات لحملة البطاقات البلاستيكية و الBusiness والفيزا Signature لعملاء كايبتال بنك.

دائرة تطوير المنتجات :

ارتكزت اعمال دائرة تطوير المنتجات خلال العام ٢٠١٤ على الاستمرار بنهج دعم مشاريع الطاقة المتجددة والصديقة للبيئة والتي تشمل قطاعات الاعمال من الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى قطاع الافراد .

وعلى صعيد تطوير خدمات التسهيلات والقروض البنكية استمر البنك بحملة قروض كايبتال السكنية وحملة قروض كايبتال الشخصية ومنتج البطاقات الائتمانية بحلته الجديدة لتلبي بذلك تطلعات العملاء.

ويكمن توجه الدائرة بتكامل وانسجام خدمات ومنتجات البنك لتحاكي شريحة الاعمال من خلال تقديم حزم منتجات تلبي تطور اعمالهم المستمر وتخدم رغبات موظفيهم وتدعم وتساند الموردين ومزودي الخدمات لشركاتهم من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، بحيث يكون بذلك البنك هو الخيار الافضل والشريك الامثل الذي يقدم الحلول المصرفية بمزايا تكنولوجية مبتكرة.

إدارة الخزينة والاستثمار :

استمر البنك خلال عام ٢٠١٤ في المحافظة على نسب سيولة قانونية جيدة من خلال الادارة النشطة والفعالة لموجودات ومطلوبات البنك لدى إدارة الخزينة والاستثمار ، والتي استطاعت بدورها ادارة التدفقات النقدية بكفاءة وفعالية من خلال ادوات السوق المختلفة مثل اتفاقيات اعادة الشراء وعقود مقايضة أسعار الصرف وغيرها للمحافظة على ملاءة البنك والوفاء بالتزاماته وتلبية احتياجات عملائه من الأفراد والمؤسسات. كما تمكنت الإدارة من إدارة مخاطر السيولة والسوق بكفاءة وتنويع مصادر الاموال وتحسين جودة موجودات البنك وذلك تماشيا مع التوجهات الاستراتيجية للبنك وسياسته الاستثمارية و تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما استطاعت ادارة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مستويات ربحية مقبولة وهوامش فائدة جيدة على الرغم من تراجع عوائد الادوات المستثمرة بالدينار والعملة الاجنبية وتراجع أسعار النفط في الربع الاخير من العام والتي أثرت بشكل سلبي على محافظ الاسهم المستثمرة في أسواق الاسهم الخليجية، وذلك من خلال تنويع مصادر دخل البنك وتعظيم العوائد عن طريق الاستخدام الامثل لمصادر الأموال والاستفادة من أدوات السوق لتحقيق إيرادات متميزة مع مراعاة تطور الأحداث على المستوى المحلي والإقليمي للحفاظ على استقرار المركز المالي للبنك، إضافة إلى ذلك استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في استقطاب المزيد من ودائع المؤسسات والأفراد ، وتقديم الحلول المناسبة لعملائها من الشركات والأفراد للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة.

وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة :

- الاستثمار في أدوات وسندات الخزينة الأردنية والأوراق المالية المكفولة من الحكومة الأردنية.
 - الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية ذات ملاءة مالية وأئتمانية 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 مهيكلية ضمن احتياجات البنك.
 - إدارة مراكز العملات الأجنبية والدينار بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي.
- واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة، إضافة الى ذلك، تواصل إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدماتها المعتادة والتي تشمل :-
- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني و بالعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار الآتية والآجلة لمختلف الفترات ولكافة شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات وشركات صرافة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي وسوق رأس المال لصالح العملاء ومنها أدوات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية وأدوات الدين المتنوعة.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد (SWAPs) .
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الافراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية أو المشتقة وحسب حاجة كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الاصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة .
- واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في توسيع قاعدة العمل في العراق وذلك عن طريق المصرف الأهلي العراقي وتزويد كواذر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الارباح .
- كما واصلت وحدة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار عملها الدؤوب في إدارة وتخطيط كافة الاعمال والانشطة والخدمات المقدمة لشركات الصرافة من بيع وشراء العملات وقبول الايداعات والسحوبات بما يتوافق مع تطلعات واستراتيجيات البنك في التوسع والامتداد وتقديم الخدمات لكافة القطاعات بما يتوافق مع سياسات البنك المركزي، حيث تتركز أهدافها على ما يلي:
- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
 - توفير العملات الصعبة للسوق المحلية.
 - تنمية الحوالات الصادرة والواردة .
 - تسهيل عمل شركات الصرافة عن طريق تحقيق مركزية الخدمة بما ينعكس ايجابا على ارباح البنك.
 - متابعة مصادر اموال شركات الصرافة بالتعاون مع إدارة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال.
 - تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية والايداعات والسحوبات بالتنسيق مع الخزينة ودائرة الامتثال.
- وتسعى إدارة الخزينة والاستثمار ضمن استراتيجيتها المستقبلية إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها، وابتكار منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري مثل عقود الخيار والعقود المستقبلية على أسعار صرف العملات ، إضافة الى التوسع في استثمارات البنك في مجالات وأدوات وفرص استثمارية مختلفة والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الادوات ، لتعظيم عوائد البنك ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الاردني ، كذلك تسعى الدائرة الى رفد المصرف الأهلي العراقي بخبراتها وتدريب الموظفين من أجل بناء قاعدة متينة لتطوير البنك والمضي قدما في العمل المصرفي في العراق للاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة في السوق العراقي.

إدارة المؤسسات المالية :

لعبت إدارة المؤسسات المالية خلال العام ٢٠١٤ دوراً بارزاً تمثل في فتح آفاق جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية وإنشاء علاقات مصرفية معها تلبية لاحتياجات البنك وتوسيعاً لنطاق عملياته وانتشاره بالإضافة إلى تعزيز العلاقات المصرفية القائمة وترسيخها ضمن تعاملات مصرفية تتصف بالمهنية والشفافية، من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات المتميزة، الأمر الذي عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة أو التسهيلات الائتمانية وإضفاء المزيد من المرونة في تغطية الحجم الأكبر من الأسواق العالمية .

وقد حصل كابيتال بنك على جائزة أفضل بنك تجاري في الأردن لعام ٢٠١٤ عن جوائز (التمويل المالي) من قبل مجلة «وورلد فايننس World Finance» المختصة بالشأن المالي والمصرفي، والمجلة الأكثر شهرة في سوق لندن للأوراق المالية، وقد تم الاعلان عن هذه الجائزة في حفل اقامته مجلة وورلد فاينانس في بورصة لندن للأوراق المالية وشارك فيه العشرات من البنوك.

وبالرغم من التحديات السياسية التي واجهتها العراق في الآونة الأخيرة إلا ان ادارة كابيتال بنك اسهمت وبدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية الخاصة بالمصرف الاهلي العراقي وأثبت قدرته على خدمة طلبات المصرف بكفاءة.

وتجدر الإشارة إلى أن الشراكات الاستراتيجية والاتفاقيات القائمة مع عدد من مؤسسات التمويل العربية والدولية دعماً لعمليات التجارة الخارجية وتسهيلات التنفيذ وتمويل عمليات التبادل التجاري المتعلقة بنشاطات عملاء البنك ومن ضمنها اتفاقية البنك مع الوكالة الفرنسية للتنمية الذراع التنفيذي للحكومة الفرنسية حيث يقدم البنك من خلاله الدعم اللازم لمختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية والمشاريع الاستثمارية الصديقة للبيئة بالإضافة إلى إتفاقية البنك مع مؤسسة التمويل الدولية IFC.

إدارة أنظمة المعلومات :

حرصاً على تبني أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا العالمية في مجال العمل المصرفي، وتماشياً مع استراتيجية البنك بتحديث البنية التحتية وتوفير أحدث التقنيات والحلول التكنولوجية الذكية لتواكب احتياجات ومتطلبات العملاء ، فقد تم خلال عام ٢٠١٤ تنفيذ واستكمال العديد من المشاريع الهامة التي تم إطلاقها في النصف الثاني من عام ٢٠١٤ بهدف تحديث البنية التحتية بما فيها الأجهزة والمعدات والشبكات لتعزيز القدرات التكنولوجية و بيئة العمل وتلبية لكافة المتطلبات الرقابية وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، وبما يضمن تحقيق رؤية البنك بأن يكون في مقدمة البنوك المتطورة التي تعمل وفقاً لأحدث الأنظمة التكنولوجية الحديثة. وبأتي إطلاق واستكمال هذه المشاريع ترجمة لاستراتيجية مدروسة تهدف إلى تعزيز أداء عمل البنك، وضمان تحقيق أهدافه التوسعية محلياً وإقليمياً، حيث تعتبر هذه الأنظمة والقدرات قاعدة أساسية لتطوير وإطلاق منتجات وخدمات جديدة متميزة مثل خدمات الصراف الآلي و الخدمات البنكية عبر الانترنت و الهواتف الذكية وغيرها من الخدمات الأخرى.

دائرة السياسات والإجراءات :

دأبت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠١٤ على إعادة تصميم موقع الإجراءات ليصبح بمثابة مركز معلومات لموظفي البنك والشركات التابعة لتسهيل الرجوع إلى إجراءات العمل وكافة المعلومات التي تخص البنك والشركات التابعة والخدمات المقدمة من قبلهم. تعزز دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠١٥ تطوير كافة إجراءات العمل وفقاً لأفضل الممارسات المقدمة في مجال القطاع المصرفي حيث تم تعديل كافة إجراءات العمل والنماذج لتعزيز آلية تقديم الخدمات بما يضمن الدقة في العمل والسرعة في الانجاز ، وكذلك تم تعزيز الإجراءات بالضوابط الرقابية لتقليل نسبة حدوث الأخطاء والمخاطر التشغيلية . اما على صعيد شركة المال فقد تم إعداد إجراءات عمل لشركة المال وربطها على الموقع الالكتروني للإجراءات ومنحهم الصلاحيات المناسبة.

كما سيتم استخدام نظام معني بقياس مدى كفاءة العمليات المصرفية لتطوير وتحسين إجراءات العمل للحد من المخاطر وزيادة القيمة التنافسية للبنك .

إدارة مراجعة الائتمان :

- دائرة مراجعة الائتمان :

هي الجهة المسؤولة عن تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع العملاء أنفسهم نظراً لقيامهم بالحكم على اوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضع العملاء ، بالإضافة الى دور الدائرة الاستشاري في تقوية وتربسيخ الفكر الائتماني والذي ينبع من الخبرة الائتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق عمل الدائرة الأمر الذي اهلهم ليكونوا عضواً أساسياً وفعالاً في لجان التسهيلات .

بالإضافة لقيام الدائرة بدراسة اوضاع الشركات المراد اعتمادها لغايات منح موظفيها قروض افراد واتخاذ قرار باعتماد تلك الشركات من عدمه .

- دائرة الرقابة على الائتمان

تعتبر دائرة الرقابة على الائتمان من الدوائر الرقابية التي تكمن مسؤوليتها بالتحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات إن وجدت لكافة العملاء، والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للبنك و تعليمات البنك المركزي الأردني قبل التبليغ للتفويض ، وممارسة دور الرقابة على الائتمان في كل من شركة المال الأردني للوساطة ، هذا بالإضافة إلى قيامها بدور رقابي على العمليات اليومية لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتبليغ الفوري لأي تجاوزات لاتخاذ الإجراءات المناسبة لحفظ حقوق البنك.

كما وتقوم الدائرة بإعداد تقارير الحسابات الواجب تصنيفها كديون غير عاملة أو ديون تحت المراقبة واحتساب المخصصات اللازمة لها واحتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص ، بالإضافة لإعداد العديد من التقارير الرقابية الأخرى الداخلية للبنك والبنك المركزي وأي جهات أخرى و حسب حاجة العمل.

إدارة الامتثال

انطلاقاً من حرص البنك ومجموعته على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات و المعايير العالمية فقد اشتمل برنامج الامتثال خلال عام ٢٠١٤ على تطبيق عدة تعليمات وكذلك القيام بفحوصات واختبارات وعقد دورات تدريبية لموظفي المجموعة وذلك كما يلي :

قامت اللجنة الداخلية المؤسّسة في البنك لتطبيق قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA) بالتوصية إلى مجلس الإدارة بالتوقيع مع مصلحة الضرائب الأمريكية من خلال التسجيل على الموقع الالكتروني ضمن المجموعة الاولى للمؤسسات المالية المشاركة بقانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA) وذلك كقائد للمجموعة (البنك وشركاته التابعة) حيث قام البنك بتحديث نماذج فتح الحسابات الخاص بالأفراد والشركات والحسابات المشتركة ليتضمن قسم خاص بالقانون باللغتين العربية والانجليزية يسمى مؤشرات الالتزام بالمتطلبات الضريبية للحسابات الاجنبية الصادر عن الحكومة الأمريكية عن طريق اضافة الحقول اللازمة ليتماشى مع متطلبات القانون للعملاء الجدد. وكذلك قامت لجنة (FATCA) باختيار وشراء نظام عالمي آلي لتطبيق القانون وتحديث بيانات العملاء القائمين من خلال تشكيل فريق عمل لتحديث البيانات وتم وضع خطة لتصنيف الحسابات بناء على مجموع ارصدها كما يتطلب القانون الى حسابات امريكية و غير امريكية . وتم عقد عدة دورات تدريبية مكثفة لموظفي كابييتال بنك في قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) وعلى الية تطبيق الإجراءات والسياسات المستحدثة الخاصة بالقانون وكيفية التعامل مع العملاء الذين ينطبق عليهم القانون .

تشكيل لجنة داخلية لتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وذلك بهدف تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين . وكذلك تم التعاقد مع جهة خارجية لتقديم الاستشارة فيما يتعلق بأفضل الممارسات للقيام بتطبيق تعليمات الحاكمية كما وردت من البنك المركزي الأردني .

شاركت إدارة الامتثال خلال النصف الأول في مؤتمر عالمي في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد ومكافحة الرشوة نظمه Dow Jones في الولايات المتحدة الأمريكية.

كما تم التعاقد خلال عام ٢٠١٤ مع شركة أمريكية دولية في مجال فحص بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخاصة فيما يتعلق بقيام المصرف الأهلي العراقي وكابييتال بنك في تنفيذ التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في العراق في مجال مزادات العملة الأجنبية .

كذلك تم اعتماد نظام أرشفة الكتروني (ضوئي) لجميع ملفات عملاء البنك وفق خطة عمل بالتنسيق مع دوائر البنك وذلك سعياً من البنك لمواكبة التطورات العالمية ولضمان الحصول على المعلومات بشكل دقيق وكفاء، وذلك ليتم التطبيق خلال عام ٢٠١٥ .

متابعة شكاوي العملاء تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته وأهدافه من خلال دائرة معالجة شكاوي العملاء والتركيز على جودة الخدمة المقدمة لعملاء البنك كافة. حيث تقوم الدائرة باستقبال شكاوي العملاء من خلال الهاتف المجاني المخصص لذلك الذي تم تعميمه على العملاء من خلال رسائل نصية كذلك تم الاعلان عنه داخل كل فرع من فروع البنك ليتمكن العميل من التواصل مع الدائرة بكل يسر. بالإضافة الى البريد الالكتروني، علاوة على صناديق الاقتراحات الموجودة داخل كل فرع. هذا وتقوم الدائرة بإعداد التقارير الدورية التي تشمل كافة الشكاوي الواردة للبنك من مختلف الجهات بما فيها الجهات الرسمية وتزويد الادارة العليا بتقارير مفصلة وتحليلية عن الشكاوي لاتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها والعمل على تصحيحها اذا تطلب الامر للحد من عدد الشكاوي المماثلة. وتقوم الدائرة بتطبيق المعايير الدولية لمعالجة شكاوي العملاء من حيث سرعة الاستجابة من قبل الادارة لأي شكوى ترد للبنك حرصاً من البنك على الارتقاء بالخدمة وتقديم ما هو افضل لعملائنا.

تعزيز دور إدارة الامتثال في فحص بيئة العمل لمجموعة كابيتال بنك من خلال الزيارات الميدانية لفروع الشركات التابعة .
المساهمة في تعزيز دور البنك في دعم المسؤولية الاجتماعية والبيئية وذلك بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC).
الاستمرار بمراجعة الاتفاقيات الموقعة بين البنك والاطراف الخارجية للتأكد من امتثالها للتشريعات والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية .

إدارة الموارد البشرية :

كان عام ٢٠١٤ عام نمو وتطور ملحوظ على ممارسات وانظمة الموارد البشرية في البنك حيث استمرت الإدارة بتنفيذ عملها كشريك استراتيجي بكفاءة وفاعلية لتمكين دوائر البنك من تحقيق اهدافها وصولاً لتحقيق استراتيجية البنك، وذلك من خلال المحافظة على الكفاءات البشرية وتحسين مستوى المنافع والمزايا المقدمة للموظفين.

وانطلاقاً من ايمان كابيتال بنك بأهمية كوادره البشرية باعتبارها نواة البنك والركيزة الاساسية لتحقيق استراتيجيات البنك، قامت إدارة الموارد البشرية بوضع وتنفيذ خطط ودورات تدريبية استراتيجية متخصصة ومتنوعة لكافة ادارات البنك كما وقامت إدارة الموارد البشرية بالعمل على تحسين وتدعيم مستوى الخدمات المقدمة لموظفي البنك.
واستمرت الادارة خلال العام ٢٠١٤ بالتعاون والتنسيق مع المصرف الاهلي العراقي لدعم تحقيق الاستراتيجيات على مستوى المجموعة.

إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي :

تعتبر دائرة التسويق والاتصال المؤسسي من الدوائر المهمة التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية، وهي تسعى دائماً إلى تطوير منهجيتها في بناء استراتيجية تسويقية تقوم على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات للوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة وتشرف إدارة التسويق على عملية تطوير الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات البنك المختلفة، كما أن دائرة التسويق والاتصال المؤسسي هي المسؤولة عن إجراء الاتصالات الداخلية والخارجية وعن إتمام النشاطات التسويقية، بما فيها:

- تعزيز الأداء المؤسسي من خلال إبقاء الموظفين على علم بالقضايا الإدارية والبرامجية والنواحي المستقبلية.
- تدعيم قنوات الاتصال مع المجتمع من خلال الحملات التسويقية المختلفة.
- تطوير هوية إعلامية مميزة للبنك وإدارة العلاقات الإعلامية.
- إعداد ونشر الأخبار والتقارير الصحفية.
- تنظيم المقابلات والمؤتمرات الصحفية مع المسؤولين وصناع القرار.
- الرد على أسئلة واستفسارات الصحافة ووسائل الإعلام.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

التزاماً من كابيتال بنك بخدمة مجتمعه المحلي بكافة فئاته، فقد دأب البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دوره في الارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، عبر المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية، الإنسانية والاجتماعية وغيرها، وفي إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية المستدامة على الصعيد الإنساني والاجتماعي فقد قام كابيتال بنك خلال ٢٠١٣ بإطلاق العديد من المبادرات ودعم المشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات منها :

المبادرات التعليمية:

- تبني التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- تبني الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام .

المبادرات الإنسانية :

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقر، حيث يرفع البنك بيتين من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعني بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة (٢٠) يتيم من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير وهدايا العيد خلال شهر رمضان المبارك لـ (١٠٠) طفل يتيم في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك .
- تقديم هدايا العيد وجبات طعام لقرى الأطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة ومساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير وهدايا العيد خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع تكية ام علي وذلك بمشاركة موظفي البنك .

المبادرات البيئية:

- المساهمة بمبادرة التشجير الوطني وذلك من خلال استصلاح الأراضي غير المشجرة في منطقة (عيرا / السلط) وزراعتها بالأشجار المناسبة وذلك ضمن برنامج الإصلاحي الزراعي الذي ترعاه وزارة الزراعة.

كابيتال للاستثمارات

حافظت كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية المحلية والإقليمية خلال عام ٢٠١٤، وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات في كافة مجالات الصيرفة الاستثمارية. وبالرغم من الظروف الصعبة التي شهدتها المنطقة خلال العام والتي أثرت وبكل تأكيد على أداء الشركات الاستثمارية، تمكنت كابيتال للاستثمارات من تحقيق نتائج إيجابية على مختلف الأصعدة حيث تمكنت الشركة من رفع حصتها السوقية في كل مجالات أعمالها: الوساطة المالية وتمويل الشركات وإدارة الموجودات.

أولاً: الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقديمها، المحافظة على مكانتها كواحدة من أكبر ثلاث شركات للوساطة المالية العاملة في بورصة عمان؛ حيث تمكنت الشركة ومن خلال هذه الدائرة من الحفاظ على حصتها السوقية وذلك بالرغم من تراجع حجم التداول الإجمالي في السوق المحلي بنسبة ٢٦٪ بالمقارنة مع العام السابق. وحرصاً من الشركة على تقديم أفضل وأحدث الخدمات لعملائها، سيتم تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت خلال عام ٢٠١٥، والتي من شأنها تعزيز القدرة التنافسية للشركة في السوق المحلي.

وما زالت دائرة الوساطة الإقليمية تحتل موقعاً متقدماً في أحجام التداول بين شركات الوساطة الناشطة في الأسواق الإقليمية؛ حيث تعتمد على فريقها المختص بالتعامل في تلك الأسواق، والذي يحرص على المتابعة الحثيثة لأخبار الشركات والتحليل المالي والفنية لحركة الأسواق بشكل عام، وأوضاع الشركات المدرجة فيها بشكل خاص. وتميزت دائرة الوساطة الإقليمية في ٢٠١٢ بتوفير خدمة التمويل على الهامش في الأسواق الإقليمية وفتح باب التداول في السوق العراقي.

كما تعتبر خدمة الوساطة الدولية واحدة من الخدمات الرائدة المقدمة من خلال كابيتال للاستثمارات والموجهة للشركات والمستثمرين الراغبين في تنويع استثماراتهم عبر التوظيف المباشر في الأسواق المالية العالمية، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options) والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF). واستمرت دائرة الوساطة الدولية في توسيع أنشطتها حيث أصبح بإمكان عملاء الشركة تنويع استثماراتهم والدخول المباشر في أكثر من ١٩ سوق مالي حول العالم من أمريكا الشمالية مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ. كما تم إطلاق خدمة التداول بالعملة من خلال منصة للتداول الالكتروني المباشر عبر الانترنت.

وتهدف الدائرة خلال عام ٢٠١٥ إلى توسيع أنشطتها حيث ستقوم بطرح خدمة تداول الأسهم إلكترونياً عبر الانترنت للعملاء، والتي تعد الوحيدة في الأردن، وذلك لتوفير أفضل الخدمات لعملاء الشركة.

ثانياً: إدارة الموجودات

يتطلع فريق دائرة إدارة الموجودات إلى تأسيس شراكة طويلة الأمد مع كل من المستثمرين الأفراد والمؤسسات، من خلال إنشاء وإدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية المصممة خصيصاً لتتلاءم مع أهدافهم ومحددات الاستثمار لديهم، بحيث يتم رسم سياسة استثمارية تهدف إلى التوزيع الأمثل للموجودات من خلال منهجية علمية تشمل المزج ما بين أسلوب التحليل الأساسي والفني.

- وتنقسم أنشطة دائرة إدارة الموجودات إلى أربعة أقسام رئيسية هي:
 - إدارة المحافظ: حيث يتم الأخذ بعين الاعتبار أهداف ومحددات الاستثمار للعملاء من الأفراد والمؤسسات، والتوزيع الأمثل لمحافظهم بما يتلاءم مع العائد المتوقع ومستوى المخاطرة المقبول.
 - صناديق الاستثمار: إدارة صناديق ذات استراتيجيات محددة في مختلف أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إلى جانب إدارة صندوق الأفق القائم حالياً.
 - المنتجات الاستثمارية المهيكلية (Structured Products): تصميم وإدارة أنواع مختلفة من هذه المنتجات الاستثمارية مثل المحافظ مضمونة رأس المال.
 - الخدمات الاستشارية: تقديم الخدمات المالية الاستشارية للعملاء ومساعدتهم في تحديد أهدافهم وتعريفهم بكيفية تلبية احتياجاتهم، إلى جانب إعادة هيكلة محافظهم الاستثمارية الحالية.

وتتضمن الأهداف التي تتطلع الدائرة إلى تحقيقها خلال عام ٢٠١٥ إطلاق صناديق استثمارية جديدة توظف أموالها في كل من أسواق الأسهم وأدوات الدخل الثابت والأدوات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المصدرة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إلى جانب السعي إلى إطلاق أدوات استثمارية مهيكلية جديدة لتوسيع قاعدة منتجاتها.

ثالثاً: تمويل الشركات

تقدم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء الفريق العامل فيها، حيث تمكنت هذه الدائرة من بناء سجل أداء متميز من العمليات الناجحة، إلى جانب التعامل مع قاعدة عملاء متنوعة تشتمل على مؤسسات عامة وخاصة ومؤسسات مالية وحكومية.

وتسعى الدائرة إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها والالتزام بفهم وتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل، بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

- وتشمل أنشطة الدائرة ما يلي:
 - أدوات الملكية في سوق رأس المال: ويشمل ذلك الاكتتابات العامة والخاصة والطرح العام الأولي.
 - أدوات الدين في سوق رأس المال: ويشمل ذلك إصدار أسناد القرض وبرامج الأوراق التجارية والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
 - الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات المتصلة بالاندماج والتملك وعمليات هيكلة وتقييم الشركات وعمليات الخصخصة، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكل رأس المال وتوزيعه بين الدين وحقوق الملكية.

رابعاً: الدراسات والأبحاث

ضمن جهود الشركة لتقديم حزمة متكاملة في الخدمات الاستثمارية، تقوم دائرة الأبحاث والدراسات والتي تعنى بالتحليل المالي والقطاعي على مستوى الشركات والاقتصاد الكلي بتقديم الدعم لأقسام الوساطة المختلفة، وذلك عن طريق توفير مختلف الدراسات والتقارير المقرونة بتوصيات استثمارية لعملاء الشركة. وقد ساهمت الأبحاث التي قامت بها الدائرة في زيادة مصداقيتها، مما أدى إلى زيادة الإقبال على خدماتها من قبل صناديق الاستثمار العالمية والإقليمية والمحلية.

المصرف الاهلي العراقي :

تأسس المصرف الأهلي العراقي عام ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة ضمن القطاع الخاص، ليعمل على تقديم حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية للمؤسسات التجارية والأفراد في العراق.

تعتبر العلاقة الوطيدة ما بين كابييتال بنك والمصرف الأهلي العراقي، إلى جانب الخدمات المميزة التي يقدمانها والتي جاءت كنتيجة حتمية لتعاونهما الفاعل، السبب الرئيس في تقدم المصرف وتوسع عملياته في العراق، الأمر الذي أسهم في توسيع قاعدة عملائه في الأردن والعراق على حد سواء.

يُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وجميع الشركات التابعة له تقوم بإعداد التقارير المالية الخاصة بها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعماله من قبل مدققين دوليين، و يقدم البنك خدماته عن طريق أنظمة بنكية متطورة.

حيث يوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة واسعة من الخدمات المصرفية تشمل:

- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بكل من الدينار العراقي والدولار الأمريكي.
- فتح حسابات في الأردن، وإدارتها في كابييتال بنك دون الحاجة للتواجد في العراق.
- خدمات التمويل للشركات.
- خدمات القروض للأفراد وقروض السيارات
- خدمة الحوالات الخارجية لجميع دول العالم وكافة العملات، بالإضافة إلى حوالات المزداد.
- خدمة الكفالات المصرفية المحلية والخارجية.
- خدمة الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة.
- خدمة تحويل أرصدة عملائه في البنوك الأجنبية إلى حساباتهم في المصرف الأهلي العراقي، وذلك من خلال كابييتال بنك.
- خدمات شراء وبيع الأسهم في الأسواق العالمية لصالح عملاءه، وذلك بالتعاون مع شركة كابييتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لكابييتال بنك.

ويقدم المصرف الأهلي العراقي خدماته من فروع التسعة والتي تغطي أغلب المحافظات العراقية والمنتشرة في كلٍّ من بغداد وبتواجد بها ثلاث فروع، بالإضافة إلى فرع واحد في كل من البصرة وأم قصر وأربيل وكربلاء والموصل والسليمانية.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

هذه إطلالة جديدة نُضمّنها للتقرير السنوي لتصبح جزءاً ثابتاً فيه في الأعوام المقبلة ، حيث سنتناول فيه أبرز التطورات الاقتصادية العالمية الإقليمية والمحلية لنقدم من خلالها قراءة تحليلية لأبرز التوقعات بحسب بيانات ومؤشرات علمية، حيث سيضم هذا الجزء استعراضاً وتحليلاً لأداء الأسواق المالية العالمية والإقليمية والمحلية، ومؤشرات أسعار النفط العالمية وأثرها الاقتصادي على التضخم والبطالة وتطورات الدين العام وأوضاع المالية العامة ، بالإضافة الى التطورات التي يشهدها الجهاز المصرفي المحلي، وأداء اتجاهات أسواق الأسهم والسندات وأثر ذلك كله على النمو الاقتصادي.

كما سنقدم لكم في هذه الاطلالة قراءة مفصلة متعلقة بأوضاع الاقتصاد العراقي ، وذلك لأهميته كعمق مرتبط بالاقتصاد الوطني وكشريك تجاري له، بالإضافة الى الدور الذي يضطلع به كإيصال بنك ك بوابة مثلى للأعمال في المنطقة وفي السوق العراقي تحديداً من خلال شبكة من الفروع والمكاتب المنتشرة في أسواق المنطقة، آمليين أن يكون فيما سنعرضه لكم فائدة وإضافة ذات قيمة عالية.

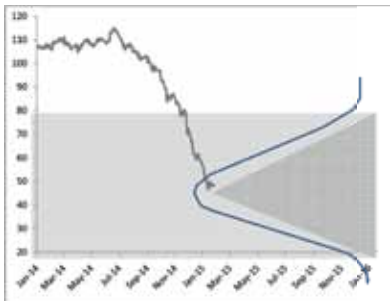
رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم



لقد واجه الاقتصاد المحلي خلال السنوات الخمس الماضية العديد من التحديات الاقتصادية. ابرز هذه التحديات ازمة الطاقة الخانقة التي نجمت عن الانقطاع المتكرر في امدادات الغاز المصري والتي القت بظلالها على معظم المؤشرات الاقتصادية ابتداء من النمو الاقتصادي المتباطئ مروراً بمالية الدولة (العجز والمديونية) وانتهاءً بميزان المدفوعات والاحتياطي الاجنبي لدى البنك المركزي.



العام ٢٠١٤ كان مليئاً بالتطورات الاقتصادية. لكن التطور الأبرز تمثل بالانخفاض الكبير الذي طرأ على اسعار النفط العالمية التي هوت بأكثر من ٦٠٪ متأثرة بتباطؤ الاقتصاد العالمي (أوروبا والصين على وجه التحديد)، بالإضافة الى تطور التكنولوجيا المستخدمة في استخراج الصخر الزيتي. هذا التطور، اذا ما استمر، سيكون له تداعيات متباينة على الدول خصوصاً اذا قسمناها الى دول مصدرة واخرى مستوردة للنفط.



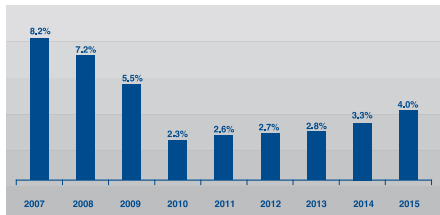
توقعاتنا لاسعار النفط في العام ٢٠١٥

تستند توقعاتنا الاقتصادية الى العديد من الفرضيات. ابرز هذه الفرضيات هي معدل سعر برميل النفط للعام ٢٠١٥. وبحسب تقديرات كابيتال بنك فان سعر برميل النفط سيتراوح ما بين ٤٠ الى ٨٠ دولار للبرميل (بمستوى ثقة ٩٠٪).



نما الاقتصاد المحلي، بمقياس الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة، بنسبة ٣,١٪ في الربع الثالث من العام الجاري بالمقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.

معدلات النمو الاقتصادي الحقيقي



على الصعيد القطاعي، فقد أظهرت معظم القطاعات الاقتصادية نموا إيجابيا خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٤ مقارنة بالربع الثالث من العام ٢٠١٣. قطاع الصناعات الاستخراجية احتل مركز الصدارة بعد أن نما بمعدل ٤٣,٧٪. في المرتبة الثانية جاء قطاع المنشآت الذي نما بمعدل ١٢,٥٪ بعد أن حقق الربع الثالث من العام ٢٠١٤ نموا بنسبة ٥,٢٪ في مساحة الإبنية المرخصة التي وصلت إلى ١١,٣٠٠ ألف متر مربع في نهاية شهر أيلول.

يتوقع صندوق النقد الدولي أن تصل معدلات النمو الاقتصادي إلى ٤٪ في العام ٢٠١٥.

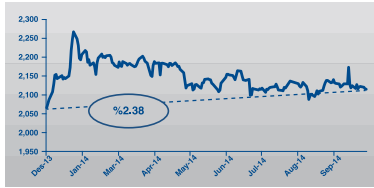
أما كابييتال بنك، فيتفق مع صندوق النقد الدولي على الاتجاه التصاعدي للنمو الاقتصادي ولكن يختلف معه حول نسبة النمو. إذ يتوقع كابييتال بنك أن يتراوح النمو الاقتصادي للعام ٢٠١٥ بين ٣,٤٪-٣,٧٪، وذلك نظرا لحالة عدم اليقين التي تخيم على المشهد الاقتصادي المحلي والإقليمي بالإضافة إلى السياسة المالية الانكماشية التي تتبناها الحكومة والتي تسعى إلى الحفاظ على الانفاق العام ثابتا دونما أي نمو، ورفع الإيرادات من خلال قانون جديد لضريبة الدخل يضيق الخناق على مختلف القطاعات الاقتصادية.

في المركز الثالث جاء قطاع الزراعة الذي نما بمعدل ٧,٠٪ نتيجة الارتفاع اللافت في النشاط التصديري للمنتجات الزراعية؛ حيث ارتفعت صادرات المملكة من الخضار والفواكه خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٤ بنحو ٢٠٪ بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الذي سبقه.

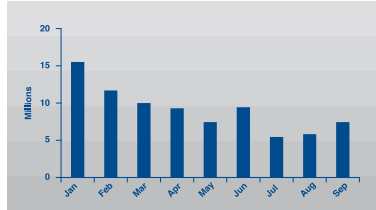
ارباح الشركات تحقق نموا كبيرا



مؤشر سوق عمان المالي



المعدل اليومي لحجم التداول في سوق عمان المالي



على المستوى الجزئي، ارتفعت ارباح الشركات المدرجة في سوق عمان بشكل ملحوظ خلال الاربعاء الثالث الاول من العام، حيث شهدت ارباح اكبر ٣٠ شركة في السوق، من حيث القيمة السوقية، ارتفاعا بنسبة ٢٤٪ لتصل مجمعة الى ٣٤٠ مليون دينار اردني بالمقارنة مع ٢٧٠ مليون دينار اردني خلال الفترة ذاتها من العام ٢٠١٣.

اما مؤشر السوق، فقد سلك ذات الطريق صعودا ولكن بنسبة متواضعة ليقف عند مستوى ٢١١٥ نقطة في نهاية شهر ايلول من العام ٢٠١٤ بالمقارنة مع ٢٠٦٦ نقطة في بداية نفس العام، مسجلا ارتفاعا بنسبة ٢,٣٨٪.

صاحب هذا الارتفاع هبوط حاد في احجام التداول: حيث بلغ متوسط حجم التداول اليومي في شهر ايلول حوالي ٧,٤ مليون دينار بالمقارنة مع ١٥,٥ مليون دينار في شهر كانون الثاني.

معدلات التضخم تواصل طريقها هبوطاً

ارتفع متوسط اسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠١٤ بمعدل ٢,٨٪ (بالمقارنة مع ٥,٦٪ في العام ٢٠١٣) مدفوعا بارتفاع الاسعار والايضاحات والسياسية التي ارتفعت على وقع الازمات السياسية في المنطقة، لا سيما الازمة السورية. حيث ارتفع بند الايجارات خلال العام ٢٠١٤ بنسبة ٦,٩٪، اما بندي «التبغ والسجائر» و «الملابس والاحذية» فقد ارتفعا بنسبة ١٣,٩٪ و ٩,٩٪ على التوالي.

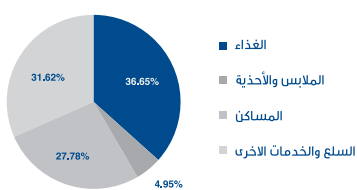
تعاليت في الآونة الاخيرة الاصوات المنادية بتعديل اوزان سلع السلة الاستهلاكية النمطية التي يتم بموجبها احتساب معدل التضخم لتعكس النمط الاستهلاكي لابناء الطبقة الوسطى باعتبارهم الاكثر تأثرا بمعدلات التضخم، حيث لا يزال التعليم (٧٪) والايضاحات (١٤٪) يحتلان وزنا منخفضا نسبة لاهميتهم النسبية للطبقة الوسطى.

ويتوقع صندوق النقد الدولي ان تواصل معدلات التضخم انخفاضها لتصل الى ٢,٤٪ في العام ٢٠١٥، وهو ما ينسجم الى حد كبير مع توقعات كابيتال بنك.

معدل التضخم



سلة المستهلك



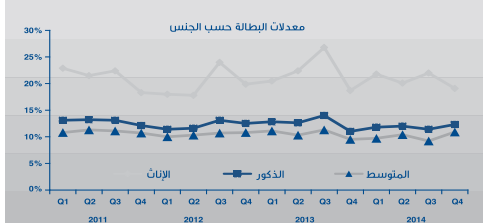
البطالة: اختلالات هيكلية

معدلات البطالة بقيت تراوح مكانها عند مستويات ١٢٪.

الثبات كان السمة التي طغت على معظم مؤشرات العمل والبطالة. حيث بقي معدل المشاركة الخام عند نحو ٢٠٪. وبقيت مشاركة الاناث في سوق العمل (١٢,٠٪) اقل بكثير من نسبة مشاركة الذكور (٥٩,٦٪). وهو ما يظهر جليا بجنوح المعدل العام للبطالة نحو معدل بطالة الذكور.

اما النسبة الاكبر من المتعطلين عن العمل فضلت عند حملة الشهادة الثانوية بنسبة ٥٤٪.

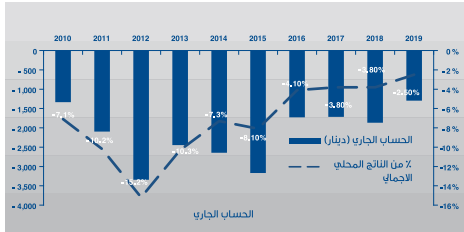
وظل معدل البطالة الاعلى في محافظة معان بنسبة ٢١٪.



باختصار، فإن التشوهات الهيكلية التي اوصلت معدلات البطالة الى مستوياتها اليوم، لا تزال قائمة، بعضها مرتبط بالتشريعات وحقوق العمال وظروف العمل، والاخر مرتبط بعزوف فئة الشباب عن الاعمال المهنية، والنظرة الدونية من قبل المجتمع لهذه الاعمال.

الحسابات الخارجية: مؤشرات تبعث على الاطمئنان

خفض صندوق النقد الدولي توقعاته بالنسبة لعجز الحساب الجاري للعام ٢٠١٤ من ١٠٪ من الناتج المحلي الاجمالي الى ٧,٣٪ بعدما تجاوزت المساعدات الخارجية ما كان متوقعا.

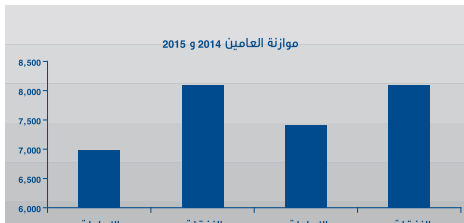


التوقعات ذاتها رجحت ان يصل العجز في الميزان التجاري الى ٨٪ من الناتج المحلي الاجمالي في العام ٢٠١٥. لكن، وفي ضوء الانخفاض الكبير الذي طرأ على اسعار النفط، تكون لدى محللين رأيا مغايرا يشرح ان ينخفض العجز الى ٧٪ من الناتج المحلي الاجمالي في العام ٢٠١٥. وهو ما يعني بالضرورة انخفاض الضغوط على احتياطات البنك المركزي الاردني من العملات الاجنبية التي وصلت الى مستويات مريحة تكفي مستوردات المملكة لاكثر من سبعة اشهر.

جميع ما سبق، مضافا اليه انخفاض فائدة الدولار، هي المناخ امام البنك المركزي للاستمرار بسياساته التوسعية الرامية الى حفز النشاط الاقتصادي المتباطئ، فقام بتخفيض اسعار الفائدة على نافذة الايداع بواقع ١٠٠ نقطة اساس بالإضافة الى تخفيض سعر الفائدة على باقي ادوات السياسة النقدية بواقع ٢٠ نقطة اساس.

المالية العامة: موازنة انكماشية

البند (مليون الدنانير)	موازنة ٢٠١٤	موازنة ٢٠١٥	% التغير
الايادات الضريبية	٤,١٠٠	٤,٣٧٠	٦,٦٪
الايادات غير الضريبية	١,٧٥٠	١,٩١٠	٩,١٪
المساعدات الخارجية	١,١٥١	١,١٢٨	-٢,٠٪
اجمالي الايادات	٦,٩٨٢	٧,٤٠٨	٦,١٪
الانفاق الجاري	٦,٨٢٨	٦,٩٢١	١,٤٪
الانفاق الراسمالي	١,٢٦٩	١,١٧٤	-٧,٥٪
اجمالي الانفاق	٨,٠٩٦	٨,٠٩٦	٠,٠٪
عجز الموازنة	١,١١٤	٦٨٨	-٣٨,٢٪
% من الناتج الاجمالي	٤,٣٪	٢,٥٪	
عجز المؤسسات المستقلة	١,٥٠٠	٩٩٨	-٤٠,٠٪
% من الناتج الاجمالي	٥,٨٪	٢,٢٪	
اجمالي العجز	٢,٦١٤	١,٦٨٦	



أثارت موازنة العام ٢٠١٥ التي تقدمت بها الحكومة في شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١٤ الكثير من الجدل، بعد ان بنيت على افتراض ١٠٠ دولار لبرميل النفط. الامر الذي استوجب من الحكومة ان تتقدم بمشروع جديد للموازنة يستند الى فرضيات اكثر واقعية. لكننا، ونظرا لعدم كفاية المعلومات حول مشروع القانون الجديد، سوف نتناول في هذا الباب مشروع القانون الأول، في محاولة لتسليط الضوء على جوانب القصور فيه والموجبات التي استدعت تغييره.

نبدأ من الشق الايمن لموازنة الدولة وهو شق الإيرادات الذي لا يزال يشكل جزء كبيرا من الإيرادات الحكومية يصل الى ١٠٪ من اجمالي الإيرادات العامة و ٣٧٪ من الإيرادات غير الضريبية.

المشكلة في المساعدات الخارجية انها تعتمد الى حد كبير على علاقات المملكة السياسية مع دول الجوار، ما يجعلها شديدة التقلب والتذبذب. الا اننا نعتقد بأن الدور السياسي المحوري الذي يلعبه الاردن في المنطقة ومشاركته في التحالف الدولي ضد الارهاب سوف يساهم بجعل المساعدات اكثر استقرارا.

في جانب الإيرادات ايضا، نعتقد ان الحكومة قد بالغت بتقدير الإيرادات غير الضريبية. حيث ان الارتفاع الذي طرأ على هذا البند في العام ٢٠١٤ كان طارئا (أي غير متكرر)، لذا فان نمو هذا البند بحوالي ٩٪ في العام ٢٠١٥ فيه شيء من المبالغة.

اما جانب النفقات فقد بقي ثابتا عند ٨١ مليار دينار بالرغم من ارتفاع الانفاق الجاري بحوالي ١٤٪. والسبب هو انخفاض الانفاق الراسمالي ب ٧,٥٪. المشكلة في ما سبق ليس قدرة الحكومة على ابقاء الانفاق ثابتا، فقد اظهرت الحكومة خلال العام الماضي قدرة كبيرة على ضبط النفقات، لكن المشكلة تكمن في اثر ذلك على معدلات النمو الاقتصادي. وهو ما اشرنا اليه في بداية هذا التقرير عندما وضعنا علامات استفهام حول تقديرات الصندوق لمعدلات النمو الاقتصادي.

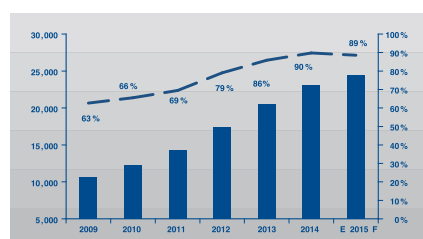
يشار الى ان بقاء اسعار النفط عند مستوياتها الحالية سيوفر على موازنة الدولة مبلغ ١٠٠ مليون دولار والتي تمثل الفارق بين الوفر المتوقع من تجميد الدعم النقدي (١٨٠ مليون دينار) والإيرادات الضريبية التي سوف تخسرها الحكومة جراء انخفاض اسعار النفط (ضريبة المبيعات والضرائب الخاصة التي تحتسب على السعر النهائي لمشتقات النفط) والتي نقدرها بحوالي ١٠٠ مليون دينار.

تشير الارقام الرسمية الى تراجع عجز الموازنة العامة من ١,١٤ مليار دينار في العام ٢٠١٤ الى ٦٨٨ مليون دينار في العام ٢٠١٥. وهو ما ينسجم مع توقعاتنا لاعتقادنا بأن الوفر المتوقع من انخفاض اسعار النفط سوف يلغي تماما الاثر المترتب على المغالاة في تقدير الحكومة لإيراداتها غير الضريبية. اما التباين بين ارقام الموازنة وتقديرات كابيتال بنك فتظهر في موازنة الوحدات المستقلة التي بنيت على افتراض ١٠٠ دولار لبرميل النفط لتظهر عجزا بمقدار ٩٩٨ مليون دينار مقابل ٦٠٠ مليون دولار هي توقعاتنا بالاستناد الى اسعار اكثر واقعية للنفط.

الدين العام: اسعار النفط تحول دون بقاء المديونية فوق حاجز ٩٠٪

البند (مليون دينار)	موازنة ٢٠١٥	توقعات كابيتال بنك
عجز الموازنة	٦٨٨	٦٨٨
عجز الوحدات المسقلة	٩٩٨	٦٠٠
الفجوة التمويلية	١,٦٨٦	١,٢٨٨

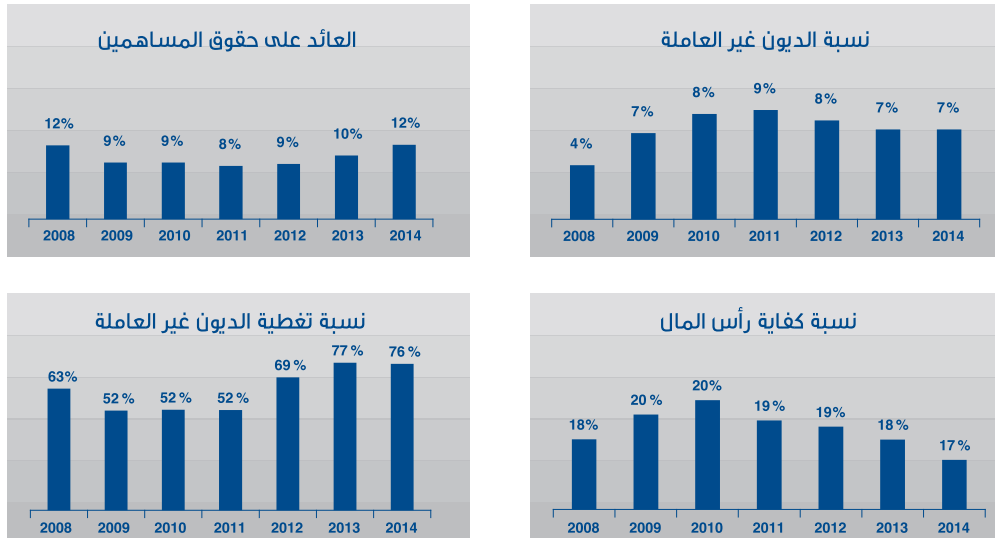
موازنة التمويل الموازنة العامة	المصادر
المبلغ	
١٨,٣٦٤	القروض الخارجية لتمويل مشاريع رأسمالية
٣٩٤,٩٠٧	قروض مؤسسات دولية لدعم الموازنة
١,٢٤٠,٧٥٠	قروض أخرى
٤,٥١٤,٠١٩	القروض الداخلية
المؤسسات المستقلة	مجموع الوفر قبل التمويل
١٢٥,٧٣٥,٠٠٠	
١٠٥,٣٠٤,٠٠٠	القروض الخارجية لتمويل مشاريع رأسمالية
٢٧٦,٩١٢,٠٦٠	احتياطات
١,٦٥٦,٠٥٤,٠٠٠	القروض الداخلية



بحسب توقعاتنا فان الدين العام سوف ينخفض -كنسبة من الناتج المحلي الاجمالي- ليصل الى ٨٩٪، بخلاف توقعات الصندوق التي تصب باتجاه بقائه فوق مستوى ٩٠٪. وذلك بسبب الانخفاض الكبير الذي طرأ على اسعار الطاقة.

بالنظر الى موازنة التمويل، يمكننا الاستنتاج بان الحكومة تعول على المصادر الداخلية للتمويل، وخصوصا البنوك المحلية. يشار الى ان البنوك المحلية مرسلة بشكل ممتاز وتمتلك سيولة فائضة تفوق ٣ مليار دينار بمعنى ان الطلب الحكومي على السيولة المحلية لن يخلق ازمة سيولة محلية تنعكس سلبا على القطاع الخاص.

القطاع المصرفي: مرسل بما يكفي وقادر على مواجهة الصدمات



واصلت مؤشرات المئانة المالية للبنوك التحسن لتصل إلى أفضل مستوى لها منذ اندلاع الأزمة المالية العالمية. حيث تشير الأرقام الصادرة عن البنك المركزي الأردني إلى انخفاض نسبة الديون غير العاملة إلى ٧٪ في النصف الأول من العام ٢٠١٤ بالمقارنة مع ٨٪ و ٩٪ بالاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ على التوالي. أما نسبة تغطية الديون غير العاملة فقد وصلت إلى ٧٧٪ في العام ٢٠١٣ و ٧٦٪ في النصف الأول من العام ٢٠١٤، وهي النسب الأعلى منذ العام ٢٠٠٧. وبالنظر إلى ربحية البنوك، نجد أن العائد على حقوق المساهمين وصل هو الآخر إلى أعلى مستوى له منذ العام ٢٠٠٩، حيث بلغ خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ ١٢٪ بالمقارنة مع ٩٪ في العام ٢٠٠٩. أما نسبة كفاية رأس المال، فبالرغم من تراجعها إلى ١٧٪ خلال النصف الأول من العام المنصرم مقارنة مع ٢٠٪ في الاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، إلا أنها تزيد عن ضعف النسبة المقررة من قبل لجنة بازل ٢ (٨٪) وتزيد أيضاً عن النسبة التي حددها البنك المركزي الأردني والبالغة ١٢٪. يبقى مؤشر آخر هو حجم السيولة الفائضة لدى القطاع المصرفي والتي تقدر بنحو ٣ مليار دينار والقادرة على تمويل احتياجات القطاعين العام والخاص حتى لو اضطرت الحكومة لتمويل كافة احتياجاتها من المصادر الداخلية. هذه المؤشرات وأخرى غيرها تؤكد متانة وسلامة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على امتصاص الصدمات الداخلية والخارجية.

الصكوك الإسلامية: مصدر جديد للتمويل

من المتوقع أن تقوم الحكومة خلال العام الحالي بإصدار صكوك إسلامية سيادية للاستفادة من السيولة الفائضة لدى البنوك الإسلامية والتي تقدر بنحو مليار دينار.

يمكن إجمال منافع هذه الصكوك بالنقاط التالية :

- (١) انخفاض أسعار الفوائد. والسبب أن عائد الفرصة البديلة للسيولة الفائضة لدى البنوك الإسلامية متدنٍ جداً، وأن الصكوك سوف تزيد من حجم النقد المعروض في سوق السندات الحكومية.
- (٢) سوف تشجع هذه الصكوك الشركات على التوسع في الاستثمار، خصوصاً تلك الشركات التي كانت تعزف عن استخدام أدوات الدين التقليدية.
- (٣) خروج هذه السيولة من خزائن البنوك الإسلامية ودخولها إلى الدورة الاقتصادية وخضوعها للمضاعف المالي (Fiscal Multiplier) سوف يساعد في دفع عجلة الاقتصاد.
- (٤) تمثل الصكوك فرصاً استثمارية جديدة للمصارف الإسلامية تستطيع من خلالها أن توظف أموالها غير المستغلة وأن تحقق منها عوائد مالية.

لقد كان لكابيتال بنك تجربة فريدة مع الصكوك الإسلامية، حيث قام بواسطة ذراعه الاستثمارية (شركة كابيتال للاستثمارات) بإصدار صكوك اجارة لصالح شركة اسمنت الراجحي بقيمة ١٢٠ مليون دولار في العام ٢٠١١، أكسبنا خبرة في التعامل مع هذا النوع الجديد من الأدوات المالية، وسمعة طيبة بعد أن تكلل الاصدار بكل مراحل النجاح وصولاً إلى سداه كامل.



كابيتال بنك: دور محلي وآخر اقليمي

يعد بنك كابيتال البوابة الامثل لممارسة الاعمال في المنطقة من خلال شبكة من الفروع والمكاتب المنتشرة في اسواق المنطقة، وتحديدًا الناشئة منها.

حيث يتواجد البنك في السوق العراقي منذ العام ٢٠٠٥ من خلال تملكه الحصة الاكبر من المصرف الاهلي العراقي الذي استطاع خلال العقد المنصرمان يراكم الخبرات في شتى المجالات وان يفرض نفسه لاعبا قويا في السوق العراقية.

كما يتواجد البنك في المركز المالي العالمي في دبي من خلال مكتب متخصص في شؤون استشارات تمويل الشركات (Corporate Advisory).

تنوع الخبرات والانتشار الجغرافي لشركات واذرع المجموعة افضى الى تفاعل بين جزيئاتها استطاع ان يخرج افضل ما فيها.

لماذا العراق؟

يملك الاقتصاد العراقي كافة مقومات النمو، ابتداء من الموارد الطبيعية، مروراً بالعوامل الديمغرافية، وانتهاءً بحاجته لاعادة الاعمار. حيث يملك العراق رابع اكبر احتياطي نفطي على مستوى العالم. بالإضافة الى مخزون ضخم من الغاز الطبيعي وضعه في المركز الحادي عشر عالمياً.

كما انه يتمتع بالعديد من العوامل الديمغرافية الجاذبة. فهو يضم ٣٥ مليون نسمة غالبيتهم من الشباب دون سن ٢٠ عاماً. الهم من ذلك كله، حاجة العراق الملحة لاعادة الاعمار بعد ثلاث حروب دامية استنزفت قواه ودمرت بنائه التحتية. البناء على ما سبق يتطلب وجود قطاع مصرفي قوي يكون بمثابة الشريان الرئيسي الذي يغذي كافة القطاعات الاقتصادية ورفدها بما تحتاج من تمويل وتسهيلات ائتمانية.

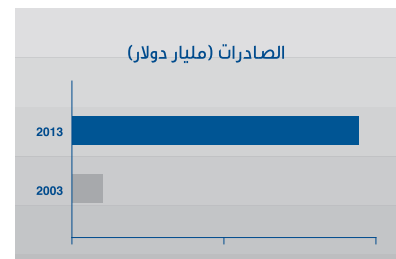
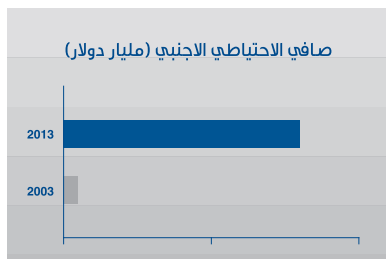
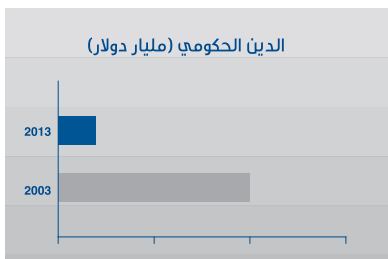
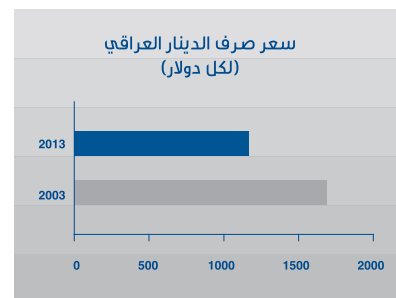
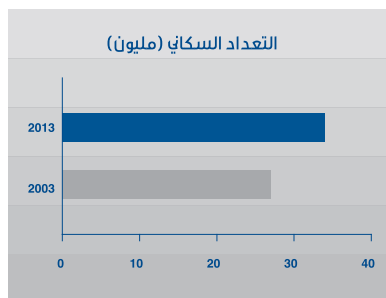
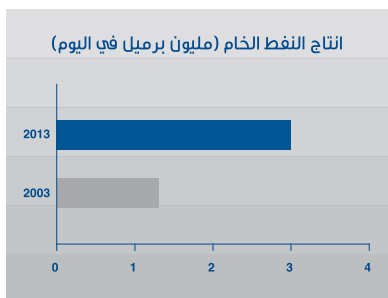
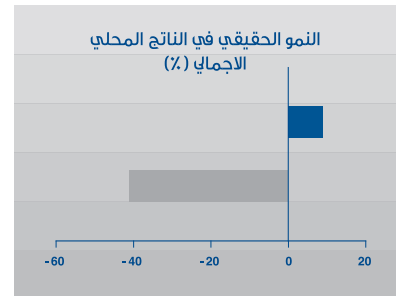
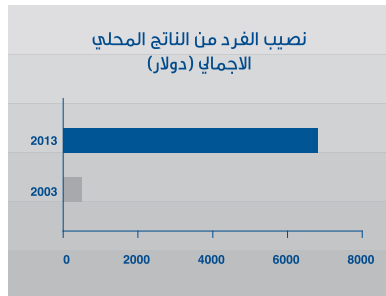
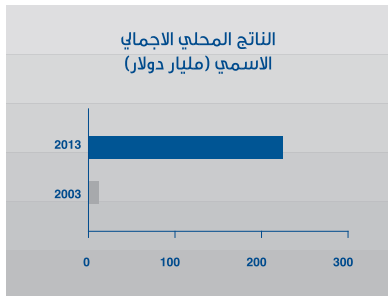
هذه العوامل دفعتنا الى الانخراط في السوق العراقية، سعياً وراء الاستفادة من افاق النمو الماثلة هناك والبناء عليها وتسهيل حركة التجارة بين البلدين لتمكين الاردنيين والاشقاء العراقيين المقيمين في الاردن من الاستفادة ايضاً من هذه السوق الواعدة التي تحمل فرصاً في شتى القطاعات الاقتصادية.

وقد استطاع المصرف الاهلي العراقي بالتعاون مع كابيتال بنك وبلاستفادة من خبراته الطويلة في السوق الاردنية ان يعزز العلاقات التجارية بين الاردن والعراق، عبر تسهيل انتقال الاموال بين البلدين.

كما استطاع المصرف، مستفيداً من متانة كابيتال بنك وسمعته الطيبة، ان يفتح على محيطه الاقليمي والعالم بأسره حيث قفز مجموع الاعتمادات الصادرة من المصرف من ١٠ مليون دولار في العام ٢٠٠٩ الى حوالي مليار دولار في العام ٢٠١٤.



العراق في ١٠ سنوات



العراق في العام ٢٠١٤

شهد العراق تطورين إيجابيين تمثلان بإنهاء النزاع بين حكومة العراق المركزية و إقليم كردستان حول توزيع عائدات تصدير النفط بينهما وإقرار مشروع قانون الموازنة العامة للعام ٢٠١٥

وبموجب الاتفاق الجديد مع كردستان الذي دخل حيز التنفيذ بداية العام الجاري، سيقوم إقليم كردستان بتصدير ٢٥٠ ألف برميل من النفط يوميا وتقوم محافظة كركوك ببيع ٣٠٠ ألف برميل يوميا.

يشير الى ان صادرات النفط من العراق ارتفعت خلال العام ٢٠١٤ لتصل الى معدل ٢,٩ مليون برميل يوميا، وهو أعلى مستوى لها منذ ثمانينيات القرن الماضي.

لكن، وبسبب انخفاض اسعار النفط، انخفضت العائدات النفطية كثيرا عما كانت عليها في بداية العام ٢٠١٤، ما ادى الى تفاقم عجز الموازنة ليصل الى ٧٪ من الناتج المحلي الاجمالي حسب احدث التوقعات التي تشير ايضا الى احتمالية وصوله الى ٢٠٪ من الناتج المحلي الاجمالي فيما اذا بقيت اسعار النفط عند مستوياتها المنخفضة.

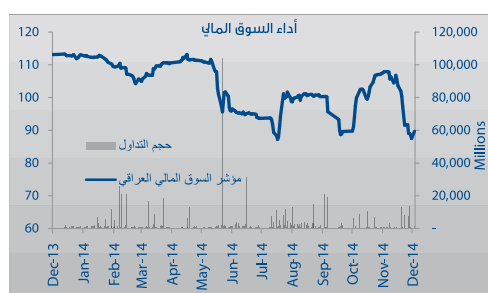
التصورات السابقة جاءت في ظل ظروف سياسية وامنية بالغة التعقيد اعاقت سير البضائع من والى العراق (وهو ما يظهر بصاردات الاردن الى العراق التي انخفضت خلال العام ٢٠١٤ بنسبة ٦,٢٪)، واشاعت حالة من عدم اليقين حالت دون استكمال العديد من مشاريع البنى التحتية وأخرت بعضها. الامر الذي انعكس بوضوح على النمو الاقتصادي الذي، وبحسب مختصين، انكمش خلال العام ٢٠١٤ بنحو ٢,٥٪. في بنك كاييتال، نتوقع ان يستمر الانكماش حتى نهاية العام ٢٠١٥ ليعاود الاقتصاد النمو في العام ٢٠١٦.

في ضوء ما سبق، شهدت ارباح الشركات المدرجة في السوق العراقي تراجعا ملحوظا. التراجع طال غالبية القطاعات ومن ضمنها القطاع المصرفي الذي تراجعت ارباحه بأكثر من ٢٠٪. نتيجة لذلك انخفض المؤشر العام للسوق المالي خلال السنة بنحو ٢٣,٥ نقطة او ٢٠,٨٪.

تطور آخر لا يقل اهمية هو موافقة مجلس النواب العراقي على ميزانية العام ٢٠١٥ وقيمتها ١١٩ تريليون دينار (١٠٥ مليارات دولار) للعام ٢٠١٥، وهي الموافقة لم تكن ممكنة قبل تحسن العلاقات بين بغداد وإقليم كردستان العراق.

وتتوقع الميزانية -التي جرى تعديلها لتقليص السعر المتوقع للنفط إلى ٥٦ دولارا للبرميل من المستوى المفترض أصلا البالغ ٧٠ دولارا- عجزا قدره ٢٥ تريليون دينار (٢٢ مليار دولار).

ومن المتوقع أن تمول الحكومة العجز عبر أذون خزانة وسندات حكومية والاقتراض من البنوك المحلية. الامر الذي سيوفر فرصا استثمارية جديدة للقطاع المصرفي الذي يمتلك كمّا هائلا من السيولة الفائضة.



نحب العود عندما يخضر

اهتمام خاص نوليه للمشاريع الهادفة الى توليد الطاقة المتجددة من مصادر الطبيعة، تحمي في رسالتها بيئتنا الأردنية وتضع في واقعها استغلالا حكيما لمصادر الطاقة من حولنا.



دليل الحاكمية المؤسسية*

* يعمل البنك حالياً على إجراء بعض التعديلات على دليل الحاكمية المؤسسية ليتناسب مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة من البنك المركزي الأردني ويتوقع الانتهاء منه في بداية الربع الثاني من عام ٢٠١٥

الفصل الأول:

مقدمة

إن ممارسات التحكم المؤسسي الفعالة لدى البنوك تعتبر الأساس في الحفاظ على الثقة في النظام المصرفي والذي يعتبر بدوره جزءاً أساسياً من الاقتصاد. ويعتبر وجود دليل للتحكم المؤسسي مفيد للغاية في التنفيذ الفعال لأفضل ممارسات الحوكمة ويوفر إرشادات جوهرية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لبناء ثقة المستثمرين الحاليين والمحتملين، كما ويسهل إيجاد الرقابة الفعالة ويبقي كل من الإدارة التنفيذية في موقع المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة من قبل المساهمين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

١- ما هو التحكم المؤسسي؟

يعرف التحكم المؤسسي على أنه عبارة عن مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها المؤسسة أهدافها والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها.

يرتبط التحكم المؤسسي الفعال بعوامل داخلية تشمل مدى فعالية التعامل بين إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين، والجهات ذات العلاقة وعوامل خارجية منها

القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والأطراف ذات العلاقة مثل المودعين والبيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة، البنك المركزي الأردني، وسوق عمان المالي.

٢- الإطار القانوني للتحكم المؤسسي في الأردن

إن قواعد التحكم المؤسسي ومبادئه تستند إلى التشريعات التالية :-

- أ. قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.
- ب. قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.
- ج. قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته.
- د. قانون البنك المركزي الأردني وتعديلاته رقم ٢٣ لسنة ١٩٧١.
- هـ. الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه.

الفصل الثاني:

سياسة بنك المال الأردني لإرساء قواعد التحكم المؤسسي لديه.

١- مرجعية دليل التحكم المؤسسي :

يعي البنك أهمية إرساء قواعد التحكم المؤسسي لديه وبناء على ذلك فقد قرر البنك تبني سياسة للتحكم المؤسسي والتي تنسجم مع الممارسات الدولية بهذا الخصوص والصادرة عن لجنة بازل الدولية للرقابة على البنوك بتاريخ أكتوبر ٢٠١٠ بعنوان " Principles for enhancing Corporate Governance " وكتيب الإرشادات لأعضاء مجالس إدارات البنوك الصادر عن البنك المركزي الأردني في عام ٢٠٠٧.

٢- المبادئ الأربع للتحكم المؤسسي :

أ. المساواة والعدالة :

بحيث يتم معاملة جميع المساهمين بمن فيهم غير الأردنيين أو الأقلية من المساهمين والجهات ذات العلاقة (المساهمين، والمودعين، والدائنين، وموظفي البنك، والسلطات الرقابية) معاملة عادلة قائمة على المهنية.

ب. الشفافية :

بحيث يتم تزويد معلومات وإفصاحات دقيقة عن كل المواضيع والأمور الجوهرية التي تتعلق بالبنك بما في ذلك الوضع المالي والأداء العام للبنك للجهات ذات العلاقة (المساهمين، والمودعين، والدائنين، وموظفي البنك، والسلطات الرقابية)

ج- المساءلة :

وجود إدارة تنفيذية مساءلة أمام مجلس الإدارة وبنفس الوقت وجود مجلس إدارة مسائل أمام المساهمين وامام الجهات ذات العلاقة (المساهمين، والمودعين، والدائنين، وموظفي البنك، والسلطات الرقابية).

د- المسؤولية :

وجود سياسة واضحة تحدد بموجبها مهام وصلاحيات ومسؤوليات كل من الادارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

الفصل الثالث: المرتكزات الأساسية للدليل.

أولاً- الالتزام اتجاه دليل التحكم المؤسسي:

- يؤمن المجلس بأهمية التحكم المؤسسي في تطوير وتحسين أداء ونتائج البنك وتدعيم الثقة في نشاطاته، و يتبنى المجلس أفضل الممارسات والقواعد والمعايير في تطبيق وتفعيل التحكم المؤسسي حيث:
١. قام البنك بتشكيل لجنة للتحكم المؤسسي من أعضاء مجلس الإدارة، مينة مهامها في متن الدليل .
 ٢. قامت لجنة التحكم المؤسسي بإعداد هذا الدليل ومن ثم تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، وتضمنه للتقرير السنوي للبنك كما تتوفر نسخة محدثة منه لكل من يحتاجه على موقع البنك الإلكتروني.
 ٣. يقوم البنك بالإفصاح في التقرير السنوي عن مدى التزامه بهذا الدليل، وأينما يكون ضروريا يذكر بشكل تفصيلي كيف يقوم بتطبيق كل بند من بنود الدليل، وفي أحيان أخرى يذكر الأسباب التي أدت لاتباع بعض الإجراءات بشكل مختلف عما ورد في هذا الدليل.
 ٤. تماشياً مع التطورات التي يشهدها البنك، سيقى هذا الدليل خاضع للمراجعة والتطوير والتحديث كلما دعت الحاجة ومن وقت لآخر لتلبية احتياجات البنك والتوقعات التي تطرأ على البيئة المحيطة.

ثانياً- مجلس الإدارة:

١. وظائف مجلس الإدارة (المجلس):

أ. مبادئ عامة:

١. يتحمل المجلس مسؤولياته المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، ومراقبة تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
٢. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميهِ وليس تجاه مساهم معين.
٣. يقوم المجلس برسم واعتماد الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة الى الرقابة على إدارته التنفيذية والمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها. ويقوم بمراجعة واعتماد استراتيجية المخاطر والحدود المقبولة منها بالإضافة الى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.
٤. يقوم المجلس بالتأكد من أن البنك يمارس أعماله على درجة عالية من النزاهة من خلال:
 - أ. وضع سياسات وقواعد وإجراءات واضحة ومحددة لتنظيم العمل بشكل يتفق والقوانين المطبقة.
 - ب. وضع ميثاق أخلاقيات العمل الذي يتضمن تعاريف واضحة لكل من " تعارض المصالح و" استغلال الوظيفة" والطرق المثلى للتعامل عند وجود تعارض محتمل للمصالح وضرورة الإفصاح عن ذلك سواء كان ذلك لأعضاء مجلس الإدارة و/أو لأي موظف في البنك.
 - ج. وضع سياسات وقواعد محددة وواضحة للعمل فيما يتعلق بتنظيم المعاملات المتعلقة " مع الأطراف ذوي العلاقة" سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس الإدارة أو شركاتهم أو الأطراف ذوي الصلة بهم.
 - د. تعميم جميع هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها.

ب. تم تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة وفقاً للصلاحيات المعطاة له بموجب نظام البنك الأساسي وتلك التي ينص عليها قانون البنوك وقانون الشركات والتعليمات ذات العلاقة، وهي تتضمن المسؤوليات التالية :-

١. تحديد الأهداف ووضع الخطط التي تلتزم الإدارة التنفيذية في البنك العمل بمقتضاها.
٢. اختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.
٣. اعتماد السياسات المختلفة بما فيها سياسات المخاطر المختلفة والسياسة الائتمانية والاستثمارية وأي سياسات أخرى وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي بنسخة منها وبأي تعديلات تطرأ عليها.
٤. مراقبة تنفيذ سياسات البنك والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.
٥. التأكد من عدم تحقيق أي عضو منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
٦. اتخاذ الخطوات الكفيلة لتأمين دقة المعلومات التي يتم تزويد البنك المركزي.
٧. إتخاذ جميع الإجراءات الكفيلة بالتقيد بأحكام قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات العلاقة بأعمال البنك وأنشطته.
٨. وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك التي تحدد مهام أجهزته المختلفة وصلاحياتها

٢. رئيس مجلس الإدارة والمدير العام:

١. تم الفصل بين منصب رئيس المجلس والمدير العام ويراعي البنك ألا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة . ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
٢. رئيس مجلس الإدارة منصب غير تنفيذي وذلك رغبة في منح عنصر من الإستقلالية للمجلس عن الإدارة التنفيذية.

٣. دور رئيس مجلس الإدارة (الرئيس):

يقوم الرئيس بما يلي:

١. تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.
٢. إيجاد ثقافة في اجتماعات مجلس الإدارة تسمح بالنقد البناء والسماع لمختلف وجهات النظر وإجراء التصويت اللازم لاتخاذ القرارات.
٣. التأكد من أن مجلس الإدارة يحصل على المعلومات اللازمة والكافية في الوقت المناسب.
٤. التأكد من أن المساهمين يحصلون على المعلومات اللازمة والكافية في الوقت المناسب.
٥. التأكد من تحقيق أعلى معايير التحكم المؤسسي لدى البنك .

٤. تشكيلة المجلس ومعايير التشكيل:

- ٤.١ يتألف مجلس إدارة البنك من (١١) عضوا.
- ٤.٢ يتم مراعاة ما يلي عند تشكيل المجلس:
- ٤.٢.١ وجود تنوع في الخبرة العملية والمهنية للأعضاء بالإضافة الى ضرورة وجود مهارات متخصصة ومعرفة مالية لديهم وخبرة ومعرفة في مجال الأسواق العالمية.
- ٤.٢.٢ ومن الممكن ان يضم المجلس اعضاء تنفيذيين او اعضاء غير تنفيذيين.
- ٤.٢.٣ أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل. يعرف العضو المستقل على انه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:
 - أ- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس .
 - ب- أن لا يربطه بأي أداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية .
 - ت- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
 - ث- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية .
 - ج- أن لا يكون شريكا للمدقق الخارجي أو موظفا لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - ح- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفا لمساهم آخر.

٥. تنظيم أعمال المجلس:

١. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة، تقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٢. يحافظ البنك على عدد مناسب من الأعضاء المستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية ولضمان احتفاظ البنك بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بمن فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
٣. تقوم الإدارة التنفيذية من خلال أمين سر مجلس الإدارة بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس.
٤. يقوم أمين السر بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته بما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة.
٥. تتضمن سياسات البنك توضيحا لجميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة، بما في ذلك صلاحياتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس.
٦. يتاح للمجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية ويتم تزويد الأعضاء بملخص عن أعمال البنك أو أية استفسارات يطلبونها.
٧. يكون للمجلس ولجانه صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٨. من المتوقع ان يقوم اعضاء المجلس بمواكبة التطورات داخل كل من البنك بشكل دائم والقطاعات المصرفية المحلية والدولية بشكل عام.
٩. يضع البنك هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والادارة التنفيذية). ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.

٦. أنشطة المجلس:

٦.١ في التعيينات والاحلال:

- أ. يقوم مجلس الإدارة بتعيين مديراً عاماً من ذوي الكفاءة ويقوم بتحديد صلاحياته ومسؤولياته.
- ب. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين نواب المدير العام ومساعديه ويتم التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- ت. يقوم المجلس بإقرار خطط " إخلال" للمدراء التنفيذيين للبنك بحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٦.٢ في التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

- أ. يقوم المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - بتقييم أداء المجلس بشكل عام مرة واحدة سنوياً على الأقل. بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي. بالإضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.
- ب. يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - سنوياً.

٦.٣. في التخطيط وأنظمة الضبط والرقابة:

- أ. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل المعدة من قبل الإدارة التنفيذية والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم الأمر وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
- ب. يقوم المجلس بالتأكد من سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويقوم بتعميمها على كافة المستويات الإدارية، ويقوم بمراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
- ج. يقوم البنك بوضع أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصالحهم الشخصية.

ثالثاً- لجان مجلس إدارة البنك:

لمساعدة المجلس على القيام بمهامه بشكل فعال، فقد تم تشكيل اللجان التالية والمنبثقة عن المجلس علماً بأن هذا الأمر لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

أ. اللجنة التنفيذية:

ميثاق اللجنة التنفيذية:

١. تشكيل اللجنة:

١. تشكل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة من بين أي من أعضاء المجلس وتتكون من أعضاء غير تنفيذيين.
٢. وتكون برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية خمسة من أعضائه مع الرئيس، ويعين المجلس نائباً لرئيس اللجنة.
٣. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

٢. مهام اللجنة التنفيذية:

١. التوصية للمجلس بتعيين المدير العام.
٢. التوصية للمجلس بتعيين نواب ومساعد المدير العام بناءً على ترشيح المدير العام.
٣. التوصية للمجلس بمشاريع الأنظمة والتعليمات الخاصة بعمل البنك.
٤. منح التسهيلات الائتمانية أو التوصية بمنحها وذلك وفق السقوف المقررة في السياسة الائتمانية.
٥. متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتقييمها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها.
٦. الموافقة على شراء اللوازم أو التوصية للمجلس بشرائها وذلك وفق الصلاحيات المقررة من المجلس في الأنظمة والقرارات الخاصة بذلك.
٧. مناقشة البيانات المالية والخطط المستقبلية والإستراتيجية وعرضها على مجلس الإدارة.
٨. التوصية لمجلس الإدارة بإحالة القضايا للمحاكم أو التحكيم ومتابعتها.
٩. الإكتتاب بالأسهم والسندات في المشاريع الجديدة وفق سقوف المبالغ والشروط المقررة في نظام السياسة الاستثمارية.
١٠. أي صلاحيات أو مهام نصت عليها الأنظمة والتعليمات الصادرة عن مجلس الإدارة.

٣. اجتماعات اللجنة:

١. تجتمع اللجنة مرة كل شهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك.
٢. يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاثة أعضاء على أن يكون الرئيس و/أو نائب رئيس اللجنة أحدهم وتتخذ اللجنة قراراتها بالإجماع أو بأغلبية عدد أعضائها.
٣. يحق للجنة دعوة المدير العام و/أو أي موظف في البنك لحضور الاجتماع إذا اقتضت الضرورة ذلك.

٤. محاضر الاجتماعات:

١. يقوم أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة التنفيذية بإعداد محاضر الاجتماعات وقراراتها وإقرارها من قبل اللجنة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.
٢. يقوم أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة التنفيذية بإبلاغ الإدارة العامة بقرارات اللجنة التنفيذية ومتابعة تنفيذ القرارات، وتقديم تقرير للجنة بمتابعة قراراتها.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تشكيل اللجنة:

١. تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، اثنين منهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
٢. يتم تسمية رئيس اللجنة ونائبه من قبل المجلس.
٣. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

٢. مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. ترشيح أسماء أعضاء المجلس لمجلس الإدارة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس، مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات بخصوص تجديد عضوية عضو مجلس الإدارة وذلك للتأكد من مراعاة كافة الأسس والشروط اللازمة عند تشكيل لجان مجلس الإدارة.
٢. تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل.
٣. تقييم فعالية المجلس بالإضافة إلى مدى مشاركة العضو في اجتماعات المجلس. وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.

٤. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٥. التقييم السنوي لأداء المدير العام.
٦. تولد اللجنة:
- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام.
 - ومراجعة الزيادات السنوية والمكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
 - التأكد من وجود سياسة لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
 - التأكد من أن سياسة المكافآت يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.
٧. التوصية لمجلس الإدارة بإقرار خطط الإحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

ب.٣ اجتماعات اللجنة :

١. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أو نائبها مرتين كل عام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك بطلب من الرئيس أو بناء على طلب عضوين من اللجنة.
٢. يكون الاجتماع قانونياً بحضور اثنين من أعضائها وتتخذ اللجنة قراراتها بالإجماع أو بأغلبية عضوين .
٣. يحق للجنة استدعاء أي موظف في البنك لحضور الاجتماع إذا اقتضت الضرورة ذلك .

ب.٤ محاضر الاجتماعات :

١. يقوم أمين سر المجلس /مقرر اللجنة بإعداد محاضر الاجتماعات وقراراتها وإقرارها من قبل اللجنة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة .
٢. يقوم أمين سر المجلس بإبلاغ الإدارة العامة بقرارات اللجنة ومتابعة تنفيذ القرارات ، وتقديم تقرير للجنة بمتابعة القرارات .

ج. لجنة التدقيق والامتثال:

ميثاق لجنة التدقيق والامتثال

١. تشكيل اللجنة:

١. تتشكل لجنة التدقيق والامتثال بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين اثنان منهم على الأقل مستقلين. ويجب أن يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
٢. يتم تسمية رئيس اللجنة من قبل المجلس وعلى أن يكون غير تنفيذي ومستقل.
٣. يراعى عند تعيين الأعضاء أن يكون على الأقل عضوين حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة في مجالات الإدارة المالية.
٤. تكون مدة عمل اللجنة مرتبطة بمدة عمل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها إلى المجلس.
٥. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

ج.٢ أهداف اللجنة:

- الهدف الأساسي للجنة هو مساعدة مجلس الإدارة على تحمل مسؤولياته تجاه المساهمين والجهات الخارجية وذلك عن طريق :-
١. مراجعة القوائم المالية للبنك قبل عرضها على المجلس.
 ٢. مراجعة نظام الرقابة الداخلي من حيث صحته وكفائته.
 ٣. التأكد من أنه تم مراجعة ومراقبة المخاطر في البنك بحيث تعكس المخاطر الحقيقية المحيطة بعمل البنك.
 ٤. مراقبة عمل المدققين الخارجيين والداخليين.
 ٥. فتح قنوات الاتصال بين المدققين الخارجيين والداخليين مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٦. مراقبة التزام البنك بالقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.

ج.٣ صلاحيات اللجنة:

- أ. اللجنة مخولة من مجلس الإدارة بالتحقيق في أي من النشاطات والواجبات المناطة بها بهذا الميثاق، ولدى اللجنة الصلاحية التامة بالحصول على المعلومات التي تطلبها وعلى إدارة البنك التنفيذية وكافة الموظفين التعاون مع أي طلب من اللجنة.
- ب. للجنة الصلاحية بطلب إستشارات قانونية أو أي إستشارات أخرى من جهات خارجية ومن خبراء إذا ما ارتأت أن ذلك ضرورياً.

ج.٤ مهام اللجنة:

أولاً: في مجال التدقيق:

١. القوائم المالية:

- ١.١. مراجعة البيانات المالية والميزانيات السنوية والنصف سنوية والربع سنوية والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها قبل إصدارها.
- ١.٢. مراقبة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- ١.٣. مراجعة الملاحظات التي ترد في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
- ١.٤. مراجعة إجراءات الإدارة التنفيذية بخصوص توصيات المدققين الخارجيين حول القوائم المالية السنوية والتعديلات التي تحصل بناءً على توصيات المدققين.
- ١.٥. بالإضافة إلى الإجراءات أعلاه تقوم اللجنة بالإجراءات التالية قبل رفع القوائم المالية لمجلس الإدارة لإقرارها:
- أ. مراجعة أي تعديل على السياسات المحاسبية المتبعة.

- ب. مراجعة ملائمة هذه السياسات لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة في المملكة.
- ج. مراجعة آلية إجراء القيود غير الاعتيادية أو ذات القيمة العالية نسبياً وذلك في حالة وجود أكثر من طريقة لذلك.
- د. أي تغيير يطرأ على حسابات الشركة جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات.
- هـ. التحقق من إتباع تعليمات البنك المركزي الأردني أو أي جهة رقابية أو إشرافية أخرى بشأن كفاية المخصصات لمقابلة الديون المشكوك فيها ومخصصات المحافظ الاستثمارية وإيداء الرأي في التسهيلات غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة، وأي متطلبات أخرى.
- و. مراجعة التقديرات المحاسبية التي تتضمنها البيانات المالية.
- ز. مراجعة ومناقشة أي أمور قانونية ممكن أن تؤثر على قوائم البنك المالية.
- ح. مراجعة البيانات والمعلومات المرفقة مع البيانات المالية في التقرير السنوي مثل تقرير الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي

٢. نظام الرقابة الداخلية :

إن وضع نظام ضبط ورقابة داخلي ومراقبته هو من مسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية في البنك، وبهذا الخصوص فإن اللجنة تقوم بما يلي :

- ٢.١. مراجعة نظام الرقابة الداخلية من حيث كفايته وفعاليته، والتأكد من أن الإدارة قد أولت نظام الرقابة الداخلية الاهتمام اللازم وأن المعنيين يدركون هذا النظام وملتزمون به وأن المسؤوليات محددة.
- ٢.٢. تصميم خطط المدققين الداخليين والخارجيين مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- ٢.٣. مراجعة الفقرة الخاصة بأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك والتوصية للمجلس باعتمادها.
- ٢.٤. مراجعة سياسة التبليغ عن الممارسات غير السليمة بحيث تمكن الموظفين من الإبلاغ عن هذه الممارسات والتوصية للمجلس باعتمادها.
- ٢.٥. مراجعة سياسة البنك بخصوص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة بحيث يضمن عدم وجود أي تضارب بالمصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.

٣. التدقيق الخارجي:

- ٣.١. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من إستيفائه للشروط وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته وموضوعيته ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب الشركة على هذه الاستقلالية.
- ٣.٢. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك خطته السنوية وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- ٣.٣. المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة البنك والمدققين الخارجيين فيما يتعلق بالقضايا الفنية والمالية وتعزيز استقلالية هؤلاء المدققين.
- ٣.٤. التوصية للمجلس بخصوص تعيين، وإنهاء عمل، ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية، وطلب الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك

٤. التدقيق الداخلي:

- تعد اللجنة المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وعليه تقوم بما يلي:
- ٤.١. مراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة التدقيق الداخلي ونشاطات الدائرة.
- ٤.٢. صلاحية تعيين أو إنهاء خدمات المدققين الداخليين ومراقبة حسن أدائهم.
- ٤.٣. تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد تقييم الأداء لمدير وموظفي دائرة التدقيق الداخلي وإعتماد ترقياتهم وزياداتهم السنوية ومكافآتهم.
- ٤.٤. مراجعة فعالية نشاط التدقيق الداخلي والموافقة على خطط التدقيق الإستراتيجية والسنوية والموازنات الخاصة بالدائرة.
- ٤.٥. مراقبة التزام دائرة التدقيق بمعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين وأي تعديلات لاحقة.
- ٤.٦. الموافقة على ميثاق دائرة التدقيق الداخلي والتأكد من مواكبته للتغيرات.
- ٤.٧. الاطلاع ومناقشة تقارير التدقيق والتأكد من وجود نظام متابعة فعال لتصويب الملاحظات الواردة.
- ٤.٨. المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة البنك والمدققين الداخليين فيما يتعلق بالقضايا الفنية والمالية وتعزيز إستقلالية وموضوعية هؤلاء المدققين.
- ٤.٩. تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة تقييم المدققين الخارجيين لأداء المدققين الداخليين وعن مراجعة الأعمال التي قام بها المدققين الداخليين في المسائل الخاصة مثل تعارض المصالح والالتزام بقواعد السلوك المهني والأخلاقي في البنك.

ثانياً: في مجال الامتثال:

١. التوصية لمجلس الإدارة لإعتماد سياسة مراقبة الإمتثال الداخلية بالبنك والمهام المناطة بإدارة الامتثال
٢. التوصية لمجلس الإدارة لإعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. مراقبة وتقييم فعالية إدارة "مخاطر الامتثال". الاطلاع على تقارير إدارة الامتثال فيما يتعلق بالامتثال في البنك ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. تعزيز قيم النزاهة والصدق بالبنك والتأكيد على ان هذه القيم بالإضافة لمتطلبات الجهات الرقابية الخارجية والتعليمات والقوانين المرعية كمتطلبات اساسية وتوجيهية في عمل البنك.
٦. التأكد من وجود دعم كافي من الإدارة التنفيذية بالبنك لوظيفة الإمتثال بالإضافة الى وجود آلية ضبط مخاطر الامتثال.

ثالثاً: مهام أخرى :

١. مراجعة ميثاق اللجنة والتنسيق بإجراء التعديلات اللازمة عليه للمجلس.
٢. إعداد تقرير للمجلس سنوياً عن مهام وصلاحيات اللجنة وأهم القرارات والتوصيات التي اتخذتها اللجنة خلال الفترة.
٣. الاطلاع على تقارير الجهات الإشرافية الخارجية مثل البنك المركزي الأردني والتأكد من تنفيذ التوصيات الواردة فيه واتخاذ الإدارة التنفيذية للبنك الإجراءات الكفيلة بعدم تكرار المخالفات والملاحظات الواردة فيه.
٤. متابعة مدى تقيد البنك بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بموجبه.
٥. أي مهام أخرى تطلب من قبل مجلس الإدارة.

ج.٥ اجتماعات اللجنة:

- ٥.١. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل شهر أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناء على طلب من رئيس مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من أعضائها ، أو بناء على طلب المدققين الخارجيين أو المدققين الداخليين أو إدارة الامتثال اذا دعت الضرورة لذلك.
- ٥.٢. يتم دعوة كل من رئيس التدقيق الداخلي ومدير إدارة دائرة الامتثال لحضور اجتماعات اللجنة كل حسب اختصاصه، كما يتم الاجتماع دورياً مع المدقق الخارجي كما ويحق للجنة دعوة أي موظف في البنك لحضور أي من اجتماعاتها إذا ما رأت ذلك ضرورياً. وفي كل الأحوال، تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤولي الإمتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- ٥.٣. يتم تحديد مواعيد اجتماع اللجنة ومكانها من قبل مقرر اللجنة بعد التنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة بموجب دعوات وعلى أن يتم تحضير جدول أعمال يوزع على رئيس وأعضاء اللجنة والمدعويين الآخرين قبل وقت معقول من موعد الاجتماع.
- ٥.٤. يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اثنين من الأعضاء، وتتخذ توصياتها بالإجماع أو بأغلبية عدد أعضائها.
- ٥.٥. على رئيس اللجنة حضور اجتماع الهيئة العامة السنوي للإجابة على إستفسارات المساهمين فيما يتعلق بمهام اللجنة.

ج.٦ محاضر الاجتماعات

يقوم مقرر اللجنة بإعداد محاضر اجتماع اللجنة وتوزيعها على رئيس اللجنة وأعضائها لإقرارها ليتم رفعها إلى مجلس الإدارة.

د. لجنة إدارة المخاطر :

ميثاق لجنة إدارة المخاطر:

د.١ تشكيل اللجنة:

١. تشكل لجنة إدارة المخاطر بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين اثنان منهم على الأقل مستقلين.
٢. يتم تسمية رئيس اللجنة ونائبه من قبل المجلس وعلى أن يكون رئيس اللجنة غير تنفيذي .
٣. يراعى عند تعيين الأعضاء أن يكون على الأقل عضوين حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة في مجالات الإدارة المالية.
٤. تكون مدة عمل اللجنة مرتبطة بمدة عمل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها إلى المجلس.
٥. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

د.٢ أهداف اللجنة:

الهدف الأساسي للجنة هو مساعدة مجلس الإدارة على تحمل مسؤولياته تجاه المساهمين والجهات الخارجية وذلك عن طريق مراجعة ومراقبة إدارة المخاطر في البنك بحيث تعكس المخاطر الحقيقية المحيطة بعمل البنك بالإضافة إلى مراقبة التزام البنك بالقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة بالمخاطر ومتطلبات لجنة بازل.

د.٣ صلاحيات اللجنة:

١. اللجنة مخولة من مجلس الإدارة بالتحقيق في أي من النشاطات والواجبات المناطة بها بهذا الميثاق، ولدى اللجنة الصلاحية التامة بالحصول على المعلومات التي تطلبها وعلى الإدارة التنفيذية وكافة الموظفين التعاون مع أي طلب من اللجنة.
٢. للجنة الصلاحية بطلب استشارات قانونية أو أية استشارات أخرى من جهات خارجية ومن خبراء إذا ما ارتأت أن ذلك ضرورياً.

د.٤ مهام اللجنة:

١. الاشراف على إطار عمل إدارة المخاطر و مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الادارة وتقييم فاعليتها باستمرار وإنسجامها مع المتغيرات.
٢. مراجعة هيكل دائرة المخاطر والذي يتم اعداده من قبل الادارة التنفيذية والتوصية لمجلس الادارة باعتماده.
٣. مراجعة اجراءات الادارة التنفيذية في تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المحيطة في البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة ، والمخاطر التشغيلية.
٤. الاطلاع على التقارير الدورية الصادرة عن دائرة المخاطر .
٥. ترفع لجنة المخاطر تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها التوصية فيها، بما يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة اللازمة.

د.٥ اجتماعات اللجنة:

١. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها ، أو بناء على طلب من رئيس مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من أعضائها، أو بناء على طلب المدققين الخارجيين أو المدققين الداخليين إذا دعت الضرورة لذلك. وفي كل الأحوال يجب ان لا تقل عدد اجتماعات اللجنة عن ستة اجتماعات في السنة.
٢. يتم دعوة مدير إدارة المخاطر لحضور اجتماعات اللجنة.
٣. للجنة الحق بدعوة أي موظف و/أو جهة استشارية خارجية في البنك لحضور أي من اجتماعاتها إذا ما رأت ذلك ضرورياً.
٤. يتم تحديد مواعيد اجتماع اللجنة ومكانها من قبل مقرر اللجنة بعد التنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة بموجب دعوات وعلى أن يتم تحضير جدول أعمال يوزع على رئيس وأعضاء اللجنة والمدعويين الآخرين قبل وقت معقول من موعد الاجتماع.

٥. يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اثنين من الأعضاء، وتتخذ توصياتها بالإجماع أو بأغلبية عدد أعضائها.
٦. على رئيس اللجنة حضور اجتماع الهيئة العامة السنوي للإجابة على استفسارات المساهمين فيما يتعلق بمهام اللجنة.

٦.٤ محاضر الاجتماعات :

يقوم مقرر اللجنة بإعداد محاضر اجتماع اللجنة وتوزيعها على رئيس اللجنة وأعضائها لإقرارها ليتم رفعها إلى مجلس الإدارة.

هـ . لجنة التحكم المؤسسي

ميثاق اللجنة :

١. تشكيل اللجنة:

١. تتشكل لجنة التحكم المؤسسي بقرار من مجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين.
٢. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

هـ. ٢. مهام اللجنة :

- التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل التحكم المؤسسي بحيث تشرف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك.
- تتولى عملية مراجعة دليل التحكم المؤسسي وتحديثه.
- تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة لضمان وجود جميع العناصر اللازمة للحاكمة المؤسسية.
- للجنة أن تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للإستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور.
- ترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بنود الدليل .

هـ. ٣. اجتماعات اللجنة :

تجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة من أعضائها على أن يكون رئيس اللجنة أحدهم.

٦. لجنة أنظمة المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة

أ. تشكيلة اللجنة

١. يتم تعيين لجنة أنظمة المعلومات من قبل مجلس إدارة كابتال بنك وتعمل بصفتها لجنة أنظمة المعلومات لمجموعة كابيتال بنك وتؤدي المهام المنصوص عليها في هذا الميثاق.
٢. يتم تشكيل اللجنة (والتي تتضمن رئيس اللجنة) من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة بإعادة النظر في عضوية اللجنة بشكل سنوي.
٣. تتألف اللجنة من ٣ أعضاء، اثنين من مجلس الإدارة والمدير العام للبنك، يحق للجنة التشاور مع خبراء استشاريين من الخارج بصفتهم مستشارين للجنة.
٤. يتم تعيين أمين سر مجلس إدارة البنك أو الممثل المعين له /لها كأمين سر اللجنة.
٥. يتم مراجعة الميثاق سنوياً.

ب. الغاية من اللجنة

الغاية من اللجنة هي مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليات الحاكمية المؤسسية والإشراف على استثمارات وعمليات واستراتيجيات المجموعة المتعلقة بأنظمة المعلومات. دور اللجنة هو رفع التقارير لمجلس الإدارة وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة في المواضيع التي يغطيها الميثاق لتسهيل عملية اتخاذ القرار من قبل المجلس.

ج. الأهداف

١. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة عن طريق:
٢. مراجعة استراتيجيات الإدارة المتعلقة بأنظمة المعلومات ومدى مواءمتها لاستراتيجيات وأهداف المجموعة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة:
٣. مراجعة استراتيجيات الإدارة في تطوير أو تطبيق أنظمة المعلومات الجديدة والإشراف عليها:
٤. مراجعة الاستثمارات في مشاريع أنظمة المعلومات الجديدة وتقديم توصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومتابعة نتائج ما بعد التنفيذ لكافة مشاريع أنظمة المعلومات الرئيسية.

د. المهام والمسؤوليات

تقوم اللجنة بتقديم توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجية أنظمة المعلومات وتطبيقاتها. ولتسهيل مهمتها، تقوم الإدارة (والمستشارين من الخارج) بتقديم معلومات للجنة فيما يتعلق بالأمور التالية. هذه الأمور ليست حصرية وقد تتغير من وقت لآخر:

١. استراتيجية أنظمة المعلومات والابتكار:-

- خطط واستراتيجيات البنك السنوية وطويلة المدى المتعلقة بأنظمة المعلومات.
- الفوائد المالية والتكتيكية والاستراتيجية لمشاريع أنظمة المعلومات الرئيسية المقترحة وبدائل بنية أنظمة المعلومات.
- متابعة المشاريع الرئيسية المتعلقة بأنظمة المعلومات.
- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن المشاريع والاستثمارات في مجال أنظمة المعلومات التي تحتاج إلى موافقة مجلس الإدارة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: الموافقة على موازنات النفقات التشغيلية والرأسمالية.

٢. النموذج التشغيلي وحوكمة أنظمة المعلومات:-

- حوكمة أنظمة المعلومات والنموذج التشغيلي يصف البنية التشغيلية وبنية الحوكمة والمسؤوليات الرئيسية لقطاع أنظمة المعلومات والأعمال؛
- الاستراتيجيات المتعلقة بتنمية المهارات والقدرات وتعاقب وتطور العاملين الرئيسيين في دائرة أنظمة المعلومات.

٣. الإشراف على الاستثمارات في مجال أنظمة المعلومات:-

- العروض الخاصة بالاستثمار في مجال أنظمة المعلومات ومراعاة التوازن بين المخاطر والعوائد والاستراتيجيات؛
- مراجعة التقرير الربع سنوي الخاص بالمشاريع الرئيسية لأنظمة المعلومات (عالية المخاطر الاستراتيجية) للتأكد من تنفيذها حسب الخطط الموافق عليها.
- متابعة ما بعد التنفيذ لكافة المشاريع الرئيسية بما في ذلك تحقيق الفوائد المتوقعة والعائد على الاستثمار

٤. الأداء التشغيلي لأنظمة المعلومات:-

- مقارنة أداء إدارة أنظمة المعلومات مع مثيلاتها في السوق بشكل دوري.

٥. مخاطر وأمن أنظمة المعلومات:-

- فعالية خطط الطوارئ والفحوصات الخاصة بها.
- فعالية أمن أنظمة المعلومات داخل البنك.

هـ . الاجتماعات

١. تجتمع اللجنة ثلاث مرات في السنة على الأقل وحسب الحاجة. ولرئيس اللجنة الحق بأن يدعو إلى اجتماع في أي وقت، أو في حال طلب أي عضو من أعضاء اللجنة ذلك، وتتم دعوة رئيس إدارة الدعم ومدير إدارة أنظمة المعلومات لحضور الاجتماعات حسب الحاجة. كما يمكن دعوة أي من موظفي الإدارة الآخرين لحضور الاجتماعات حسب الحاجة. للجنة الطلب من بعض الأطراف الانسحاب من أي جزء من أجزاء الاجتماع.
٢. يتكون النصاب القانوني للجنة بحضور عضوين على الأقل.
٣. يقوم أمين السر بالتعاون مع رئيس اللجنة بإعداد أجندة كل اجتماع ويتم توزيع أجندة الاجتماع والوثائق المعززة على كل من أعضاء اللجنة وغيرهم ممن يُطلب منهم حضور الاجتماع قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

و. رفع التقارير

١. يقوم أمين السر بإعداد محاضر الاجتماعات. ويتم تقديم مسودة عن محضر الاجتماع لأعضاء اللجنة لغايات مراجعتها.
٢. بالإضافة إلى تزويد مجلس الإدارة بمحاضر اجتماعات اللجنة، تقوم اللجنة من خلال رئيسها برفع تقارير لمجلس الإدارة بخصوص اجتماعاتها، وإطلاع المجلس على الأمور ذات الصلة وتقديم التوصيات المناسبة للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

رابعاً- أمانة سر المجلس :

مهام وصلاحيات أمين سر مجلس الإدارة :

١. يعين مجلس الإدارة أمين سر للمجلس ويحدد مكافأته، ويتولى تنظيم اجتماعاته وإعداد جداول أعماله وتدوين محاضر اجتماعاته وقراراته في سجل خاص وفي صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل وتوقع من رئيس وأعضاء المجلس الذين حضروا الاجتماع وتختتم كل صفحة بخاتم الشركة.

١.١. فيما يتعلق بمجلس الإدارة:

- ١.١.١ إعداد جدول أعمال جلسات المجلس بالتشاور مع رئيس المجلس.
- ١.١.٢ متابعة الإدارة لتزويد أمين سر المجلس بالوثائق والمستندات وأوراق العمل موضوع جدول الأعمال .
- ١.١.٣ حضور جلسات المجلس وتدوين محاضر اجتماعاته وقراراته.
- ١.١.٤ إعداد محاضر اجتماعات المجلس والتأشير عليها وإرسالها إلى رئيس مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بقراءة المحضر وإقراره.
- ١.١.٥ متابعة الإجراءات المتعلقة بتوقيع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على كافة صفحات محضر الاجتماع .
- ١.١.٦ الإشراف على عملية حفظ محاضر اجتماعات المجلس وقراراته في صفحات متتالية ومارقمة بالتسلسل والتأكد من توقيعها من أعضاء المجلس الذين حضروا الاجتماع.
- ١.١.٧ يقوم أمين سر مجلس الإدارة بتبليغ الدوائر المعنية بالقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة لتنفيذها.
- ١.١.٨ متابعة تنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن المجلس بالتنسيق مع الدوائر ذات العلاقة وإعداد تقرير إلى مجلس الإدارة يشتمل على الإجراءات التي قامت بها إدارات البنك المعنية لتنفيذ القرارات.

١.٢. فيما يتعلق بلجان مجلس الإدارة :

- ١.٢.١ متابعة الدوائر ذات العلاقة لتزويد أمانة سر المجلس بالمعلومات وإعداد أوراق العمل اللازمة لعمل لجان المجلس .
- ١.٢.٢ إعداد جداول أعمال اللجان بالتشاور مع رئيس اللجنة.
- ١.٢.٣ حضور جلسات اللجان وتدوين محاضر اجتماعاتها.
- ١.٢.٤ متابعة الشؤون المتعلقة بدليل التحكم المؤسسي واللجان المنبثقة عنه ورفع التقارير ذات العلاقة للجنة التحكم المؤسسي وذلك بالتنسيق مع الدوائر الرقابية ذات العلاقة في البنك كل حسب اختصاصه.
٢. يقوم أمين السر بمتابعة قرارات مجلس الإدارة المتمثلة بعلاقة المجلس بالجهات الخارجية مثل هيئة الأوراق المالية و/أو وزارة الصناعة والتجارة و/أو البنك المركزي و/أو مركز الإيداع و/أو أي جهة رسمية أو غير رسمية، وإعداد الكتب اللازمة.
٣. يقوم أمين سر مجلس الإدارة بأي مهام إضافية يوكله بها رئيس مجلس الإدارة.

الفصل الرابع: الإدارة التنفيذية.

١- مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية :

١. مسؤوليات المدير العام :

المدير العام هو رأس الجهاز التنفيذي في البنك ويكون مسؤولاً في ممارسته لمهامه أمام مجلس الإدارة ويتولى في سبيل ذلك تنفيذ السياسات وتحقيق الغايات والأهداف التي يضعها المجلس. بموجب المهام والصلاحيات المبينة أدناه :

٢. وصف عام للمسؤوليات :

- ٢,١ إدارة وتوجيه البنك باتجاه تحقيق الأهداف الأساسية اعتماداً على الربح والعائد المضاف إلى رأس المال، والمسؤولية عن العملية الكلية لإدارة البنك بما يتضمن التخطيط والتنظيم والتطوير داخل وخارج الأردن.
- ٢,٢ يكون المدير العام مسؤولاً عن تركيبة العمل والمستخدمين وتفعيل خطة العمل والميزانيات كذلك تطوير جودة وطرق العمل وإجراءاته وتنفيذ الخطط الإستراتيجية والقرارات التي يتخذها مجلس الإدارة.
- ٢,٣ يكون المدير العام المسؤول الرئيسي عن تنفيذ السياسات التي يضعها مجلس الإدارة.
- ٢,٤ يكون المدير العام مسؤولاً أمام مجلس الإدارة عن تنفيذ جميع القرارات التي يتخذها المجلس.

٣. الواجبات الرئيسية :

- ٣,١ إعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة وتطبيق الأهداف الحالية وبعيدة المدى.
- ٣,٢ إعداد وتطوير إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات.
- ٣,٣ التخطيط، التنسيق، والتحكم بالعمليات اليومية للبنك ووضع سياسات ضبط ورقابة داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ٣,٤ إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وإعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس الإدارة.
- ٣,٥ تزويد الجهات الرقابية الخارجية والداخلية مثل السلطات الرقابية والتدقيق الداخلي والخارجي وأي جهات أخرى ذات علاقة بالمعلومات والكشوفات اللازمة لقيام هذه الجهات بعملها.
- ٣,٦ إعداد هيكل تنظيمي والتأكد من الالتزام به فعلياً بعد اعتماده من مجلس الإدارة.
- ٣,٧ مراجعة نتائج العمليات للبنك، ومقارنتها مع الأهداف الموضوعية، واتخاذ الخطوات اللازمة لاعتماد الإجراءات المناسبة لتصحيح النتائج غير المرصية.
- ٣,٨ تحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ورفع تقرير سنوي على الأقل إلى مجلس الإدارة حول تطبيق وفعالية الأنظمة.
- ٣,٩ صياغة ميثاق أخلاقيات العمل واعتماده من مجلس الإدارة.
- ٣,١٠ تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات.
- ٣,١١ تطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة وتنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات المخولة.

٤. صلاحيات المدير العام :

- ٤,١ يمارس المدير العام صلاحياته ومسؤولياته وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك والأنظمة الصادرة بمقتضاه والأنظمة والتعليمات التي تصدر عن البنك.
- ٤,٢ يكون المدير العام مسؤولاً أمام رئيس مجلس الإدارة عن الأعمال والمهام الموكلة إليه.
- ٤,٣ يمارس المدير العام الصلاحيات والمسؤوليات التالية:
 - أ. تفسير أعمال البنك المصرفية العادية اليومية ووضع الخطط التنفيذية والبرامج العامة لتنفيذ السياسات المعتمدة للبنك.
 - ب. تحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في البنك وتقيده بالقوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها.
 - ج. المراجعة الإجمالية لنتائج أعمال البنك للتأكد من سيرها وفق الخطط والبرامج الموضوعية.
 - د. تزويد مجلس إدارة البنك بشكل دوري بتقرير عن أوضاع البنك والتأكد من أن جميع أعماله تسير طبقاً للسياسة التي يضعها مجلس الإدارة والتوصية له بأي مقترحات يراها ضرورية لتطوير عمل البنك.
 - هـ. تزويد البنك المركزي بالمعلومات والبيانات التي يطلبها طبقاً لأحكام هذا القانون والأنظمة والأوامر الصادرة بمقتضاه.
 - و. تحديث الأنظمة والتعليمات وأساليب العمل والإشراف على مراجعة مشاريع الأنظمة والتعليمات والخطط والبرامج لتطوير أداء البنك.
 - ز. العمل على رفع مستوى أداء الموظفين وتحفيزهم لتقديم أفضل ما عندهم.
 - ح. تحديث وتطوير الأجهزة والمعدات اللازمة للقيام بأعمال البنك بما يكفل تقديم خدمات مصرفية متطورة وعلى أحدث الأسس وأكفأها وأكثرها سرعة ودقة.
 - ط. تعيين الموظفين ونقلهم وتقرير ترقيةاتهم وانتدابهم وتعيين مراكز عملهم ومنحهم الإجازات وفرض العقوبات التأديبية وفقاً لأحكام نظام الموظفين بالبنك.
 - ي. توقيع المعاملات المالية الصادرة عن البنك وفق أحكام النظام المالي والأنظمة الأخرى.
 - ك. اقتراح السياسات المالية والمصرفية إلى مجلس الإدارة.
 - ل. مباشرة الصلاحيات المالية والإدارية الأخرى المخولة إليه بموجب القرارات التي يصدرها المجلس.
 - م. يحق للمدير العام تفويض أي من صلاحياته لأي من مساعديه وفقاً للأنظمة والسياسات المعمول بها في البنك على أن يبقى مسؤولاً أمام مجلس الإدارة عن ممارسته لمهامه سواء قام بها بنفسه أو فوض بها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.

الفصل الخامس: بيئة الضبط والرقابة الداخلية.

١.١ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية :

إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة ضبط رقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق دقة ونزاهة البيانات المالية والإلتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية. وفي هذا الاطار فقد تم اعتماد سياسات وانظمة نغطي كافة الجوانب المتعلقة ببيئة الضبط والرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها. ويقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً عن مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإللاغ المالي .

١.٢ التدقيق الداخلي :

تعد عملية التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة تهدف إلى تقديم خدمات توكيدية بشكل منتظم عن فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك ومدى الإلتزام بالسياسات المتبعة كتقديم إستشارات موضوعية عن تحسين وتطوير العمليات بما يحقق اهداف البنك.

١.٢.١ يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها بشكل مناسب. ويكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. وعلى البنك توثيق مهام ، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق المعتمد من لجنة التدقيق والامتثال والمجلس وتعميمه داخل البنك.

١.٢.٢ تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق والامتثال.

١.٢.٣ لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق والامتثال عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.

١.٢.٤ تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملة دون أي تدخل خارجي، ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي يتم تدقيقها.

١.٢.٥ تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي- والتي تقوم على أساس المخاطر- مراجعة وبحد أدنى ما يلي:

- أ. عمليات الإللاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب) .
- ب. الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية و القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٢. التدقيق الخارجي :

٢.١ يحرص البنك على الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق أو على الأقل الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسئول عن التدقيق الخارجي للبنك.

٢.٢ يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق والامتثال بنسخة من تقريره. ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق والامتثال بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٣. دائرة إدارة المخاطر:

٣.٢ لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع إلى لجنة إدارة المخاطر وترفع تقاريرها دورياً إلى اللجنة المعنية مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

٣.٣ تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي :

- أ. التعرف والقياس والمراقبة وإجراء التوصيات اللازمة لتخفيف المخاطر التي تواجه البنك.
- ب. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر وتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات.
- ج. التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- د. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك .(يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
- هـ. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات /الخزينة والمخاطر بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان .
- و. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها .

٤. إدارة الامتثال:

٤.١ تعتبر عملية مراقبة الإمتثال وظيفه مستقلة تهدف إلى التأكد من إمتثال البنك وسياساته لجميع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

٤.٢ لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة الامتثال تتبع مباشرة للجنة التدقيق والامتثال وبحيث ترفع تقاريرها الدورية للجنة المعنية مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

٤.٣ تقوم إدارة مراقبة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، ويقوم البنك بتوثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة مراقبة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.

٤.٤ يعتمد المجلس ويراقب سياسة مراقبة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة مراقبة الامتثال.

الفصل السادس: العلاقة مع المساهمين.

١. يقوم البنك بتشجيع كافة المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت أما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
٢. يقوم رؤساء لجان التدقيق والامتثال والترشيح والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٤. يراعى التصويت على حده في كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٥. وفقاً لما ورد في قانون الشركات ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٦. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

الفصل السابع: الشفافية والإفصاح.

يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية. يلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية، كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة لدى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان. كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة لدى هيئة المالية وبورصة عمان.

ويقوم البنك بتوفير المعلومات للمساهمين من خلال التقرير السنوي ونشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية غير المدققة. ويتضمن التقرير السنوي للبنك جميع الإفصاحات الواردة بتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالتقرير السنوي للبنك.

نحب السهم عندما يظفر

خدماتنا وحلولنا المصرفية الفريدة هي ما تتفرد به عبر دمجها بخدمات تجارية واستثمارية من خلال كابتال للإستثمارات والتي من شأنها تشجيع الاستثمار ودعم طموح الأفراد وأصحاب الأعمال المميزين.



بنك المال الأردني
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

الى مساهمي بنك المال الأردني
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لاهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الاخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية الموحدة

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لاعداد قوائم مالية موحدة خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استنادا الى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الاخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومسؤولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وان القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست وبونغ/الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠١٥

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
٢٨١,٥٢٦,٦٢٨	٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٤,٤٨٣,٢٨٦	١٤٧,٩٨٠,١٧٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,١٦٨,٣٥٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٧٠٤,٩٦٤	١٤,٦٧٣,٨٣٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٥٢٢,٠٢١	٥,٤٠٠,٤١٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٦,٣٦٦,٣٢٢	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٠٤,٩٨٠,٣٤٤	٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	١٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٠٩,١٦٥,٠٤٣	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	١١	موجودات مالية مرهونة
٢٤,١٩٨,١٠٢	٢٧,١٧٣,٣٢٩	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٣٠٦,٣٩١	٩,٤٢٤,٩٥٣	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,١٥٢,٤٣٠	٧,٦٤٣,٩١١	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٩,٠١١,٩٥١	١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٥	موجودات أخرى
١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
١٠٣,٠٢١,٨٤٠	١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٠,٣٤٩,٠٠٣	١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	١٧	ودائع عملاء
١٠٤,٩٤١,٥٩٧	١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	١٨	تأمينات نقدية
١٤٧,٣٦٦,٣٠٦	٩٤,٧٧٦,٨٧٣	١٩	أموال مقترضة
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٠	أسناد قرض
١٢,٩٥٢,٠٠١	٩,٨٠٠,٨٩٠	٢١	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
-	١٢٥,٠٠٠	٢٢	مخصصات متنوعة
١١,٣٨٧,٥٢٧	١٢,٧٨٦,٦٩٢	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٩,٦٧٣	٣٤٣,٦٣٨	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢,٠٣٨,١٧٧	٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٤	مطلوبات أخرى
١,٥٦٢,٢٨٦,١٢٤	١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٢٣,٠٤٩,٢٢٧	٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٢٧	احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠		احتياطي اختياري
٧,٥٥٩,٠٠٦	٨,٩٩٩,٠١٢	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٧٦,٣٢٤	٥,٦٤٧,٧٩٨	٢٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٦٢,٨٩٦)	(١,١٥٦,٠٠٦)	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤	٢١	حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم
٦٤,١٩٧,٣٨٣	٥٦,٩١٩,١٣٢	٣١	أرباح مدورة
٢٦٤,١٦٠,٩٩٠	٢٨٢,١١٠,٨٦٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
٦٠,١٣٠,٣٦٨	٦٢,٧٧٠,٢٥٩		حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٤٤,٨٨١,١٢٧		مجموع حقوق الملكية
١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٩,٧٧٨,٤٢٩	١٠٨,٧٢١,٨٤٩	٣٢	الفوائد الدائنة
٥٧,٩٧٠,٦١١	٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٣٣	الفوائد المدينة
٤١,٨٠٧,٨١٨	٥٣,٩١٥,١٢٣		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٧١٢,٣٢٥	٢٠,٥٦٢,١٥٨	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٦١,٥٢٠,١٤٣	٧٤,٤٧٧,٢٨١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٧٨٨,٤٦٢	٢,٢٩٦,٣٢٥	٣٥	أرباح عملات أجنبية
٢,٨٥٤,٤٠٨	١,٨٧٦,٤٠١	٣٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠,٣٣٣	١٠٥,٤١٨	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥,٥١٧	٥٦,٥٦٩		أرباح موجودات أخرى بالكلفة المطفأة
١١,٦١٩,٣٤٧	١٢,٦٩٤,٤٣٦	٣٧	إيرادات أخرى
٧٨,٩٨٨,٢١٠	٩١,٥٠٦,٤٣٠		إجمالي الدخل
١٥,٥٢٥,٦٣٠	١٦,١٨٨,١٤١	٣٨	نفقات الموظفين
٣,٥٧٨,٠٩٣	٣,٦٠٦,٣٨٣	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١١,٦٨٥,٨١٩	١٣,٣٠٢,٣٠٢	٣٩	مصاريق أخرى
٩١٩,٠٢٠	٧,٦٨٢,٩٣٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٤٧,٩٤١	٤٩٥,١١٤	١٥	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٥,٠٠٠	٢٢	مخصصات (رد مخصصات) متنوعة أخرى
٣٠,٢٥٦,٥٠٣	٤١,٣٩٩,٨٧٠		إجمالي المصروفات
٤٨,٧٣١,٧٠٧	٥٠,١٠٦,٥٦٠		الربح قبل الضريبة
١١,٦٩٥,٤١٧	١٣,٧٩١,٧٨٤	٢٣	ضريبة الدخل
٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٣٥,١٨٢,٩٩٥	٣٣,٥٢١,٨٢٣		مساهمي البنك
١,٨٥٣,٢٩٥	٢,٧٩٢,٩٥٣		حقوق غير المسيطرين
٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٩٤	٠/١٨٥	٤٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
١,٦٥٦,٦٥٣	٢,٥٠٦,٣٤٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
٣,٩٤٥,٤٥٧	(٦٤٨,٤١٦)	(خسائر) أرباح بيع جزء من استثمارات شركات تابعة - صافي بعد الضريبة
٨٩,٥٣٣	٤٥٣,٨٨٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٠,١٤٦)	(٤٠٦,١٠٥)	رسوم زيادة رأس المال
٥,٥٧١,٤٩٧	١,٩٠٥,٢١٦	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٤٢,٦٠٧,٧٨٧	٣٨,٢١٩,٩٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٤٠,١٣١,٦٠٣	٣٤,٤٤٩,٨٧٨	مساهمي البنك
٢,٤٧٦,١٨٤	٣,٧٧٠,١١٤	حقوق غير المسيطرين
٤٢,٦٠٧,٧٨٧	٣٨,٢١٩,٩٩٢	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

فائمة التعديلات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
بنك المال الأردني

المستطيلات	حقوق غير المستطيرين الملكية	مجموع حقوق البنك	مجموع حقوق المساهمين من أرباح مدورة، مساهمي	حصة حقوق التحويل إلى أسهم القروض القابلة للفرض	القيمة العادية	فروقات	احتياطيات			علاوة إصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع
							مخاطر	اختياري	قانوني		
٣٤,٤٩١,٣٥٨	١٠,١٣٠,٣١٨	٢١٤,١١٠,٩٩٠	١٤,١٩٧,٣٨٣	١,٠٢٤,٧٨٤	(١,٤١٢,٨٩١)	٤,٠٧٦,٣٢٤	٧,٥٥٩,٠٠٦	٩,٦٩٠	٢٣,٠٤٩,٢٢٧	٧٠,٤٧٢	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٣١٤,٧٧٦	٢,٧٩٢,٩٥٣	٣٣,٥٢١,٨١٣	٣٣,٥٢١,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٠٦,٢٤٨	٩٣٤,٨٧٤	١,٥٧١,٤٧٤	-	-	-	١,٥٧١,٤٧٤	-	-	-	-	-
(١٤٨,٤١٦)	-	(١٤٨,٤١٦)	(١٤٨,٤١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٣,٨٨٩	١٤٦,٩٩٩	٣٠٦,٨٩٠	-	-	٣٠٦,٨٩٠	-	-	-	-	-	-
(٤٠٦,١٠٥)	(١٠٤,٧١٢)	(٣٠٦,٨٩٣)	(٣٠٦,٨٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٢١٩,٩٩٢	٣,٧٧٠,١١٤	٣٤,٤٤٩,٨٧٨	٣٤,٥٧١,٥١٤	-	٣٠٦,٨٩٠	١,٥٧١,٤٧٤	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦,٨٤٩,٧٦٥)	-	-	-	١,٤٤٠,٠٠٦	-	٥,٤٠٩,٧٥٩	-	-
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠
(١,١٣٠,٢٢٣)	(١,١٣٠,٢٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٤٨١,١٢٧	١٢,٧٧٠,٥٥٩	٢٨٢,١١٠,٨٦٨	٥٦,٩١٩,١٣٢	١,٠٢٤,٧٨٤	(١,١٥١,٠٠٦)	٥,٦٤٧,٧٩٨	٨,٩٩٩,٠١٢	٩,٦٩٠	٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٧٠,٤٧٢	١٨١,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤	١٩٩٣	١٩٩٢	١٩٩١	١٩٩٠	١٩٨٩	١٩٨٨	١٩٨٧	١٩٨٦	١٩٨٥	١٩٨٤	١٩٨٣	١٩٨٢	١٩٨١	١٩٨٠	١٩٧٩	١٩٧٨	١٩٧٧	١٩٧٦	١٩٧٥	١٩٧٤	١٩٧٣	١٩٧٢	١٩٧١	١٩٧٠	١٩٦٩	١٩٦٨	١٩٦٧	١٩٦٦	١٩٦٥	١٩٦٤	١٩٦٣	١٩٦٢	١٩٦١	١٩٦٠	١٩٥٩	١٩٥٨	١٩٥٧	١٩٥٦	١٩٥٥	١٩٥٤	١٩٥٣	١٩٥٢	١٩٥١	١٩٥٠	١٩٤٩	١٩٤٨	١٩٤٧	١٩٤٦	١٩٤٥	١٩٤٤	١٩٤٣	١٩٤٢	١٩٤١	١٩٤٠	١٩٣٩	١٩٣٨	١٩٣٧	١٩٣٦	١٩٣٥	١٩٣٤	١٩٣٣	١٩٣٢	١٩٣١	١٩٣٠	١٩٢٩	١٩٢٨	١٩٢٧	١٩٢٦	١٩٢٥	١٩٢٤	١٩٢٣	١٩٢٢	١٩٢١	١٩٢٠	١٩١٩	١٩١٨	١٩١٧	١٩١٦	١٩١٥	١٩١٤	١٩١٣	١٩١٢	١٩١١	١٩١٠	١٩٠٩	١٩٠٨	١٩٠٧	١٩٠٦	١٩٠٥	١٩٠٤	١٩٠٣	١٩٠٢	١٩٠١	١٩٠٠	١٨٩٩	١٨٩٨	١٨٩٧	١٨٩٦	١٨٩٥	١٨٩٤	١٨٩٣	١٨٩٢	١٨٩١	١٨٩٠	١٨٨٩	١٨٨٨	١٨٨٧	١٨٨٦	١٨٨٥	١٨٨٤	١٨٨٣	١٨٨٢	١٨٨١	١٨٨٠	١٨٧٩	١٨٧٨	١٨٧٧	١٨٧٦	١٨٧٥	١٨٧٤	١٨٧٣	١٨٧٢	١٨٧١	١٨٧٠	١٨٦٩	١٨٦٨	١٨٦٧	١٨٦٦	١٨٦٥	١٨٦٤	١٨٦٣	١٨٦٢	١٨٦١	١٨٦٠	١٨٥٩	١٨٥٨	١٨٥٧	١٨٥٦	١٨٥٥	١٨٥٤	١٨٥٣	١٨٥٢	١٨٥١	١٨٥٠	١٨٤٩	١٨٤٨	١٨٤٧	١٨٤٦	١٨٤٥	١٨٤٤	١٨٤٣	١٨٤٢	١٨٤١	١٨٤٠	١٨٣٩	١٨٣٨	١٨٣٧	١٨٣٦	١٨٣٥	١٨٣٤	١٨٣٣	١٨٣٢	١٨٣١	١٨٣٠	١٨٢٩	١٨٢٨	١٨٢٧	١٨٢٦	١٨٢٥	١٨٢٤	١٨٢٣	١٨٢٢	١٨٢١	١٨٢٠	١٨١٩	١٨١٨	١٨١٧	١٨١٦	١٨١٥	١٨١٤	١٨١٣	١٨١٢	١٨١١	١٨١٠	١٨٠٩	١٨٠٨	١٨٠٧	١٨٠٦	١٨٠٥	١٨٠٤	١٨٠٣	١٨٠٢	١٨٠١	١٨٠٠	١٧٩٩	١٧٩٨	١٧٩٧	١٧٩٦	١٧٩٥	١٧٩٤	١٧٩٣	١٧٩٢	١٧٩١	١٧٩٠	١٧٨٩	١٧٨٨	١٧٨٧	١٧٨٦	١٧٨٥	١٧٨٤	١٧٨٣	١٧٨٢	١٧٨١	١٧٨٠	١٧٧٩	١٧٧٨	١٧٧٧	١٧٧٦	١٧٧٥	١٧٧٤	١٧٧٣	١٧٧٢	١٧٧١	١٧٧٠	١٧٦٩	١٧٦٨	١٧٦٧	١٧٦٦	١٧٦٥	١٧٦٤	١٧٦٣	١٧٦٢	١٧٦١	١٧٦٠	١٧٥٩	١٧٥٨	١٧٥٧	١٧٥٦	١٧٥٥	١٧٥٤	١٧٥٣	١٧٥٢	١٧٥١	١٧٥٠	١٧٤٩	١٧٤٨	١٧٤٧	١٧٤٦	١٧٤٥	١٧٤٤	١٧٤٣	١٧٤٢	١٧٤١	١٧٤٠	١٧٣٩	١٧٣٨	١٧٣٧	١٧٣٦	١٧٣٥	١٧٣٤	١٧٣٣	١٧٣٢	١٧٣١	١٧٣٠	١٧٢٩	١٧٢٨	١٧٢٧	١٧٢٦	١٧٢٥	١٧٢٤	١٧٢٣	١٧٢٢	١٧٢١	١٧٢٠	١٧١٩	١٧١٨	١٧١٧	١٧١٦	١٧١٥	١٧١٤	١٧١٣	١٧١٢	١٧١١	١٧١٠	١٧٠٩	١٧٠٨	١٧٠٧	١٧٠٦	١٧٠٥	١٧٠٤	١٧٠٣	١٧٠٢	١٧٠١	١٧٠٠	١٦٩٩	١٦٩٨	١٦٩٧	١٦٩٦	١٦٩٥	١٦٩٤	١٦٩٣	١٦٩٢	١٦٩١	١٦٩٠	١٦٨٩	١٦٨٨	١٦٨٧	١٦٨٦	١٦٨٥	١٦٨٤	١٦٨٣	١٦٨٢	١٦٨١	١٦٨٠	١٦٧٩	١٦٧٨	١٦٧٧	١٦٧٦	١٦٧٥	١٦٧٤	١٦٧٣	١٦٧٢	١٦٧١	١٦٧٠	١٦٦٩	١٦٦٨	١٦٦٧	١٦٦٦	١٦٦٥	١٦٦٤	١٦٦٣	١٦٦٢	١٦٦١	١٦٦٠	١٦٥٩	١٦٥٨	١٦٥٧	١٦٥٦	١٦٥٥	١٦٥٤	١٦٥٣	١٦٥٢	١٦٥١	١٦٥٠	١٦٤٩	١٦٤٨	١٦٤٧	١٦٤٦	١٦٤٥	١٦٤٤	١٦٤٣	١٦٤٢	١٦٤١	١٦٤٠	١٦٣٩	١٦٣٨	١٦٣٧	١٦٣٦	١٦٣٥	١٦٣٤	١٦٣٣	١٦٣٢	١٦٣١	١٦٣٠	١٦٢٩	١٦٢٨	١٦٢٧	١٦٢٦	١٦٢٥	١٦٢٤	١٦٢٣	١٦٢٢	١٦٢١	١٦٢٠	١٦١٩	١٦١٨	١٦١٧	١٦١٦	١٦١٥	١٦١٤	١٦١٣	١٦١٢	١٦١١	١٦١٠	١٦٠٩	١٦٠٨	١٦٠٧	١٦٠٦	١٦٠٥	١٦٠٤	١٦٠٣	١٦٠٢	١٦٠١	١٦٠٠	١٥٩٩	١٥٩٨	١٥٩٧	١٥٩٦	١٥٩٥	١٥٩٤	١٥٩٣	١٥٩٢	١٥٩١	١٥٩٠	١٥٨٩	١٥٨٨	١٥٨٧	١٥٨٦	١٥٨٥	١٥٨٤	١٥٨٣	١٥٨٢	١٥٨١	١٥٨٠	١٥٧٩	١٥٧٨	١٥٧٧	١٥٧٦	١٥٧٥	١٥٧٤	١٥٧٣	١٥٧٢	١٥٧١	١٥٧٠	١٥٦٩	١٥٦٨	١٥٦٧	١٥٦٦	١٥٦٥	١٥٦٤	١٥٦٣	١٥٦٢	١٥٦١	١٥٦٠	١٥٥٩	١٥٥٨	١٥٥٧	١٥٥٦	١٥٥٥	١٥٥٤	١٥٥٣	١٥٥٢	١٥٥١	١٥٥٠	١٥٤٩	١٥٤٨	١٥٤٧	١٥٤٦	١٥٤٥	١٥٤٤	١٥٤٣	١٥٤٢	١٥٤١	١٥٤٠	١٥٣٩	١٥٣٨	١٥٣٧	١٥٣٦	١٥٣٥	١٥٣٤	١٥٣٣	١٥٣٢	١٥٣١	١٥٣٠	١٥٢٩	١٥٢٨	١٥٢٧	١٥٢٦	١٥٢٥	١٥٢٤	١٥٢٣	١٥٢٢	١٥٢١	١٥٢٠	١٥١٩	١٥١٨	١٥١٧	١٥١٦	١٥١٥	١٥١٤	١٥١٣	١٥١٢	١٥١١	١٥١٠	١٥٠٩	١٥٠٨	١٥٠٧	١٥٠٦	١٥٠٥	١٥٠٤	١٥٠٣	١٥٠٢	١٥٠١	١٥٠٠	١٤٩٩	١٤٩٨	١٤٩٧	١٤٩٦	١٤٩٥	١٤٩٤	١٤٩٣	١٤٩٢	١٤٩١	١٤٩٠	١٤٨٩	١٤٨٨	١٤٨٧	١٤٨٦	١٤٨٥	١٤٨٤	١٤٨٣	١٤٨٢	١٤٨١	١٤٨٠	١٤٧٩	١٤٧٨	١٤٧٧	١٤٧٦	١٤٧٥	١٤٧٤	١٤٧٣	١٤٧٢	١٤٧١	١٤٧٠	١٤٦٩	١٤٦٨	١٤٦٧	١٤٦٦	١٤٦٥	١٤٦٤	١٤٦٣	١٤٦٢	١٤٦١	١٤٦٠	١٤٥٩	١٤٥٨	١٤٥٧	١٤٥٦	١٤٥٥	١٤٥٤	١٤٥٣	١٤٥٢	١٤٥١	١٤٥٠	١٤٤٩	١٤٤٨	١٤٤٧	١٤٤٦	١٤٤٥	١٤٤٤	١٤٤٣	١٤٤٢	١٤٤١	١٤٤٠	١٤٣٩	١٤٣٨	١٤٣٧	١٤٣٦	١٤٣٥	١٤٣٤	١٤٣٣	١٤٣٢	١٤٣١	١٤٣٠	١٤٢٩	١٤٢٨	١٤٢٧	١٤٢٦	١٤٢٥	١٤٢٤	١٤٢٣	١٤٢٢	١٤٢١	١٤٢٠	١٤١٩	١٤١٨	١٤١٧	١٤١٦	١٤١٥	١٤١٤	١٤١٣	١٤١٢	١٤١١	١٤١٠	١٤٠٩	١٤٠٨	١٤٠٧	١٤٠٦	١٤٠٥	١٤٠٤	١٤٠٣	١٤٠٢	١٤٠١	١٤٠٠	١٣٩٩	١٣٩٨	١٣٩٧	١٣٩٦	١٣٩٥	١٣٩٤	١٣٩٣	١٣٩٢	١٣٩١	١٣٩٠	١٣٨٩	١٣٨٨	١٣٨٧	١٣٨٦	١٣٨٥	١٣٨٤	١٣٨٣	١٣٨٢	١٣٨١	١٣٨٠	١٣٧٩	١٣٧٨	١٣٧٧	١٣٧٦	١٣٧٥	١٣٧٤	١٣٧٣	١٣٧٢	١٣٧١	١٣٧٠	١٣٦٩	١٣٦٨	١٣٦٧	١٣٦٦	١٣٦٥	١٣٦٤	١٣٦٣	١٣٦٢	١٣٦١	١٣٦٠	١٣٥٩	١٣٥٨	١٣٥٧	١٣٥٦	١٣٥٥	١٣٥٤	١٣٥٣	١٣٥٢	١٣٥١	١٣٥٠	١٣٤٩	١٣٤٨	١٣٤٧	١٣٤٦	١٣٤٥	١٣٤٤	١٣٤٣	١٣٤٢	١٣٤١	١٣٤٠	١٣٣٩	١٣٣٨	١٣٣٧	١٣٣٦	١٣٣٥	١٣٣٤	١٣٣٣	١٣٣٢	١٣٣١	١٣٣٠	١٣٢٩	١٣٢٨	١٣٢٧	١٣٢٦	١٣٢٥	١٣٢٤	١٣٢٣	١٣٢٢	١٣٢١	١٣٢٠	١٣١٩	١٣١٨	١٣١٧	١٣١٦	١٣١٥	١٣١٤	١٣١٣	١٣١٢	١٣١١	١٣١٠	١٣٠٩	١٣٠٨	١٣٠٧	١٣٠٦	١٣٠٥	١٣٠٤	١٣٠٣	١٣٠٢	١٣٠١	١٣٠٠	١٢٩٩	١٢٩٨	١٢٩٧	١٢٩٦	١٢٩٥	١٢٩٤	١٢٩٣	١٢٩٢	١٢٩١	١٢٩٠	١٢٨٩	١٢٨٨	١٢٨٧	١٢٨٦	١٢٨٥	١٢٨٤	١٢٨٣	١٢٨٢	١٢٨١	١٢٨٠	١٢٧٩	١٢٧٨	١٢٧٧	١٢٧٦	١٢٧٥	١٢٧٤	١٢٧٣	١٢٧٢	١٢٧١	١٢٧٠	١٢٦٩	١٢٦٨	١٢٦٧	١٢٦٦	١٢٦٥	١٢٦٤	١٢٦٣	١٢٦٢	١٢٦١	١٢٦٠	١٢٥٩	١٢٥٨	١٢٥٧	١٢٥٦	١٢٥٥	١٢٥٤	١٢٥٣	١٢٥٢	١٢٥١	١٢٥٠	١٢٤٩	١٢٤٨	١٢٤٧	١٢٤٦	١٢٤٥	١٢٤٤	١٢٤٣	١٢٤٢	١٢٤١	١٢٤٠	١٢٣٩	١٢٣٨	١٢٣٧	١٢٣٦	١٢٣٥	١٢٣٤	١٢٣٣	١٢٣٢	١٢٣١	١٢٣٠	١٢٢٩	١٢٢٨	١٢٢٧	١٢٢٦	١٢٢٥	١٢٢٤	١٢٢٣	١٢٢٢	١٢٢١	١٢٢٠	١٢١٩	١٢١٨	١٢١٧	١٢١٦	١٢١٥	١٢١٤	١٢١٣	١٢١٢	١٢١١	١٢١٠	١٢٠٩	١٢٠٨	١٢٠٧	١٢٠٦	١٢٠٥	١٢٠٤	١٢٠٣	١٢٠٢	١٢٠١	١٢٠٠	١١٩٩	١١٩٨	١١٩٧	١١٩٦	١١٩٥	١١٩٤	١١٩٣	١١٩٢	١١٩١	١١٩٠	١١٨٩	١١٨٨	١١٨٧	١١٨٦	١١٨٥	١١٨٤	١١٨٣	١١٨٢	١١٨١	١١٨٠	١١٧٩	١١٧٨	١١٧٧	١١٧٦	١١٧٥	١١٧٤	١١٧٣	١١٧٢	١١٧١	١١٧٠	١١٦٩	١١٦٨	١١٦٧	١١٦٦	١١٦٥	١١٦٤	١١٦٣	١١٦٢	١١٦١	١١٦٠	١١٥٩	١١٥٨	١١٥٧	١١٥٦	١١٥٥	١١٥٤	١١٥٣	١١٥٢	١١٥١	١١٥٠	١١٤٩	١١٤٨	١١٤٧	١١٤٦	١١٤٥	١١٤٤	١١٤٣	١١٤٢	١١٤١	١١٤٠	١١٣٩	١١٣٨	١١٣٧	١١٣٦	١١٣٥	١١٣٤	١١٣٣	١١٣٢	١١٣١	١١٣٠	١١٢٩	١١٢٨	١١٢٧	١١٢٦	١١٢٥	١١٢٤	١١٢٣	١١٢٢	١١٢١	١١٢٠	١١١٩	١١١٨	١١١٧	١١١٦	١١١٥	١١١٤	١١١٣	١١١٢	١١١١	١١١٠	١١٠٩	١١٠٨	١١٠٧	١١٠٦	١١٠٥	١١٠٤	١١٠٣	١١٠٢	١١٠١	١١٠٠	١٠٩٩	١٠٩٨	١٠٩٧	١٠٩٦	١٠٩٥	١٠٩٤	١٠٩٣	١٠٩٢	١٠٩١	١٠٩٠	١٠٨٩	١٠٨٨	١٠٨٧	١٠٨٦	١٠٨٥	١٠٨٤	١٠٨٣	١٠٨٢	١٠٨١	١٠٨٠	١٠٧٩	١٠٧٨	١٠٧٧	١٠٧٦	١٠٧٥	١٠٧٤	١٠
-----------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----

تتضمن الأرباح المحددة مبلغ ٧,٦٤٣,٩١١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٧,٠٤٣,٧١٠ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها.

• يتشمل رصيد الأرباح المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٢,٤٢,٣٥٠ دينار يمثل أثر الانقراض المبكر للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف به (لحين تحققه.

- يحظر التصرف بموازري الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحددة.

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة لا متوافقة البنك المركزي الأردني.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معاً.

بنك المال الأردني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية:			
٤٨,٧٣١,٧٠٧	٥٠,١٠٦,٥٦٠		ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:			
٣,٥٧٨,٠٩٣	٣,٦٠٦,٣٨٣		استهلاكات وإطفاءات
٩١٩,٠٢٠	٧,٦٨٢,٩٣٠		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩٤,٦٤٧	٩٩١,٨٤٠		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٤٧,٩٤١	٤٩٥,١١٤		تدني في قيمة أصول مستملكة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٥,٠٠٠		مخصصات (رد مخصصات) متنوعة
(٢٠,١٤٠)	١٧٢,٤٧٨		صافي فوائد مستحقة
(٢,٧٨٨,٤٦٢)	(٢,٢٩٦,٣٢٥)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٩,١٦٢,٨٠٦	٦٠,٨٨٣,٩٨٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات -			
(٢٨٤,٥٤٠)	(٢,٥١٢)		(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
٤,٣٢٢,٧٥١	(٤,٩٦٠,٧١٠)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٥٦٩,٧٨٩)	(١٢٤,٨٠١,١٣٩)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٦,٥٣٧,٠٢١)	٢,٧٥٨,٢٢٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٦,١٦٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٨,٣٥٨)		(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	١٨,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٧٩,١٧٧,٧٨٦	٩١,٣١٩,٠٠٤		الزيادة في ودائع العملاء
٣٣,٧٩٧,٦٧٥	٣٧,٦٦٠,٣٦١		الزيادة في التأمينات النقدية
٥,٧٨٢,١٩٦	٩,٧١٦,٩٢٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
١٧٥,٠٥٦,٨٦٤	٨٤,٥٦٥,٧٨٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٧,٩٧٤,٣٢٩)	(١٢,٤٧٧,٩٦٥)		الضرائب المدفوعة
١٦٧,٠٨٢,٥٣٥	٧٢,٠٨٧,٨١٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٠٥,٦٥٥)	(٤٠٥,١٨٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢٣,٨٩٥,٣٦٨)	(٢٠٧,٣٥٢,٣٢٩)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩,٤٥١,٣٤٨	١٥٧,٦٣٦,٦٨٢		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦,٥٨٤,٣٩٤	٧١,٦٩١,١٦٥		التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٢,٧٣١,٧٣٤)	(٥,١٣٠,٦٠٢)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٢٩,٧٠٣	٧٥,٨٢٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٨١٧,٠٥٦)	(٢,٦٤٥,٣٨٩)		شراء موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٦,٣٦٧	-		المتحصل من بيع جزء من شركات تابعة
(٧٥,٧٤٨,٠٠١)	١٣,٨٧٠,١٥٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(١٢٠,١٤٦)	(٤٠٦,٦٠٥)		رسوم زيادة رأس المال
١٣٣,٧٣٨,٠٢٧	٨١,٣٦٤,٦٨٥		المتحصل من الأموال المقترضة
(١٨٠,٣٥٠,٣٧٠)	(١٣٣,٩٥٤,١١٨)		تسديد الأموال المقترضة
-	(٣,١٥١,١١١)		تسديد قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
-	(١٧,٠٨٤,٥٩٩)		توزيعات أرباح نقدية
٣٨,٨٧٥,٦١٥	-		حصة حقوق غير المسيطرين من رفع رأس مال شركات تابعة
(٧,٨٥٦,٨٧٤)	(٧٣,٢٣١,٧٤٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣,٤٧٧,٦٦٠	١٢,٧٢٦,٢٢٧		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٤٣٠,١٦٠	٤,١٦٥,٤٠١		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٧٨٨,٤٦٢	٢,٢٩٦,٣٢٥		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣٤,٤٥٠,٧١٦	٣٢٣,١٤٦,٩٩٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٣,١٤٦,٩٩٨	٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

١ معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر فرعاً والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابي탈 انفسست في مملكة البحرين وشركة كابي탈 بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٤ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار من خلال توزيع أسهم مجانية ليصبح رأسمال البنك ١٨١,٥٠٠,٠٠٠ وتم استكمال كافة إجراءات رفع رأس المال خلال شهر أيار ٢٠١٤. أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١٠٢/١ بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية الموحدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المنشآت الاستثمارية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة
تبين هذه التعديلات الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الاستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة، بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية
تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٣٦ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

٣-٢ 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 والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- 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 ٢٠١٤، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
- المصرف الأهلي العراقي/ العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
- 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 ٢٠١٤، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) 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 ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة 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.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- تم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدة، أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة في إيضاح (EI)
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الإقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- يقوم البنك باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
- 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.
- يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- تقوم لجنة التقييم وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للمجموعة بمقارنة التغيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولية التغيرات.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٠-٢,٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة 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 استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات و الاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية)

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- **التحوط للقيمة العادلة:** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- **التحوط للتدفقات النقدية:** هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.
- **التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:** في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود 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.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإعتراف 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ولاء 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، وبعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدي الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي والعلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إعطاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك:
 علامة تجارية: يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٠٪
 برامج وأنظمة الحاسب الآلي: يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٠٪

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
 يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
 يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
 يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
 عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

٣ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تذي التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التذي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التذي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التذي بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التذي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠,٢٦٠,٢٣٥	٣٥,١٤١,٧٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٤٠,٩٧١,٧٧٣	١٩١,٨٩٠,٤١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٩,٤٩٤,٦٢٠	٩٧,٥٨٦,٥٣٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٨١,٥٢٦,٦٢٨	٣٢٥,١١٨,٧٠٣	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٨٦٥,١٣١	٨٦,٢٠٤,٢٧٢	١١٠,٧٣٥,٤٤٧	٨٥,٢٧١,٣٤٦	١٢٩,٦٨٤	٩٣٢,٩٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٦١٨,١٥٥	٦١,٧٧٥,٩٠٠	٨,٦٥٥,١٥٥	١٩,٨٥٢,٠٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠	٤١,٩٢٣,٩٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٢٤,٤٨٣,٢٨٦	١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١١٩,٣٩٠,٦٠٢	١٠٥,١٢٣,٣٤٦	٥,٠٩٢,٦٨٤	٤٢,٨٥٦,٨٢٦	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٢,٤٠٤,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٣,٧٢٧,٣٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ١,١٣,٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١,١١,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,١٦٨,٣٥٨	٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,١٦٨,٣٥٨	-	-	إيداعات
٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,١٦٨,٣٥٨	٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,١٦٨,٣٥٨	-	-	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩,٧٨٣,٧٨٧	١٣,٦٩٩,٤٠٧	أسهم شركات
٩٢١,١٧٧	٩٧٤,٤٢٧	الصناديق الاستثمارية
١٠,٧٠٤,٩٦٤	١٤,٦٧٣,٨٣٤	المجموع

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,١٢٣,٥٦٤	٢,٢٠٤,٥١٥	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٢,٣٩٨,٤٥٧	٣,١٩٥,٩٠٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٥٢٢,٠٢١	٥,٤٠٠,٤١٧	المجموع

- لا يوجد أرباح أو خسائر محولة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٠٠,٤١٨ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١١٠,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
١٥,٠٢١,١٣٧	١٦,٤٠٢,٤٨٣	حسابات جارية مدينة
١٠١,٢٣٧,٤٢٥	٩٦,٧٠٢,٣٤٥	قروض وكمبيالات *
٣,٥٧١,٤٧٦	٤,٦٥٨,٤٧٩	بطاقات الائتمان
١١٠,٧٢٤,١٤٧	١٢٧,٥٨٩,٧٠١	القروض العقارية
الشركات الكبرى		
٧٨,٠٥١,٤٧٩	١٠٢,٦٠٣,٠١٨	حسابات جارية مدينة
٣٧٣,٨٨٩,٢٠٨	٤٢٤,٧٤٧,٦٩٥	قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
١٢,٦٥٥,٧٦١	١٦,٧١٢,٩٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٨٥,٦٨٥	٣٦,٧٢٥,٠٥٦	قروض وكمبيالات *
١٣,٦٨١,٢٦٦	٣٠,٨٨٣,١٩٣	الحكومة والقطاع العام
٧٣٥,٣١٧,٥٨٤	٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦	المجموع
ينزل: فوائد معلقة		
٢٣,٧٣١,٨١٣	٢٤,٣٩٧,٨٩٨	
٣٥,٢١٩,٤٤٩	٣٨,٢١٢,٤٥٠	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٦,٣٦٦,٣٢٢	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٨٧٣,١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦,٢٠٣,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٢,٤٩٦,٨٠١ دينار أي ما نسبته ٨,٤٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧١,٠٩٤,٨٨٧ دينار أي ما نسبته ٩,٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٠٩٨,٩٠٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧,٨٦٣,٠٧٤ دينار أي ما نسبته ٦,٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ١٨,٢٨٣,١٩٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧,٦٤٧,٠٠٤ دينار أي ما نسبته ١,٠٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فكما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠١٤		الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		٥,٠٩٤,٧٦٦	٦٣١,٥١٨	٢٨,٥٧٨,٨٧٦	٩١٤,٢٨٩	٣٥,٢١٩,٤٤٩
المقتطع / الوفر خلال السنة من الإيرادات		٣,٤٦٠,١٠٧	(١١٩,٦٢٢)	٤,٢٠٤,٩٠٥	١٣٧,٥٤٠	٧,٦٨٢,٩٣٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)		(١٦,٢٨٠)	-	(٤,٨١٣,٧٢٤)	-	(٤,٨٣٠,٠٠٤)
فروقات الترجمة		١٠٦,٩٣٩	-	٣٣,١٣٦	-	١٤٠,٠٧٥
الرصيد في نهاية السنة		٨,٦٤٥,٥٣٢	٥١١,٨٩٦	٢٨,٠٠٣,١٩٣	١,٠٥١,٨٢٩	٣٨,٢١٢,٤٥٠
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد		٨,٣٩٥,٦٢١	٥١٠,٣٣٤	٢٧,٤٦٧,٨٠٤	١,٠٠١,٨٤٠	٣٧,٣٧٥,٥٩٩
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة		٢٤٩,٩١١	١,٥٦٢	٥٣٥,٣٨٩	٤٩,٩٨٩	٨٣٦,٨٥١
الرصيد في نهاية السنة		٨,٦٤٥,٥٣٢	٥١١,٨٩٦	٢٨,٠٠٣,١٩٣	١,٠٥١,٨٢٩	٣٨,٢١٢,٤٥٠
٢٠١٣						
الرصيد في بداية السنة		٢,٧١٨,٦٧٢	٦٩٠,٣٩٩	٢٩,٩٧٥,٣٠٤	٨٩٧,١٣٧	٣٤,٢٨١,٥١٢
المقتطع خلال السنة من الإيرادات		٢,٤٠٩,٣٥٤	(٥٨,٨٨١)	(١,٤٤٨,٦٠٥)	١٧,١٥٢	٩١٩,٠٢٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)		(٣٦,١٢٤)	-	-	-	(٣٦,١٢٤)
فروقات الترجمة		٢,٨٦٤	-	٥٢,١٧٧	-	٥٥,٠٤١
الرصيد في نهاية السنة		٥,٠٩٤,٧٦٦	٦٣١,٥١٨	٢٨,٥٧٨,٨٧٦	٩١٤,٢٨٩	٣٥,٢١٩,٤٤٩
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد		٤,٥٩٠,٥٤٨	٦٢٨,٦٩١	٢٧,٣٢٨,٣٨٢	٨٩٣,٣٦٠	٣٣,٤٤٠,٩٨١
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة		٥٠٤,٢١٨	٢,٨٢٧	١,٢٥٠,٤٩٤	٢٠,٩٢٩	١,٧٧٨,٤٦٨
الرصيد في نهاية السنة		٥,٠٩٤,٧٦٦	٦٣١,٥١٨	٢٨,٥٧٨,٨٧٦	٩١٤,٢٨٩	٣٥,٢١٩,٤٤٩

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٥,٩٣٧,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦,٨٦٦,٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بموجب إجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٥/١) تاريخ ٢٠١٥/٢/٠٥ تمت الموافقة على إدراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٨,٣١١,٧٤٧ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون وعليه فقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية ٨٤,١٢٨,٠٠٠ دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بمخصصات وفوائد معلقة.

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤,٨٥٤,٨٤٥	٤٢٤,٦٤٢	١٨,١٧٨,٦٥١	٢٣,٧٣١,٨١٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٦٢٤,٢٨٠	١٠٠,١٢٢	٤,٦٤٥,١٠١	٦,٥٠٥,٨٤٧
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٦٥,٠٧٥)	(٢٧٩,٨١٧)	(٢٢٣,٨٩٥)	(٦٠٨,٩١٢)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٨٤,٠٢٦)	-	(٥,١٢٢,٥١٥)	(٥,٢٥٩,٢١٩)
فروقات الترجمة	١١,٤٥٠	-	١٦,٩١٩	٢٨,٣٦٩
الرصيد في نهاية السنة	٦,٣٤١,٤٧٤	٢٤٤,٩٤٧	١٧,٤٩٤,٢٦١	٢٤,٣٩٧,٨٩٨

الرصيد في بداية السنة	٤,٥٥٦,٧٧٩	٣٥٥,٠٣١	١٠,٩٩٣,١٥٨	١٦,٠١٤,٢٨٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٩٥,٦٣٧	١٢٥,٧٥٤	٨,٣٤٢,٠٣٥	٩,١٤٢,٣٣٥
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٩,٩٣٢)	(٥٦,١٤٣)	(٤٥٧,٧٢٨)	(٥٧٨,٣٥٥)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٦٠,١٨٣)	-	(٧٠٣,٣٧٧)	(٨٦٣,٥٦٠)
فروقات الترجمة	١٢,٥٤٤	-	٤,٥٦٣	١٧,١٠٧
الرصيد في نهاية السنة	٤,٨٥٤,٨٤٥	٤٢٤,٦٤٢	١٨,١٧٨,٦٥١	٢٣,٧٣١,٨١٣

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مالي	٢٢,٠٩٠,٦٤١	٢٢,٤١٩,٥١٢	٢٠,٦٧٩,٤٥٤
صناعة	٩٩,٦٨٨,٤٢٥	٢١,٢٩٥,٥٨٢	٩٣,٩٠٠,٣٦٣
تجارة	١١٣,٣٨٨,٢٨٢	١١,٠١٩,٢٤٨	١٠١,٠٠١,٨٠٢
عقارات وإنشاءات	٢١١,٧٦٠,٥٥٧	٣,٥٤٥,٠٩٣	١٧٠,٧٤٩,٣٦٣
سياحة وفنادق	٥,٣٦٢,٧٨٤	-	٤,٠١٣,٤٥٥
زراعة	١٥,١٠٧,٧١٣	١,٤٦٥,٩٣٣	١٦,٠٦٩,٠٥٨
أسهم	٤٢,٤٨٧,٧٢٨	-	٤٧,٨٢٩,٧٩٠
خدمات ومرافق عامة	٥٤,٦٨٤,٦٧٠	٢٦,٧٠٩,٥٢٠	٥٦,٢٥٥,٧١٣
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	٤,٥٩٦,٩٦٨	-	٧,٨٧٠,٩٦٨
الحكومة والقطاع العام	٣٠,٨٨٣,١٩٣	-	١٣,٦٨١,٢٦٦
أفراد	٦٥,٥٠٩,٧٣٧	٣٣,١١٦,٩١٣	١٠٧,٩٥٨,٥٧١
أخرى	٣١,٣٧٢,٧٠٠	-	٣٦,٣٥٦,٥١٩
المجموع	٦٩٦,٩٣٣,٣٩٨	٩٧,٤٨١,١٦٠	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨

١٠ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٤٤,٨٤٥,٣٧٠	٥٠٠,٢٦٥,٩٧٧	سندات خزينة حكومية
-	٣,٦١٦,٠٧٩	أذونات خزينة حكومية
٤٦,٧٧١,٠٤٧	٤٥,٥٧٥,٣٢٥	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٣,٣٦٣,٩٢٧	٥,٤٦٣,٥٧٩	سندات واسناد قروض شركات
٥٠٤,٩٨٠,٣٤٤	٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	المجموع

تحليل السندات والأذونات:

٤٩٤,٩٥٣,٥٩٤	٥٥١,٣٧٥,٩٦٠	ذات عائد ثابت
١٠,٠٢٦,٧٥٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	ذات عائد متغير
٥٠٤,٩٨٠,٣٤٤	٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	المجموع

صافي بعد تنزيل مخصص التدني بقيمة ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١١ موجودات مالية مرهونة

٢٠١٣		٢٠١٤		
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٩,٠١١,٨٦٣	١٠٩,١٦٥,٠٤٣	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٩,٠١١,٨٦٣	١٠٩,١٦٥,٠٤٣	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	المجموع

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي في اتفاقيات إعادة الشراء

السند	رقم الاصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق
سندات الخزينة	٢٠١٢/٢٩	١٢,٤٩٤,٢٧٢	٢٠١٥/٠٦/١٩
سندات الخزينة	٢٠١٢/٦٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٠٢
سندات الخزينة	٢٠١٤/٨٢	١٢,٤٧٩,٦٠٦	٢٠١٩/١١/١٢
المجموع		٣٧,٤٧٣,٨٧٨	

١٢ الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي

- تملك البنك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي (مصرف عامل في العراق) اعتباراً من الأول من كانون الثاني لسنة ٢٠٠٥، قام البنك بزيادة رأسمال المصرف الأهلي العراقي على عدة مراحل ليصل إلى ٢٠٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٠٦,٣ مليون دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ من رأسماله المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- يملك البنك حق إدارة المصرف الأهلي العراقي وتم توحيد موجودات ومطلوبات وقائمة الدخل للمصرف بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتم احتساب الشهرة الناتجة عن تملك المصرف بذلك التاريخ.

١٣ ممتلكات ومعدات – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٨,٤٤٠,٥١١	٧,٤٢٢,٩٧٩	٦,٩٠٥,٦٨٩	٣٩٤,٨٩٧	٣,٧١٧,٠٤٢	٧,٧٦٤,١٩٨	٣٤,٦٤٥,٣١٦
فروقات ترجمة	٠	(٢٥,٤٤٩)	(٤٦,٩٠٤)	(١,٩٦٦)	٠	٠	(٧٤,٣١٩)
إضافات	١,٣٢٥,٩٣١	٠	١,٠٦٤,٥٥٩	١٤٠,٧٩٦	٤٤٠,٧٥٤	٢٠٦,٨٢٣	٣,١٧٨,٨٦٣
إستبعادات	٠	٠	(٣٢٨,٤١٤)	-	(٤٩٨,٧٢٧)	(١,٩٦٥)	(٨٢٩,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٩,٧٦٦,٤٤٢	٧,٣٩٧,٥٣٠	٧,٥٩٤,٩٣٠	٥٣٣,٧٢٧	٣,٦٥٩,٠٦٩	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣٦,٩٢٠,٧٥٤
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٩٢٢,٣٥٦	٤,٠٩٢,٣٨٦	٢٦٤,٩٧٨	٣,١٤٨,٣٥٧	٣,٧٨٨,٧١١	١٢,٢١٦,٧٨٨
استهلاك السنة	-	١٠٢,٧٠٧	٨٩٢,٠٨٧	٥٦,٨٧٣	٢٨٠,٠٤٩	٧٤٠,٠٣٦	٢,٠٧١,٧٥٢
فروقات ترجمة	-	(١٧,٨٦١)	(١٥,٤١٧)	(١,١١٧)	-	-	(٣٤,٣٩٥)
إستبعادات	-	-	(٣١٢,٤٧٤)	-	(٤٣٩,٨٧٨)	(٩٣٤)	(٧٥٣,٢٨٦)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١,٠٠٧,٢٠٢	٤,٦٥٦,٥٨٢	٣٢٠,٧٣٤	٢,٩٨٨,٥٢٨	٤,٥٢٧,٨١٣	١٣,٥٠٠,٨٥٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٩,٧٦٦,٤٤٢	٦,٣٩٠,٣٢٨	٢,٩٣٨,٣٤٨	٢١٢,٩٩٣	٦٧٠,٥٤١	٣,٤٤١,٢٤٣	٢٣,٤١٩,٨٩٥
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة	٢,٦٨٧,٤٧٥	٤٤٤,٤٢٩	١٢٢,٩٢٧	-	٤٦٥,٣٩٦	٣٣,٢٠٧	٣,٧٥٣,٤٣٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٢,٤٥٣,٩١٧	٦,٨٣٤,٧٥٧	٣,٠٦١,٢٧٥	٢١٢,٩٩٣	١,١٣٥,٩٣٧	٣,٤٧٤,٤٥٠	٢٧,١٧٣,٣٢٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٣							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٨,٤٤٥,٢٥٧	٧,٣٨٧,٦٥٣	٦,٢٥١,٥٤٤	٤٠٣,٤٩٦	٣,٤٨٢,٦٢٩	٧,٨٥٠,٤٥٨	٣٣,٨٢١,٠٣٧
فروقات ترجمة	١,٤١٤	١٧,٣٧٠	١٠,٦٠٤	١,٣٢٣	-	-	٣٠,٧١١
إضافات	-	١٧,٩٥٦	٧١٩,٧٦٥	-	٢٣٤,٤١٣	١٧٤,٤٤٧	١,١٤٦,٥٨١
إستبعادات	(٦,١٦٠)	-	(٧٦,٢٢٤)	(٩,٩٢٢)	-	(٢٦٠,٧٠٧)	(٣٥٣,٠١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٤٤٠,٥١١	٧,٤٢٢,٩٧٩	٦,٩٠٥,٦٨٩	٣٩٤,٨٩٧	٣,٧١٧,٠٤٢	٧,٧٦٤,١٩٨	٣٤,٦٤٥,٣١٦
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٨١٠,٤٧٠	٣,٤٧١,٣٥٧	٢١٩,٦٩٢	٢,٧٨٢,٨٩٣	٣,١٢١,٠٧٣	١٠,٤٠٥,٤٨٥
استهلاك السنة	-	١١٠,١٤٨	٦٥٨,٣٥٥	٥٤,٦٩٧	٣٦٥,٤٦٤	٧٣٣,٩٤٥	١,٩٢٢,٦٠٩
فروقات ترجمة	-	١,٧٣٨	٩,٦٥٥	٥١١	-	-	١١,٩٠٤
إستبعادات	-	-	(٤٦,٩٨١)	(٩,٩٢٢)	-	(٦٦,٣٠٧)	(١٢٣,٢١٠)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٩٢٢,٣٥٦	٤,٠٩٢,٣٨٦	٢٦٤,٩٧٨	٣,١٤٨,٣٥٧	٣,٧٨٨,٧١١	١٢,٢١٦,٧٨٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٨,٤٤٠,٥١١	٦,٥٠٠,٦٢٣	٢,٨١٣,٣٠٣	١٢٩,٩١٩	٥٦٨,٦٨٥	٣,٩٧٥,٤٨٧	٢٢,٤٢٨,٥٢٨
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة	-	٢٣٩,٥١٠	١,٣٠٥,٣٣٠	-	١٩٢,٦٠٨	٣٢,١٢٦	١,٧٦٩,٥٧٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨,٤٤٠,٥١١	٦,٧٤٠,١٣٣	٤,١١٨,٦٣٣	١٢٩,٩١٩	٧٦١,٢٩٣	٤,٠٠٧,٦١٣	٢٤,١٩٨,١٠٢

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,١٤٠,١٩٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٤,٩٧٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٣٤,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٤ موجودات غير ملموسة – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٦٦٠,٠٧٥	٤,٠١١,٥٤٣	٧,٦٧١,٦١٨
إضافات	١,٣٥٠,٣٤٣	-	١,٣٥٠,٣٤٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٣٢,٠٩٧	٥٨,٦٠٩	٩٠,٧٠٦
الإطفاء للسنة	(١,٥٣٤,٦٣١)	-	(١,٥٣٤,٦٣١)
رصيد نهاية السنة	٣,٥٠٧,٨٨٤	٤,٠٧٠,١٥٢	٧,٥٧٨,٠٣٦
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١,٨٤٦,٩١٧	-	١,٨٤٦,٩١٧
رصيد نهاية السنة	٥,٣٥٤,٨٠١	٤,٠٧٠,١٥٢	٩,٤٢٤,٩٥٣

٢٠١٣	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٢٧٠,٣٨٦	٣,٩٦٩,٢١٣	٧,٢٣٩,٥٩٩
إضافات	٢,٠٤٥,٨٧٩	-	٢,٠٤٥,٨٧٩
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٧٠٦)	٤٢,٣٣٠	٤١,٦٢٤
الإطفاء للسنة	(١,٦٥٥,٤٨٤)	-	(١,٦٥٥,٤٨٤)
رصيد نهاية السنة	٣,٦١٠,٠٧٥	٤,٠١١,٥٤٣	٧,٦٧١,٦١٨
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	٦٣٤,٧٧٣	-	٦٣٤,٧٧٣
رصيد نهاية السنة	٤,٢٩٤,٨٤٨	٤,٠١١,٥٤٣	٨,٣٠٦,٣٩١

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,١٠٤,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٤,٠٧٠,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤,٠٦٠,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

تقييم الشهرة

- قام البنك باختبار فيما إذا كان هنالك تدني في قيمة الشهرة الناتجة عن تملك المصرف الأهلي العراقي إعتماًداً على الاسس التالية:
 - تم إعداد قوائم مالية متوقعة للخمس سنوات المقبلة بناءً على فرضيات الأداء للمصرف الأهلي العراقي المستندة إلى المؤشرات الاقتصادية المالية كأسعار الفائدة
 - إن خصم التدفقات النقدية والايادات المتوقعة تظهر أن معدل العائد على حقوق الملكية يبلغ ١٠٪ خلال الخمسة سنوات المقبلة
 - تم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل نسبة خصم يبلغ ١٤٪
 - ترى إدارة البنك أنه بناءً على نتائج خصم التدفقات النقدية، لا يوجد تدني في قيمة الشهرة
 - يتم تقييم الشهرة الناجمة عن تملك المصرف الأهلي العراقي بأسعار الصرف كما في نهاية السنة وعليه فقد تم زيادة الشهرة بمبلغ ٨٨,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل زيادة الشهرة بمبلغ ٤٢,٣٣٠ دينار في نهاية السنة السابقة وتسجيل قيمة الزيادة ضمن فروقات ترجمة العملة الأجنبية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

١٥ موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨,٦٣٧,٣٥٢	١٧,٩٦٨,٥٢٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٨٦٣,٩٤٠	١,٧٧٠,٥٤٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٠,٠١٢,٥٨٠	٦٤,٤٨٤,٣٥٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٨,٣٦٢,٢٨٩	٩,٤٠٥,٥٩٠	قبولات مصرفية مشتراة
١٥,٤٤٧,٧٨٠	٢,٣٢١,١١٩	مطالبات (ذمم) مالية مشتراة
١٦,١٥١,٧٩٥	١٦,١٥١,٧٩٥	عقارات مستملكة أخرى **
٢,٧٥٩,٠٦٥	٢,٢٢٨,٣٠٩	تأمينات مستردة
١٥,٧٧٧,١٥٠	١٠,٩٦٦,٢٠٦	أخرى
١٢٩,٠١١,٩٥١	١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك.
 ** بلغت قيمة التدني المتراكمة في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٤,٠٣٧,٩٤٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. مقابل مبلغ ٤,٠٣٧,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

	٢٠١٤			
٢٠١٣	المجموع	موجودات مستملكة أخرى **	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٣٦٤,١٨٤	٥٠,٠١٢,٥٨٠	٣,٨٧١,٦٦٨	٤٦,١٤٠,٩١٢	رصيد بداية السنة
٢٨	٣٩	-	٣٩	فروقات ترجمة
١٦,٣٤٠,٩٧٠	١٧,٠٥٢,١٤٨	-	١٧,٠٥٢,١٤٨	إضافات
(١,١٦٣,٦٣٥)	(٢,٠٨٥,٢٩٨)	-	(٢,٠٨٥,٢٩٨)	استبعادات
(١,٥٢٨,٩٦٧)	(٤٩٥,١١٤)	(٢٠٣,٥٨٧)	(٢٩١,٥٢٧)	خسارة تدني
٥٠,٠١٢,٥٨٠	٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٣,٦٦٨,٠٨١	٦٠,٨١٦,٢٧٤	رصيد نهاية السنة

** يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاءً للديون .

١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣			٢٠١٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٥٢,٨٤٠	١٤,٩٤٢,١٠٩	١٠,٧٣١	٨٨,٧٨٧,٣٣٧	٨٨,٧٨٠,٣٧٩	٦,٩٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨,٠٦٩,٠٠٠	٣٣,٠٩٠,٠٠٠	٥٤,٩٧٩,٠٠٠	٨٠,١٣٣,٠٠٠	٣٧,١٧٠,٠٠٠	٤٢,٩٦٣,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٣,٠٢١,٨٤٠	٤٨,٠٣٢,١٠٩	٥٤,٩٨٩,٧٣١	١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١٢٦,٤٥٠,٣٧٩	٤٩,٩٤٦,٩٥٨	المجموع

١٧ ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤					
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٣,٤١٦,٢٣٦	١٣٠,٥٨٤,٣٢٤	٦٩,٢٤٣,٧٥١	٤٩,٥٤٧,٧٢٣	٤١٢,٧٩٢,٠٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٤٦٧,٩٥٨	٦٢٨,٨٧٠	١٥٨,٨٧٩	-	٦٢,٢٥٥,٧٠٧	ودائع التوفير
٣٩٩,٥٨٧,٠٨٢	٢٣٢,٥٦٩,٦١١	٤٥,٦٠٢,١٤٨	٣٤,٣٢٦,٨٢٥	٧١٢,٠٨٥,٦٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٥,٤٩١,٧٩٩	١٢٤,٠٠٠	١,٣٩٠,١٩٧	-	٤٧,٠٠٥,٩٩٦	شهادات إيداع
٦٦٩,٩٦٣,٠٧٥	٣٦٣,٩٠٦,٨٠٥	١١٦,٣٩٤,٩٧٥	٨٣,٨٧٤,٥٤٨	١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	المجموع

٢٠١٣	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٦٣,١٣٤,٣٨١	١١٦,٩٨٨,٣٤٦	٣٩,٨١٤,٤٤٢	٢,٨٢٦,١٢١	٣٢٢,٧٦٣,٢٩٠
ودائع التوفير	٧١,٦٩٣,٢٧٣	٤٥٤,٥٠٤	٢١٠,٤١٣	-	٧٢,٣٥٨,١٩٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤٦٠,٦٤٧,١٠٣	١١٩,٠٣٩,٢١٤	٥١,٨٤٨,٥٤٠	٦٨,٠٦٩,٤٤٣	٦٩٩,٦٠٤,٣٠٠
شهادات إيداع	٤٤,١٨٧,١٥٤	٤٠٧,٦٧٥	١,٠٢٨,٣٩٤	-	٤٥,٦٢٣,٢٢٣
المجموع	٧٣٩,٦٦١,٩١١	٢٣٦,٨٨٩,٧٣٩	٩٢,٩٠١,٧٨٩	٧٠,٨٩٥,٥٦٤	١,١٤٠,٣٤٩,٠٠٣

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٨٣,٨٧٤,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦,٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧٠,٨٩٥,٥٦٤ دينار أي ما نسبته ٦,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٠٣,١٢٢,٠٦٥ دينار أي ما نسبته ٣٢,٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٦٨,٣٦٦,٦٢٩ دينار أي ما نسبته ٢٣,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٢٨٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣,٤٢٧,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٨ تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥,٣١٠,٩٣٨	٥٨,٧٦٥,١٥٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٥,٠٧٩,٦٧٨	٤١,٠٩١,٤٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٨٢١,٤٩٥	٨,٧٨٨,٩٠٦	تأمينات التعامل بالهامش
٢١,٧٢٩,٤٨٦	٣٤,٤١٧,٩٦٨	تأمينات أخرى
١٠٤,٩٤١,٥٩٧	١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	المجموع

١٩ أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
اقتراض من بنوك مركزية	٥٦,٤٣٦,٦٠٧	٨٣	٧٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	٢,١٣٪ إلى ٣,٠٠٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٧,٣٥٪ إلى ٤,٦٥٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	١٠,٣٤٠,٢٦٦	٩٩	٧٢	نصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٢,٠٩٪ إلى ٢,٠٠٪
المجموع	٩٤,٧٧٦,٨٧٣				٣٧,٤٧٣,٨٧٨	

٢٠١٣	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
اقتراض من بنوك مركزية	١١٦,٤٦٢,٨١٣	٣٠	٢٠	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٠٩,١٦٥,٠٤٣	٢,٥٠٪ إلى ٣,٧٥٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٧,٣٥٪ إلى ٦,٠٣٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	٧,٩٠٣,٤٤٣	١٤٩	٩٢	نصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٢,٠٠٪ إلى ٢,٠٠٪
المجموع	١٤٧,٣٦٦,٣٠٦				١٠٩,١٦٥,٠٤٣	

- تتضمن الاموال المقترضة من البنك المركزي مبلغ ١٨,٩٣٦,٦٠٧ دينار يمثل مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال عام ٢٠١٥
- تتضمن الأموال المقترضة من بنوك مركزية مبلغ ٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقابل اتفاقيات إعادة شراء مقابل سندات خزينة تبلغ قيمتها الاسمية ٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه العقود في تاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٥ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٧ كانون الثاني ٢٠١٥
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٧.٤٩٪ وتستحق هذه القروض خلال عام ٢٠١٥
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٩١,٧٧٦,٨٧٣ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٢٠ إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
		دينار	دينار
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في آذار ٢٠٢٠)	-	١,٨٥ ٪
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

٢١ قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية			
قروض ثانوية	٩,٨٠٠,٨٩٠	٩	٧	نصف سنوي أول قسط في شهر حزيران ٢٠١٤	-	ذات فائدة متغيرة لاييور ٦ شهور + ٣,٠٪
المجموع	٩,٨٠٠,٨٩٠				-	

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية القابلة للتحويل إلى أسهم:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤,١٨٠,٠٠٠	١١,٠٢٨,٨٨٩	القيمة الاسمية للقروض
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤	يطرح : حصة حقوق المساهمين
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	يطرح : تكلفة الإصدار
١٢,٩٥٢,٠٠١	٩,٨٠٠,٨٩٠	المجموع

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) اتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار لمدة ١٠ سنوات قابل للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١,٧٠ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايبور ٦ شهور + ٣,٠٪. يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

- أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢٪ كحد أدنى
- أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الأصول عن ١٠٪
- الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية و توظيفات الأموال

٢٢ مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٤
-	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	المجموع
					٢٠١٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع

٢٣ ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٦٦١,٨٥٥	١١,٣٨٧,٥٢٧	رصيد بداية السنة
(٢,٧٩٤)	٢١,١٧٦	فروقات ترجمة
(٧,٩٧٤,٣٢٩)	(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٩٩١,٧٨٩	١٣,٧٥٣,٦٣٨	ضريبة الدخل المستحقة
١,٦٩٠,٩١٠	-	ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٩٦	١٠٢,٣١٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
١١,٣٨٧,٥٢٧	١٢,٧٨٦,٦٩٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١,٩٩١,٧٨٩	١٣,٧٥٣,٦٣٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٠,٠٩٦	١٠٢,٣١٦	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(١٧٣,٣٥٥)	(٨٤,٢٢٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(١٤٦,٢١٧)	٣٦,٥٣٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٣,١٠٤	(١٦,٤٨٣)	فروقات ترجمة
١١,٦٩٥,٤١٧	١٣,٧٩١,٧٨٤	

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪
- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق تبلغ ١٠٪
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٣
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٢
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٢٠١٣	٢٠١٤					
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الحسابات المشمولة						
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
-	٤٣,٧٥٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٩,٥٥٠	٧,٥٧٠,١٤٤	٢٠٣,٥٨٧	-	٧,٣٦٦,٥٥٧	تدني أسعار أسهم مستملكة
٢٥٩,٠٤٩	٥٠٥,٠٩١	١,٤٦٠,٧٤٣	١,٣٣٠,٦٦٦	(٧٧٨,٨٠٥)	٩٠٨,٨٨٢	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٣٩,٥٩٨	٤٥٥,٤٧٥	١,٧٩٦,٨١٢	-	(٣٩٤,٣٩٤)	٢,١٩١,٢٠٦	مخصص تسهيلات تحت المراقبة
٨٣٦,٨٣٥	٨٩٤,٩٤٥	٢,٨٠٦,٩٧٣	٢٤٩,٨٠٧	(٤٠٨,٧٤٥)	٢,٩٦٥,٩١١	خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤١٠,٩٥٠	٤٥٥,٤٧٥	١,٤٧٤,٤٨٣	٥٥٠,٨٤٧	(٣,٧٧٩,٥٣١)	٤,٧٠٣,١٦٧	مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وفوائد معلقة
١٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٣٩,٢١٦	٢,٠١٤,٤٥٣	٥,٧٥٥,٥٨٠	٢٩١,٥٢٧	-	٥,٤٦٤,٠٥٣	خسائر تدني موجودات مستملكة
-	٣٤٩,١٤٧	٩٩٧,٥٦٣	٩٩٧,٥٦٣	-	-	مخصص مقابل عملية بيع جزء من شركات تابعة
١٠٦,٨١٥	١٠١,٠٢٥	٢٨٨,٦٤٤	-	(٦٧,٤٠٧)	٣٥٦,٠٥١	موجودات ضريبية أخرى
٧,١٥٢,٤٣٠	٧,٦٤٣,٩١١	٢٢,٧٧٥,٩٤٢	٣,٧٤٨,٩٩٧	(٥,٤٢٨,٨٨٢)	٢٤,٤٥٥,٨٢٧	المجموع

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
١٢٧,٩٩٠	٢٠٥,٤١٩	٨٨,٥٣٧	٥١٧,٨٧٥	(٥٨٥,٤٠٣)	١٥٦,٠٦٥	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٦٨٣	١٣٨,٢١٩	(٩٣٥,٧٥٧)	٩٢٣,٣٩١	(١,٥٩٠,١٥١)	(٢٦٨,٩٩٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٩,٦٧٣	٣٤٣,٦٣٨	(٨٤٧,٢٢٠)	١,٤٤١,٢٦٦	(٢,١٧٥,٥٥٤)	(١١٢,٩٣٢)	المجموع

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٤٪ - ٣٠٪.
- لقد تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستخدام نسبة ضريبة ٣٠٪ والتي كان لها أثر زيادة على الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ٩٩٤,٨٠٧ دينار، وعلى المطلوبات الضريبية المؤجلة بقيمة ٢٩,٣٤٠ دينار وذلك بناءً على قانون ضريبة الدخل الجديد الصادر في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وساري المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٥

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٢٨٧,٩٥٨	٦,٩١٤,٦٧٣	٢٢٩,٦٧٣	٧,١٥٢,٤٣٠	رصيد بداية السنة
١٩٠,٠٣٤	٢,٦٥٠,٢٨١	٢٧٨,٦٥٤	١,٢٥٠,٥٠٦	المضاف
(٢٤٨,٣١٩)	(٢,٤١٢,٥٢٤)	(١٦٤,٦٨٩)	(٧٥٩,٠٢٥)	المستبعد
٢٢٩,٦٧٣	٧,١٥٢,٤٣٠	٣٤٣,٦٣٨	٧,٦٤٣,٩١١	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٨,٧٣١,٧٠٧	٥٠,١٠٦,٥٦٠	الربح المحاسبي
٥,٦٣٦,٣٦٧	(٩٩٧,٥٦٣)	(خسائر) أرباح ظاهرة في قائمة الدخل الشامل
(٩,٦٠٠,٢٣٦)	(١,١٩٢,٨٩١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٥٥٦,٦٨١	٣,٦٠٩,٣٢٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٤٩,٣٢٤,٥١٩	٥١,٥٢٥,٤٢٩	الربح الضريبي
%٢٤,٠٠	%٢٧,٥٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٠٪ - ٢٤٪

٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,٧٩٨,٢١٩	٨,٣٠١,٨٧٣	فوائد برسم الدفع
٢,١٣٤,١٧٩	٤٦٦,٥٣٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٩٤٨,١٨١	٢,٨٨٠,٦٢٥	شيكات مصدقة
٢,٥٢٩,٥٧٨	٣,٣٤٧,٥٠٥	شيكات مسحوبة على البنك
٥٨,٢٣٣	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٦١,٧٧٨	١٥,٠٣٩,٧٣٨	ذمم عملاء وساطة دائنين
٧٢,٧٥٧	١٦,٩٥٥	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤٣)
١٧,٨١٣,٣٤٣	-	أمانات تعهدات
٢,٥٢١,٩٠٩	٥,٠١٨,٨٤١	مطلوبات أخرى
٤٢,٠٣٨,١٧٧	٣٥,١٢٧,٠٦٧	المجموع

٢٥) رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٨١,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٨١,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٦) أرباح مقترح توزيعها

سيقوم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم بتوزيع ١٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته ١٠,١٩٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع، بالإضافة إلى توزيع ١٠,٨٩٠,٠٠٠ دينار على المساهمين للعام الحالي أي ما نسبته ٦٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع كتوزيعات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

في حين بلغ عدد الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع في عام ٢٠١٣ بالإضافة إلى توزيعات نقدية بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٧) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

إن الاحتياطي المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقيّد
	دينار	
احتياطي قانوني	٢٨,٤٥٨,٩٨٦	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨,٩٩٩,٠١٢	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤,٠٧٦,٣٢٤	٣,٠١٦,٠٧٦
الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة	١,٥٧١,٤٧٤	١,٠٦٠,٢٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٥,٦٤٧,٧٩٨	٤,٠٧٦,٣٢٤

٢٩ إحتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(١,٤٦٢,٨٩٦)	(١,٥٢٥,٩٤٥)
التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢٦,٢٠٩	٨٦,٥٧٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٧٧,٤٢٩)	(٨٧,٩٣٢)
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٨,١١٠	٦٤,٤٠٢
الرصيد في نهاية السنة	(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٦٢,٨٩٦)

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة

٣٠ الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
١,٠٩٦,٢٤٣	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي
٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
-	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

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

أ- قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٨٣,٨٤٤,٥٧٩	٢٥٢,٦٦٦,٩٢٨	نقد وارصدة وايداعات
٣,٥٨٩,٤٩٩	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٠٨,٤٥٤	١,٦٩٣,٩٤٢	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الاخر
٦٣,٦٥٥,١٧١	١٠٠,٠٤٨,٦٤٢	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٥,٣٩٧,٩٩٨	-	موجودات مالية في الكلفة المطفأة
١٩,١٩٧,٥٨٥	٢٨,٦٢٨,٧٥٩	موجودات اخرى
٣٨٦,٥٩٣,٢٨٦	٣٨٣,٠٣٨,٢٧١	إجمالي الموجودات
٢٢٠,٤٢٥,٦١٥	٢٠٧,٥١٢,٠٤٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٤,٨٨٠,٠٤٠	١٠,٤٢٧,٥٥٢	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢٢٥,٣٠٥,٦٥٥	٢١٧,٩٣٩,٥٩٢	إجمالي المطلوبات
١٦١,٢٨٧,٦٣١	١٦٥,٠٩٨,٦٧٩	حقوق الملكية
٣٨٦,٥٩٣,٢٨٦	٣٨٣,٠٣٨,٢٧١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ب- قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٣,٩٢٥,٤٥٨	١٨,٤٩٠,٢٦١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٧٥٢,٩٤٤	١,٨٦٩,٨٩٠	إيرادات أخرى
١٦,٦٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٦٠,١٥١	إجمالي الدخل
٥,٤٧٣,٠٩٧	٧,٦١٥,٠٠٠	نفقات عمومية وإدارية
٤٢٧,٩٨٢	٤,١٠٢,٢٧٢	مخصصات
٥,٩٠١,٠٧٩	١١,٧١٧,٢٧٢	إجمالي المصروفات
١٠,٧٧٧,٣٢٣	٨,٦٤٢,٨٧٩	صافي الربح قبل الضريبة
١,٨١٨,٥٤٦	١,٣٢١,٩٠١	ضريبة الدخل
٨,٩٥٨,٧٧٧	٧,٣٢٠,٩٧٨	صافي الربح بعد الضريبة
١١٢,٦٩٦	٦١٦,٥١٢	الدخل الشامل الآخر
٩,٠٧١,٤٧٣	٧,٩٣٧,٤٩٠	مجموع بنود الدخل الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية		
٨٦,١٢٦,٦٦٦	(١٠٠,٤٢٩,٨٤٧)	التشغيلية
(٣٤,٢٤٤,٢٠٦)	١٦,٨٣٦,٥٠٦	الاستثمارية
٣٤,٤٠٥,٥٠٥	٨٧,٥٥٨,٩٨٨	التمويلية
٨٦,٢٨٧,٩٦٥	٣,٩٦٥,٦٤٧	صافي الزيادة

٣١ أرباح مدورة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٦,٤٥٤,٣٤٦	٦٤,١٩٧,٣٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣٥,١٨٢,٩٩٥	٣٣,٥٢١,٨٢٣	الربح للسنة
(٦,٢٦٥,٢٦٩)	(٦,٨٤٩,٧٦٥)	(المحول) الي الاحتياطي
		(خسائر) ارباح بيع جزء من شركات تابعة
٣,٩٤٥,٤٥٧	(٦٤٨,٤١٦)	-صافي بعد الضريبة
(١٢٠,١٤٦)	(٣٠١,٨٩٣)	رسوم زيادة رأس المال
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح
٦٤,١٩٧,٣٨٣	٥٦,٩١٩,١٣٢	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧,٦٤٣,٩١١ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل ٧,١٠٢,٤٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

يشمل رصيد الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مبلغ ١,٦٣٥,٠٤٢ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) ، وبموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحقيقه .

يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الارباح المدورة والبالغ ١,١٠٦,٠٠٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

٣٢ الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للأفراد (التجزئة) :		
٨٩٢,٢٨٦	٨٤٩,١٣٥	حسابات جارية مدينة
١١,٣٦١,٥٤٨	١٠,٦٢٢,٥١٤	قروض وكمبيالات
٤٥٧,٣٢١	٤٥٦,٧٧٨	بطاقات الائتمان
٩,٢٤٦,٨٧٦	٩,٨٨١,٩٥٣	القروض العقارية
الشركات الكبرى		
٥,٨٤٧,٠٠١	٦,٨١٢,١٥٥	حسابات جارية مدينة
٢٣,١٥٣,٨٩٨	٣١,٦٣٦,٦٦٠	قروض وكمبيالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
١,١٣٨,٤٥٧	١,٤١١,٩٩٥	حسابات جارية مدينة
٢,٦٠٣,٧١٥	٢,٨٦٢,٣٤٧	قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام		
١,٠٩٦,٥٣٣	٦٩,٩٢٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦٢٩,٣٠٧	١,٥٩٠,٦٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,١٦٨,١٣٠	٤١,٣٦٣,٢٦٣	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٩,٧٧٨,٤٢٩	١٠٨,٧٢١,٨٤٩	المجموع

٣٣ الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٥,٤٥٨	٢,٣١٣,٠٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:		
١,٣٧٦,٨٨٣	٣,٣٤٨,٧٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٦٨,٦٢٩	١,٤٣٢,٥٧٩	ودائع توفير
٣٩,٨٥٥,٨٥٦	٣٨,٦٣٦,٦٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣١٩,٨٨٦	٢,٢٠٨,٥١٩	شهادات إيداع
١,٠٦٦,٣٤٣	١,٠٩٥,٧٣٢	تأمينات نقدية
٧,٩١٥,٥١٤	٣,٩٣٣,١٩٥	أموال مقترضة
١,٥٧٢,٠٤٢	١,٨٣٨,١٩٩	رسوم ضمان الودائع
٥٧,٩٧٠,٦١١	٥٤,٨٠٦,٧٢٦	المجموع

٣٤ صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٢,١٤٤,٩١٥	١,٣٧٣,٨٨٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٦,٩٢٣,٥٢٥	٨,٧٠٨,٧٧١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٠٦,٠٥٩	١٢,٦٣٥,٤٠٠	عمولات أخرى
(١,٠٦٢,١٧٤)	(٢,١٥٥,٨٩٣)	ينزل: عمولات مدينة
١٩,٧١٢,٣٢٥	٢٠,٥٦٢,١٥٨	صافي إيرادات العمولات

٣٥ أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٧٩١,٩٣١	٢,٢٩٥,٠٤٩	ناتجة عن التقييم
(٣,٤٦٩)	١,٢٧٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٢,٧٨٨,٤٦٢	٢,٢٩٦,٣٢٥	المجموع

٣٦ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٤
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	أسهم شركات
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	المجموع
				٢٠١٣
٢,٨٥٤,٤٠٨	٤٤٠,٩٧٢	(١٩٤,٦٤٧)	٢,٦٠٨,٠٨٣	أسهم شركات
٢,٨٥٤,٤٠٨	٤٤٠,٩٧٢	(١٩٤,٦٤٧)	٢,٦٠٨,٠٨٣	المجموع

٣٧ إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٧٦٤,٧٦٤	٨,٩٥٠,٢٢٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٤,٥٤٥,٤٥٧	١,٤٥٣,١٥٣	رسوم وعمولات ناتجة من بيع أسهم مكتتب بها في شركات تابعة
١,٣٠٩,١٢٦	٢,٢٩١,٠٦٣	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
١١,٦١٩,٣٤٧	١٢,٦٩٤,٤٣٦	المجموع

٣٨ نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١,٠١٢,٣٧٢	١٣,٤٨٧,٣٣٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,١٢٩,٥٣٧	-	مكافآت موظفين
١,٠٢٠,٣١٩	١,٢٦٥,١٦٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٧٢٧,٩٤٦	٨٤١,٨٦٦	نفقات طبية
٢٨٠,٤٥٦	١٨١,٧٢٠	تدريب الموظفين
٢٠٥,٥٦١	١٢٧,٠٨١	إجازات مدفوعة
١١,٦٥٢	٤٨,١٥٨	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
١٣٧,٧٨٧	٢٣٦,٨١٢	أخرى
١٥,٥٢٥,٦٣٠	١٦,١٨٨,١٤١	المجموع

٣٩ مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٩٤٦,٦٩٠	٢,٦٠٦,٧٥٧	إيجارات وخدمات المباني
١,٢٣٠,٦١٠	١,٦١٣,٣٥٦	اتعاب استشارية ومهنية
٣٦٤,٨٣٧	٣٧٧,٨١١	قرطاسية ومطبوعات
١٣٧,٥٤١	٢٨٢,٤٣٤	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥٤,٧٦١	١٤٩,١٣٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
١٧٨,٩٨١	٢٣٨,٨٧١	تبرعات
١,٧٠٥,٥٨٠	٢,٨٠٥,٢٣٢	إعلانات
٤٤٦,٤٩٩	٥١١,٢٣٦	اشتراكات ورسوم ورخص
١٠١,٤٢٢	٩٥,٨٧٩	خدمات الأمن والحماية
١,٨٢١,٥٠١	٩١٢,٠٤٦	سفر وتنقلات
٨٤٤,٣٠٨	٩٢٨,٥٤٤	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٠٦,٨٠٢	٣٨١,٦٨٦	بريد، هاتف، تليكس وسويقت
١١٢,٦٣٤	٢٠١,٤٦٦	اشتراكات
٨٠,٤٦٤	٩٥,٢٧٦	خدمات نقل النقد
٢٢٢,٢٢٦	٢٩١,٩٣١	تأمين
٦٠,٢٥٤	٦٤,٠٨٦	مصاريف ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٠,٧٢٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٢,٦٦٦	٥٨٩,٤٨٧	صيانة
٩٨,٥٦٨	٢٢٤,٤٩٦	خسائر استبعاد أصول ثابتة
٩٠,٤٥٨	٣٣,٤٩٨	خسائر تشغيلية
١,٠٣٤,٠١٧	٨٤٨,٣٤٧	أخرى
١١,٦٨٥,٨١٩	١٣,٣٠٢,٣٠٢	المجموع

٤٠ حصة السهم من ربح السنة
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥,١٨٢,٩٩٥	٣٣,٥٢١,٨٢٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	١٨١,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار فلس / دينار		
٠/١٩٤	٠/١٨٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٦٣٥,٠٤١,٩٢٥	٦١٤,١٤٥,٣٨٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة والمرهونة
٦٧٦,٣٦٦,٣٢٢	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

٤٢ النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٨١,٥٢٦,١٢٨	٣٢٥,١١٨,٧٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٤,٤٨٣,٢٨٦	١٤٧,٩٨٠,١٧٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨١,٧٥١,٨٤١)	(١٢٩,٦٥٠,٣٣٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١١,٠٧٥)	(١,١١٣,٥٨٧)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٣,١٤٦,٩٩٨	٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣ - ١٢ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤					
-	١٦,٩٥٥	٧,٣٨٢,١٧٨	٧,٣٨٢,١٧٨	٧,٣٨٢,١٧٨	-
-	-	-	٧,٣٦٥,٢٢٣	٧,٣٦٥,٢٢٣	-
-	١٢٥,٩٢٤	٤١,٠٩٦,٣٣٠	-	-	٤١,٠٩٦,٣٣٠
٢٠١٣					
-	٧٢,٧٥٧	٦,٨٨٧,١١٧	٦,٨٨٧,١١٧	٦,٨٨٧,١١٧	-
-	-	-	٦,٨١٤,٣٦٠	٦,٨١٤,٣٦٠	-
-	١٩٣,٩٠٦	٢٠,٨٣٣,٤٠٠	-	-	٢٠,٨٣٣,٤٠٠

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

٤٤ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار	نسبة الملكية	إسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	شركة صندوق البحرين الإستثماري
-	١٧٧,٢٥٠	كابيتال بنك الاستثمارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	٢٠١٣	٢٠١٤	جهات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٣٧,٨٨٧,٧٤١	٤٩,٩٧٦,١٨٦	٤٩,٩٧٦,١٨٦	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
١١,٤٦٠,٧٣٢	٥٥,٥٣٩,٥٢٥	٣٩,٤٧٩,٥٧٣	٢٥٧,٧٣٣	١٥,٨٠٢,٢١٩	ودائع لدى البنك
١,٢٧٩,٠٦١	٧,٦١٤,٨٦٥	٧,٦١٤,٨٦٥	-	-	التأمينات النقدية
١٨,٤٢١,٣٥٦	٨,٩١٥,٦١٨	١٢٤,٢٩٩	١,١٣٣,٥٧٣	٧,٦٥٧,٧٤٦	تسهيلات مباشرة
٤,٣٣٧,٤٦١	٣,٦٠٩,٩٩٠	-	-	٣,٦٠٩,٩٩٠	تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

٣٠,٢٦٣,١٧٠	٤٤,٠٠٦,٣٧٢	٤٣,٩٨٢,٣٧٢	-	٢٤,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
------------	------------	------------	---	--------	--------------------

عناصر قائمة الدخل:

١,٣١٦,٠٠٦	٣,٠٨٤,٦٢٦	١,٣٤٤,٢٣٦	٥٥,١٨٢	١,٦٨٥,٢٠٨	فوائد وعمولات دائنة
١,١٤٠,٩٦٩	٤٩٥,٤٧٤	٤٨٩,٨٧٧	١,٥٢٩	٤,٠٦٨	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ و ٩,٢٠٪
- لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣٪ و ٦٪
- تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ١٪

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

٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	
٢,٥٨٥,١٧٩	٣,٤٥٧,٣٦٤	المناافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك
٢,٥٨٥,١٧٩	٣,٤٥٧,٣٦٤	

٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٨) تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٣,١٩٥,٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، تظهر بالقيمة الدفترية لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

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	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٤				
موجودات مالية				
١٤,٦٧٣,٨٣٤	-	٩٧٤,٤٢٧	١٣,٦٩٩,٤٠٧	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥,٤٠٠,٤١٧	-	٣,١٩٥,٩٠٢	٢,٢٠٤,٥١٥	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٦,٩٥٥)	-	(١٦,٩٥٥)	-	مشتقات أدوات مالية
٢٠١٣				
موجودات مالية				
١٠,٧٠٤,٩٦٤	-	٩٢١,١٧٧	٩,٧٨٣,٧٨٧	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤,٥٢٢,٠٢١	-	٢,٣٩٨,٤٥٧	٢,١٢٣,٥٦٤	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧٢,٧٥٧)	-	(٧٢,٧٥٧)	-	مشتقات أدوات مالية

٤٦ سياسات إدارة المخاطر

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

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

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومنخفضة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر 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 لاستراتيجياته.

تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى تعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات 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 إدارة المخاطر في البنك.
- ٢- يعتبر المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
- ٣- فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
- ٤- مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II ومؤخراً بازل III.
- ٥- تقوم دائرة 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 دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال منقطع يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر بالمدير العام.
- ٦- إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
- ٧- دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
- ٨- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٩- يعتبر المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
- ١٠- يعتبر مدير 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 ٢٠١٤ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

- ١- تحديث منهجيات احتساب المخاطر ضمن عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) بما يتماشى مع التغيرات بالإضافة إلى مراعاة متطلبات وتعدلات بازل III فيها أيضاً.
- ٢- مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات البنك، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
- ٣- مراجعة وتحديث واعتماد (Risk Appetite Framework)، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
- ٤- تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) بشكل فعال وتحديد درجة مخاطر عملاء تسهيلات الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف عملاء تسهيلات الأفراد / التجزئة.
- ٥- استحداث نماذج داخلية لتقييم / تصنيف المخاطر (Risks Scorecard Models) (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر التركزات)، بالاعتماد على مجموعة من المعايير والمؤشرات التي تعكس كل نوع من أنواع المخاطر.
- ٦- احتساب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) للمحافظ الأسهم الاستثمارية.

اما خلال عام ٢٠١٥ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

- ١- تقييم جاهزية البنك لتطبيق متطلبات بازل III وتحديد المتطلبات التي يجب توفيرها وذلك استعداداً لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة ببازل III حال إصدارها.
- ٢- تطبيق المرحلة الثانية من نظام التصنيف الائتماني (Moody's) بتصنيف مخاطر التسهيلات تحضيراً لتطبيق طريقة التصنيف الداخلي (Foundation Internal Rating Approach) لإدارة مخاطر الائتمان.
- ٣- استكمال العمل على متطلبات الـ (Payment Card Industry/PCI)، إلى جانب متطلبات الـ ISO.
- ٤- تطبيق النظام الخاص بإدارة استمرارية العمل من SunGard
- ٥- تطبيق متطلبات معيار ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٧٠٠٢ لأمن المعلومات

مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التعثر ومخاطر التركز الائتماني والتي قد تنشأ من الإقراض المباشر و/أو الإقراض غير المباشر و/أو استثمارات الخزينة المصنفة ضمن المحفظة البنكية.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن 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- حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):

يتم تحديد أهم المعايير المؤثر على مكونات مخاطر الائتمان وتحديد حدود مقبولة مقابلها والذي يمثل بالمجمل الإطار العام لهيكل المخاطر الائتمانية (Credit Risk Profile) لمجلس الإدارة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري وتحديد الإجراءات الاستباقية اللازمة ضمن محددات متفق عليها لتجنب أي تجاوزات قد تحدث عن تلك الحدود، كما ويتم مراجعتها بشكل سنوي لمواكبة المستجدات.

٢- التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أساليب تصنيف داخلية متخصصة ومحدثة لتصنيف مخاطر العميل ومخاطر التسهيلات من خلال برنامج التصنيف الائتماني Moodys لتصنيف الشركات الكبرى و الشركات الصغيرة والمتوسطة ، والأفراد ، بالاعتماد على مجموعة من المعايير المحددة ، إلى جانب برنامج تصنيف الشركات المعتمدة لإفراض موظفيها، إذ يتم الاعتماد على نتائج هذه البرامج في تحديد مخاطر العميل وبناء القرار الائتماني، ويتم إجراء مراقبة دورية لمحفظة البنك الائتمانية لضمان تصنيف كل عميل وتوزيعها بحسب درجات التصنيف.

٣- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing): تعتبر أداة هامة يستخدمها البنك كجزء من عملية إدارة المخاطر بشكل عام ومنها المخاطر الائتمانية لما لها من فاعلية في تنويه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والتي تؤدي إلى ارتفاع نسب التعثر وقياس أثرها ونتائجها على أرباح/خسائر البنك وعلى نسبة كفاية رأس المال لاتخاذ التدابير اللازمة والتحوط لها مستقبلاً وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعزيز إدارة المخاطر في البنك.

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

- الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :
 - الرهونات العقارية.
 - رهونات السيارات والمركبات.
 - رهونات الآلات والمعدات.
 - رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد بإسم البنك.
 - رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
 - الكفالات البنكية.
 - الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
 - كفالة الحكومة.
 - حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).
- أدوات الدين، حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل STANDARD & POORS, FITCH AND MOODY'S أو مايعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

يقوم قطاع الأعمال ودائرة مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:

- قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة البنك لذلك.
- عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.
- مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
- التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.
- كما ويقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أبواب تخفيف المخاطر الائتمانية.

٢-دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات بصورة مؤسسية وضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة.

وحسب هيكله دوائر قطاع الأعمال (تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ووحدة التحليل المالي) ودوائر الائتمان، فإن العملية الائتمانية تمر في المراحل التالية:

- دائرة قطاع الأعمال: ويتمثل دورها في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية ، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.
- دائرة مراجعة الائتمان: ويتمثل دورها في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق المرفقة بها والمرسلة من قبل دوائر قطاع الأعمال، وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي وغير مالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.

ج- دائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات، بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة.

كما ويولي البنك أهمية كبيرة لاشتراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٥١,٢٦٦,٣٩٣	٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٤,٤٨٨,٣٠٣	١٤٧,٩٩٨,٦١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,١٦٠,٢٤٠	١٢,٢٧٤,٦٧٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية:

١١١,٥١٩,٧٢١	١٠٤,٤٨٤,٥١٨	الأفراد
١١٠,٠٣٦,٢٦٢	١٢٨,٠٢٣,٨٤٣	القروض العقارية

الشركات

٤٠٨,٧٠٣,١٣٤	٤٨٥,٦٥٢,٠٥٧	الشركات الكبرى
٣٨,٣٧٥,٧٨٨	٥٢,٥٣٢,٨٣٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٤,٣٠٧,٢٨٤	٣١,٧٢٤,٥٩٣	الحكومة والقطاع العام

سندات وأذونات:

٥١٣,٣١٦,١٨٥	٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١١٠,٩٣٦,٠٠٢	٣٧,٦٨٣,٩٦٧	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٥,٧٥٩,٤٩٦	١٢,١٢٠,١١١	الموجودات الأخرى

إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي

١,٧١٤,٨٦٨,٨٠٨	١,٨٦٦,١٣٠,١١٣	
---------------	---------------	--

بنود خارج قائمة المركز المالي:

١٤٠,١٠١,٢١٩	١٥٤,٠٣٢,٢٦٧	كفالات
٩٠,٤٩٠,٧٨٨	٩٦,٨٥٠,٦٦٣	اعتمادات صادرة
٢١,٢٧٩,٦٦٠	٤٥,٩٤٣,٤٣١	قبولات صادرة
٣١,٣١٩,٧٠٧	٣٦,٩٨٧,٥١٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢,٢٧٧,٩٥٠	٣,٣٩٨,٢٨٢	عقود شراء آجلة

إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي

٢٨٥,٤٦٩,٣٢٤	٣٣٧,٢١٢,١٥٨	
٢,٠٠٠,٣٣٨,١٣٢	٢,٢٠٣,٣٤٢,٢٧١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحد بالإضافة للفوائد المستحقة له.

٢- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤							
متدنية المخاطر	٧,١٧٢,٩١١	٤١٣,٤٩٨	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٣,٩٣٨,٢٦٣	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	-	٩٥٣,١٢٥,٠٦٩
مقبولة المخاطر	٨٥,٢٤٤,١٧٧	١٢٦,٩٧٠,٠٥١	٤١٩,٧٦٣,٣٠٢	٤٤,٣٥٥,١٦٨	-	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	٨٥١,٥٩٠,٥٦٧
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	٢٨,٩١٢	٣,٩٣٨	٩,٩٧٩,٨٦٧	٩٥٢,٢٦٦	-	-	١٠,٩٦٤,٩٨٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٣٥,٨٦٤	٢٢١,٧٢١	١٥,٧٩١,٧٤١	٢,٠٩١,٥٥٦	-	-	١٨,٢٤٠,٨٨٢
تحت المراقبة	١١,٨٨٠,١٤٧	٩٦,٩٠١	٣٦,٤٣١,٢٢٩	٣,١١٩,٦٩٧	-	-	٥١,٥٢٧,٩٧٤
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٥٣,٢٢٢	-	١٢٩,٣٧٠	٤٩٣,٤٥٤	-	-	٩٧٦,٠٤٦
مشكوك فيها	٥,٩٩٩,٩٦٩	-	١,٤١٨,٣٣٥	٤٠٥,٦٦٤	-	-	٧,٨٢٣,٩٦٨
هالكة	٧,٥٢١,٩٨٢	١,٢٧٠,٥٠٨	٥١,٢٥٤,٧٦٣	١,٤٣٤,٢٥٢	-	-	٦١,٤٨١,٥٠٥
مكتشوف	٧٩٩,١١٦	٢٩,٧٢٨	١,٢٣١,١٠٧	١٥٥,٣٨١	-	-	٢,٢١٥,٣٣٢
المجموع	١١٩,٤٧١,٥٢٤	١٢٨,٧٨٠,٦٨٦	٥٣١,١٤٩,٥١١	٥٣,٩٠١,٨٧٩	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١,٩٢٨,٧٤٠,٤٦١
يطرح: فوائد معلقة	(٦,٣٤١,٤٧٤)	(٢٤٤,٩٤٧)	(١٧,٤٩٤,٢٦١)	(٣١٧,٢١٦)	-	-	(٢٤,٣٩٧,٨٩٨)
يطرح: مخصص التدني	(٨,٦٤٥,٥٣٢)	(٥١١,٨٩٦)	(٢٨,٠٠٣,١٩٣)	(١,٠٥١,٨٢٩)	-	-	(٣٨,٢١٢,٤٥٠)
الصافي	١٠٤,٤٨٤,٥١٨	١٢٨,٠٢٣,٨٤٣	٤٨٥,٦٥٢,٠٥٧	٥٢,٥٣٢,٨٣٤	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١,٨٦٦,١٣٠,١١٣
٢٠١٣							
متدنية المخاطر	٥,٠٨٠,٠٧٩	٢,١٥٩,٤٩٠	١٠,٦٢٩,٣٢٥	٢,٩٠٢,٨٦٩	٦٩٦,٢٩٣,٠٠٨	-	٧١٧,٠٦٤,٧٧١
مقبولة المخاطر	١٠١,٣٥١,٦٨٤	١٠٧,٠١٠,٩٢٥	٣٣٢,٦٦٠,٧٦٤	٣٣,١٨٩,٣٨٢	-	٣٤٩,٩٤٠,٨٩٥	٩٢٣,٧٥٣,٦٥٠
منها مستحقة :							
لغاية ٣٠ يوم	٤,٢٤١,٠٥٣	٣,٥٣٩	٤,٣٩٥,٢٥٩	١٣٩,٥٧٦	-	-	٨,٧٧٩,٤٢٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٣٦,٧٥٦	٤١,٤٣٥	٢,٨٧٧,٩٠١	٢١٧,٧٦٣	-	-	٣,١٧٣,٨٥٥
تحت المراقبة	٦,٣٠٩,٤١٤	١٨٢,٧٩٠	٥٣,٢٩٩,٥٠٣	١,٦١٥,٠٥٥	-	-	٦١,٤٠٦,٧٦٢
غير عاملة:							
دون المستوى	٨٧١,٣١٤	-	٣٩٢,٠٢٨	٧٥,٦٢٥	-	-	١,٣٣٨,٩٦٧
مشكوك فيها	٢,٤٩١,١٥٦	-	٤٤٠,٦٧٩	٢٥٤,٥٠٤	-	-	٣,١٨٦,٣٣٩
هالكة	٤,٦٠٣,٦١٧	١,٧٠٦,٣٢٧	٥٦,٩٥٠,٩٦٠	١,٢٨٠,٧٢٩	-	-	٦٤,٥٤١,٦٣٣
مكتشوف	٧٦٢,٠٦٨	٣٢,٨٩٠	١,٤٨٧,٤٠٢	٢٤٥,٥٨٨	-	-	٢,٥٢٧,٩٤٨
المجموع	١٢١,٤٦٩,٣٣٢	١١١,٠٩٢,٤٢٢	٤٥٥,٤٦٠,٦٦١	٣٩,٥٦٣,٧٥٢	٦٩٦,٢٩٣,٠٠٨	٣٤٩,٩٤٠,٨٩٥	١,٧٧٣,٨٢٠,٠٧٠
يطرح: فوائد معلقة	(٤,٨٥٤,٨٤٥)	(٤٢٤,٦٤٢)	(١٨,١٧٨,٦٥١)	(٢٧٣,٦٧٥)	-	-	(٢٣,٧٣١,٨١٣)
يطرح: مخصص التدني	(٥,٠٩٤,٧٦٦)	(٦٣١,٥١٨)	(٢٨,٥٧٨,٨٧٦)	(٩١٤,٢٨٩)	-	-	(٣٥,٢١٩,٤٤٩)
الصافي	١١١,٥١٩,٧٢١	١١٠,٠٣٦,٢٦٢	٤٠٨,٧٠٣,١٣٤	٣٨,٣٧٥,٧٨٨	٦٩٦,٢٩٣,٠٠٨	٣٤٩,٩٤٠,٨٩٥	١,٧١٤,٨٦٨,٨٠٨

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأى موجودات لها تعرضات ائتمانية.
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسميلات (مخففات المخاطر):

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

٢٠١٤

الضمانات مقابل:

٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,١٧٢,٩١١	متدنية المخاطر
٣١٩,٤٦٣,٠٩١	-	٣٩,٥٩٨,٨٥٦	١٥٣,٩٢٤,٩١٦	٩٣,١٧١,٨٤٨	٣٢,٧٦٧,٤٧١	مقبولة المخاطر
١٤,٢٠٩,٧٤١	-	٤,٦١٨,٠٠٠	٧,٧١٨,٦٦٢	١,٥٩٤,٣٠٠	٢٧٨,٧٧٩	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٧٨٩,٣٣١	-	٧٧٤,٦٢٥	-	١٤,٧٠٠	٦	دون المستوى
٦٠٦,٧٩٣	-	٨٦,٢٠١	-	٤٧٨,٨٥٤	٤١,٧٣٨	مشكوك فيها
١٤,٠٧٤,٦٤٣	-	٧٤٦,٦٧٤	١١,٥٥٣,١٣٧	١,٧٢٨,٦٧٥	٤٦,١٥٧	هالكة
٥٢١,٤٩٩	-	٥	٥٢١,٤٩٤	-	-	مكتشف
٣٨٢,٦١١,١٧٥	-	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٩٧,٤٠١,٨٧٥	٤٠,٨٠٧,٠٦٢	المجموع

منها:

٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,١٧٢,٩١١	تأمينات نقدية
٢٩٢,٦٢٩,٩٥٥	-	٣٩,٦٩٤,٢٦٤	١٤٨,٧١٩,١٠١	٩٥,٢٤٣,٤٨٩	٨,٩٧٣,١٠١	عقارية
١٥,٦٢٧,٥٩٠	-	٨٣١,١٠٠	٩,٩٩٩,٨١٥	-	٤,٧٩٦,٦٧٥	أسهم متداولة
٤١,٤٠٧,٥٥٣	-	٥,٢٩٨,٩٩٧	١٤,٩٩٩,٢٩٣	١,٧٤٤,٨٨٨	١٩,٣٦٤,٣٧٥	سيارات وآليات
٣٨٢,٦١١,١٧٥	-	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٩٧,٤٠١,٨٧٥	٤٠,٨٠٧,٠٦٢	

٢٠١٣

الضمانات مقابل:

٢٠,٧٧١,٧٦٣	-	٢,٩٠٢,٨٦٩	١٠,٦٢٩,٣٢٥	٢,١٥٩,٤٩٠	٥,٠٨٠,٠٧٩	متدنية المخاطر
٢٤٦,٦١٩,٥٦٠	-	١٩,٦٣٨,٧٩٨	٨٤,٢٧٢,٨٠٩	٩١,١٨٧,١٧٤	٥١,٦٢٠,٧٧٩	مقبولة المخاطر
١٨,٢٧٥,٦٥٧	-	١,١٤٣,٣٢٠	١٤,٠٥٨,٩٤٧	٤٦,٠٥٣	٣,٠٢٧,٣٣٧	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٨٧٧,٨١٦	-	-	٨٣٧,٧٧٠	-	٤٠,٠٤٦	دون المستوى
١,٦٢٩,٠٧٧	-	٧,٠٤٣	-	-	١,٦٢٢,٠٣٤	مشكوك فيها
٢١,٧٥٠,٣٧٢	-	١,٢٠٢,٥٧٠	١٦,٣١٧,٨٠٠	٢,٠٥٠,٢٥٠	٢,١٧٩,٧٥٢	هالكة
٥٤٦,٠٨٤	-	١١,٧٢٤	٥٣٣,٨٢٨	-	٥٣٢	مكتشف
٣١٠,٥٧٠,٣٢٩	-	٢٤,٩٠٦,٣٢٤	١٢٦,٦٥٠,٤٧٩	٩٥,٤٤٢,٩٦٧	٦٣,٥٧٠,٥٥٩	المجموع

منها:

٢٠,٧٧١,٧٦٣	-	٢,٩٠٢,٨٦٩	١٠,٦٢٩,٣٢٥	٢,١٥٩,٤٩٠	٥,٠٨٠,٠٧٩	تأمينات نقدية
٢٤٤,٦١٨,٨٧٢	-	١٨,٩١٠,٦٣٥	٩٧,٦١٣,٠٦٨	٩٣,٢٦٦,٧٢١	٣٤,٨٢٨,٤٤٨	عقارية
٢٦,٨٠٨,٢٢٨	-	-	١١,٨٣٥,٠٩٥	-	١٤,٩٧٣,١٣٣	أسهم متداولة
١٨,٣٧١,٤٦٦	-	٣,٠٩٢,٨٢٠	٦,٥٧٢,٩٩١	١٦,٧٥٦	٨,٦٨٨,٨٩٩	سيارات وآليات
٣١٠,٥٧٠,٣٢٩	-	٢٤,٩٠٦,٣٢٤	١٢٦,٦٥٠,٤٧٩	٩٥,٤٤٢,٩٦٧	٦٣,٥٧٠,٥٥٩	

لاغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً

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 قيمتها ٢٣,٥٤٩,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٨,٥٨٠,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٤٨,٧٦١,٠٥٨ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٣,٧٣٩,٣٨٤ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٣.

٣- سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفاة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
غير مصنّف	-	٥,٤٦٣,٥٧٩	-	-	٥,٤٦٣,٥٧٩
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٥٤٩,٤٥٧,٣٨١	-	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	٥٨٦,٩٣١,٢٥٩
Baal/ Moodys	-	-	-	-	-
-A/ S&P	-	-	-	-	-
+BBB/ S&P	-	-	-	-	-
الاجمالي	-	٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	-	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	٥٩٢,٣٩٤,٨٣٨

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أمريكا		دول أخرى		إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨١,٥٤٧,٥٧٩		٢٠,٧٩٢,٣٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٨٢٣,٦٣٩		٣٠,٨٠٩,٧٧٠	٣٩,٣٦٧,٧٩٠	٦٨٢,٦٠٩	١٧٥,٤٨٧	٣٤,١٣٩,٣١٨	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١٤٧,٩٩٨,٦١٣	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-		١٠٠,٠٢٧,٧٤١	٢,٢٤٦,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٤,٦٧٩	
التسهيلات الائتمانية :													
للافراد	٦٨,٢٦٣,١١٣		٣٦,٢٢١,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٨٤,٥١٨	
القروض العقارية	١٢٨,٠٢٣,٨٤٣		-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٠٢٣,٨٤٣	
الشركات:													
الشركات الكبرى	٤١٩,٩٩٣,٦٩٩		٦٥,٦٥٨,٣٥٨	٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٦٥٢,٠٥٧	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٢,٣٣٤,٨٩٠		١٩٧,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٥٣٢,٨٣٤	
الحكومة والقطاع العام	٣١,٧٢٤,٥٩٣		-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٢٤,٥٩٣	
سندات وأستاد وأذونات :													
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٥٦٢,٧١٠,٢٢٦		١,٤٤٧,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	
ضمن موجودات مالية مرهونة	٣٧,٦٨٢,٩٦٧		-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٦٨٢,٩٦٧	
الموجودات الأخرى	١٢,١٢٠,١١١		-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٢٠,١١١	
الإجمالي / للسنة ٢٠١٤	١,٤٣٧,٢٢٥,٦٦٠		٣٥٢,٢٩٢,٣١١	٤١,٦١٤,٧٢٨	٦٨٢,٦٠٩	١٧٥,٤٨٧	٣٤,١٣٩,٣١٨	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١٧٥,٤٨٧	١,٨٦٦,١٣٠,١١٣	
الإجمالي / للسنة ٢٠١٣	١,٣٠٩,٣٥٠,٣٧٦		٣٧٠,٢٥٩,١٥١	١٣,٩٩٦,٣٠١	٤٦٨,٤٦٥	٢٧٤,١٥٣	٢٠,٥٢٠,٣٦٢	٢٧٤,١٥٣	٢٧٤,١٥٣	٢٧٤,١٥٣	٢٧٤,١٥٣	١,٧١٤,٨١٨,٨٠٨	

• باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الاوسط.

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

إجمالي دينار	أخرى دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات * دينار	تجارة دينار	صناعة دينار	مالي دينار	القطاع الاقتصادي
٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	-	٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٩٨,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٩٩٨,٦١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٢٧٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٤,٦٧٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٢,٤١٧,٨٤٥	١٢٢,٣٤١,٠٩١	٣١,٧٢٤,٥٩٣	١٠٠,١٧٧,٨٨١	٤٤,٤٧٣,٦٠٧	١٦,٦٥٤,٠٦٣	٢١٧,٧٥٤,٩١٠	١٢٥,٢٥٤,١٤٨	١٢١,٥٥٨,٩٤٠	٢٢,٤٧٨,١١٢	التسهيلات الائتمانية
سندات واسناد واذونات:										
٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	-	٥٥٨,٥٧٨,٩٦١	-	-	-	٥٠٦,٦٠٤	-	٢,٧٣٨,٤١١	٢,٣٣٣,٩٧٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٧,٦٨٣,٩٦٧	-	٣٧,٦٨٣,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية مرهونة
١٢,١٢٠,١١١	-	٢,٧١٤,٥٢١	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠٥,٥٩٠	الموجودات الأخرى
١,٨٦٦,١٣٠,١١٣	١٢٢,٣٤١,٠٩١	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	١٠٠,١٧٧,٨٨١	٤٤,٤٧٣,٦٠٧	١٦,٦٥٤,٠٦٣	٢١٨,٢٦١,٥١٤	١٢٥,٢٥٤,١٤٨	١٢٤,٢٩٧,٣٥١	١٩٤,٤٩١,٤٦٦	الإجمالي / للسنة ٢٠١٤
١,٧١٤,٦٨٨,٨٠٨	١٠٤,٩٢٧,٤٩٦	٦٩٦,٢٩٣,٠٠٨	٦٥,١٥٣,٦٨٤	٤٢,٠٢٩,١٣٧	١٥,٨٥٨,٧١١	١٧٣,٧٤٤,٩٢٨	١٠١,٩٢٢,٣٨٩	٩١,٨١٧,٣٩٢	٤٢٣,٠٧٢,٠٦٣	الإجمالي / للسنة ٢٠١٣

* تشمل التسهيلات الائتمانية الواردة ضمن قطاع العقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

مخاطر السوق

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

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

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

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي
- ٢- إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
- ٣- إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
- ٤- تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:
 - أ- تحليل الحساسية (Sensitivity analysis)
 - ب- تحليل نقطة الأساس (Basis Point)
 - ج- القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ- تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و- مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز- مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل 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 الأجل 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 كمبدلات 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 .

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 ٢٠١٤.

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
٢٠١٤			
دولار امريكي	١	(١,٩٠٩,١٣٤)	-
يورو	١	(٥,٣٤٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤٧)	-
ين ياباني	١	٩	-
عملات اخرى	١	(١,٣٥٦)	-
٢٠١٣			
دولار امريكي	١	(٣,١٦٩,٣٨٨)	-
يورو	١	(٩,٦٦٤)	-
جنيه استرليني	١	٧,٥٨٣	-
ين ياباني	١	٤	-
عملات اخرى	١	(١٥,١١٧)	-

العملة	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
٢٠١٤			
دولار امريكي	١	١,٩٠٩,١٣٤	-
يورو	١	٥,٣٤٢	-
جنيه استرليني	١	٤٧	-
ين ياباني	١	(٩)	-
عملات اخرى	١	١,٣٥٦	-
٢٠١٣			
دولار امريكي	١	٣,١٦٩,٣٨٨	-
يورو	١	٩,٦٦٤	-
جنيه استرليني	١	(٧,٥٨٣)	-
ين ياباني	١	(٤)	-
عملات اخرى	١	١٥,١١٧	-

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 0.0 % من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 10.0 % 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، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٤	%	دينار
يورو	٥	(٥٤٦,٢٦٢)
جنيه استرليني	٥	١٥٢,٩٠٦
ين ياباني	٥	٢٨١
عملات أخرى	٥	٩,٤٨٤,٢٨٦

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٣	%	دينار
يورو	٥	(١٩٨,١٠١)
جنيه استرليني	٥	(٧٤,٥٤٨)
ين ياباني	٥	٧٤٣
عملات أخرى	٥	٧,٨٤٩,٢٦٤

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

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
٢٠١٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٦٧,٣١٢	٧٨,٥٠٣
الأسواق الإقليمية	٥	٥٦٦,٣٧٩	١٠٦,٧٩٦
الأسواق الدولية	٥	-	-

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٣	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١١٧,٤١٠	١١٣,٩١٠
الأسواق الإقليمية	٥	٢٧٣,٣٨٨	٣٤,٥٣٥
الأسواق الدولية	٥	٤٤,٧٠٥	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.
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 ٦ أشهر إلى ٣ سنوات	من شهر حتى ٦ أشهر	من شهر واحد	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -								
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٢٥,١١٨,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	٧٢,٤٥٤,٩٦٩	-	-	-	-	١١,٧٧٥,٩٠٠	١٣,٧٤٩,٣٠٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	-	-	-	-	-	١٢,١٦٨,٣٥٨	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩,٨٨٦,٥٠٣	٢٩٧,٧٥٥,٧٨٣	١١٥,٢٧٦,٨١٩	٢٨,١٩٦,٢٣٦	٥٥,٢٥٠,٣٤٥	٣٨,٩٧٠,٧٦٩	٢٤٩,٠٧٨,١٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٦٧٣,٨٣٤	١٤,٦٧٣,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٤٠٠,٤١٧	٥,٤٠٠,٤١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	-	١٤٢,٢١٣,٦٦٠	١٩٣,١٨٢,٤٢٢	١٥١,٧٨٠,٧٨٧	٤٤,٦٠٨,١٥٦	-	٢٣,١٣٥,٩٣٥	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	١٢,٤٧٩,٦٠٥	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٤٩٤,٢٧٣	-	-	موجودات مالية مرهونة
٢٧,١٧٣,٣٢٩	٢٧,١٧٣,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٩,٤٢٤,٩٥٣	٩,٤٢٤,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٧,٦٤٣,٩١١	٧,٦٤٣,٩١١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٠,٢٩٦,٤٤٦	٩٥,٦٠١,٢٠٩	٤,٩٩٥,٧٨٧	٤,٥٧٠,٥٩١	٤,٨٨٦,٥٦٧	٥,٩٦١,٦٥٥	٣,٥٧١,١٨٨	٥,٧٠٩,٤٤٩	موجودات أخرى
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	٥٦٧,٣٧٧,٨٢٨	٤٥٧,٤٤٤,٨٣٥	٣١٣,٠٢٩,٨٣٢	١٩٧,٣٣٢,٥٩٠	١٣٠,٤٨٢,٧٨٧	١٠٤,٣١٧,٨٥٧	٢٩١,٦٧٢,٧٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات -								
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١٠٣,٩٢١,٩٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٢٨,٤٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤١,٣٩٤,٤٠٣	٤٠٣,١٢٢,٦٥	١,٣١٠,٠٠٠	٤,٠٧٥,١٥٣١	٢٤٤,٦٢٧,٤٠١	١٧٨,١٥٣,٩٥٧	٢٠,٢٦٠,٦٥١٠	١١٣,٠٦٧,٩٣٤	ودائع عملاء
١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	-	٥٣,٦٨٣,٩٧٤	٢,٠٨٥,٢٨٤	٦,٦٨٨,٥٩٢	١٠,٦٢٠,٦٦٢	٥,٩٧٦,٢٢٧	٤٥,١٥٩,٧٥٣	تأمينات نقدية
٩٤,٧٧٦,٨٧٣	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤١٢,١٨٨	٢٥,٤٠١,٠٣٩	١٨,٨٩٠,٢٤٥	٨,٧٠٧,٧٣٢	٣٩,٨٦٥,٦٦٩	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٩,٨٠٠,٨٩٠	-	-	-	٩,٨٠٠,٨٩٠	-	-	-	قروض ثانوية (قابلية للتحويل إلى السهم)
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
٣٤٣,٦٣٨	٣٤٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٦,٣٣٧,٢٣١	٩,٧٤٩	٢٦٢,٤٣١	١,٨٣٢,٦٢٤	١,٢٦٦,٤٠٠	١,٢٦٩,٤٦٨	٤,١٤٨,١٦٤	مطلوبات أخرى
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	٥٤٦,٦٣٦,٥٢٦	٧٤,٢٢٨,٧٢٣	٦٣,٢٨٠,٤٣٩	٢٨٨,٤٣١,٥٤٦	٢٣٠,٧٠١,٢٦٤	٢٣٥,٥٥٩,٩٣٧	٢٧٧,٩٦٩,٩٥٧	مجموع المطلوبات
٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠,٧٤١,٣٠٢	٣٨٣,٢٦٦,١١٢	٢٤٩,٧٤٩,٣٩٣	(٩١,٠٦٧,٩٥٦)	(١٠٠,٢١٨,٤٧٧)	(١٣١,٢٤٢,٠٨٠)	١٣٧٠,٢,٨٣٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣								
١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	٤٤٥,٣٠٠,٤٨٤	٤٠٩,٤٩٤,٣٤٢	٣٦٠,٧٩٥,٠٩٧	٢٣٢,٦٨١,٧٢٢	١٠٨,٥٤٧,٩٣٣	٦٣,٢٢٣,٠٢٨	٢٦٦,٥٣٤,٨٧٦	مجموع الموجودات
١,٥٦٢,٢٨٦,١٢٤	٢٩٥,٥٠٠,٣٣٦	١٨,٦٥٣,٧٣٨	٦٦,١٧٥,٢١٣	٢٩١,٧٧٤,٨١٤	١٩٣,٨٩١,٤١٩	٢٣٠,٥٦٦,٢٠٣	٤٦٥,٧٢٤,٤٠١	مجموع المطلوبات
٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	١٤٩,٨٠٠,١٤٨	٣٩٠,٨٤٠,٦٠٤	٢٩٤,١١٩,٨٨٤	(٥٩,٠٩٣,٠٩٢)	(٨٥,٣٤٣,٤٨٦)	(١٦٧,٣٤٣,١٧٥)	(١٩٩,١٨٩,٥٢٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية: ٢٠١٤

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
الموجودات						
٢٦٢,٧٩٨,٠٥٣	٢٣٤,١٣٤,٤٦٨	-	٢٩٧,٢٤٣	٢,٠٣٠,٤٠٢	٢٦,٣٣٥,٩٤٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٤٧,٠٧٩,٠٣٠	٣٤,٤١٣,٣٩٣	٦٨٢,٦٠٩	٧,٧٦١,٧٣٠	١٨,٨٧٤,٢٧٧	٨٥,٣٤٧,٠٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	-	-	-	-	١٢,١٦٨,٣٥٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٣٢٧,٥٨٤	١١,٣٢٧,٥٨٤	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٣٥,٩٢٧	١,٦٩٣,٩٤٢	-	-	-	٤٤١,٩٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٠,٧٠٤,١٦٥	-	-	-	-	٤٠,٧٠٤,١٦٥	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢٣١,١٠٥,٢١٣	٩٧,٥٤٢,٠٩٩	-	٨٤٠,٠٦١	٥٣٤,٢٢٥	١٣٢,١٨٨,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,٥٤٣,٥٦٦	٨,٥٤٣,٥٦٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٤,٠٨٧	٢,٠٠٤,٠٨٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٠٧٠,٦٥٤	١٢,٠٣٧,٨٥٤	-	٤,٧٦١	٩,٣٢٨	١٢,٠١٨,٧١١	موجودات أخرى
٧٤١,٩٣٦,٦٣٧	٤٠١,٦٩٦,٩٩٣	٦٨٢,٦٠٩	٨,٩٠٣,٧٩٥	٢١,٤٤٨,٢٣٢	٣٠٩,٢٠٥,٠٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
١١٤,٤٣٤,٢٢٨	٣٦,٨٠٠,٩٣٧	-	٨,١٩٣	٨,٠١١,٦٤٢	٦٩,٦١٣,٤٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٨,٠٢٥,١٠٣	١٣٥,٧٨٤,٠٨١	٦٦٦,٠٦١	٥,٨٢٦,٨٧٣	٢٠,١٥٤,٤٩٤	٢٥٥,٥٩٣,٥٩٤	ودائع عملاء
٧٨,٣٨٣,٩١٣	٣١,٨٩١,٩٠٢	١٠,٧٩٤	٢,٢٥٨	٤,١٩٩,٤٣٩	٤٢,٢٧٩,٥٢٠	تأمينات نقدية
٩,٩٢٨,٠٧٨	-	-	-	-	٩,٩٢٨,٠٧٨	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
٩,٨٠٠,٨٩٠	-	-	-	-	٩,٨٠٠,٨٩٠	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٢,٧٤١,٥٧٨	٢,٧٤١,٥٧٨	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٨٤٩,٨٥٩	٤,٧٩٢,٧٧٢	١٣٦	٣,٧٨٧	٧,٩٠٣	١٥,٠٤٥,٢٦١	مطلوبات أخرى
٦٧٠,٨٨٨,٦٤٩	٢١٢,٠١١,٢٧٠	٦٧٦,٩٩١	٥,٨٤١,١١١	٣٢,٣٧٣,٤٧٨	٤١٩,٩٨٥,٧٩٩	مجموع المطلوبات
٧١,٠٧٤,٩٨٨	١٨٩,٦٨٥,٧٢٣	٥,٦١٨	٣,٠٦٢,٦٨٤	(١٠,٩٢٥,٢٤٦)	(١٠٧,٧٨٠,٧٩١)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٣,١٠٨,٢٩٢	-	-	(٤,٥٧١)	-	٣,١١٢,٨٦٣	عقود آجلة
٧٤,١٥٦,٢٨٠	١٨٩,٦٨٥,٧٢٣	٥,٦١٨	٣,٠٥٨,١١٣	(١٠,٩٢٥,٢٤٦)	(١٠٧,٦٦٧,٩٢٨)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
٢٠١٣						
٦٣٩,٨٤٦,٥٩٥	٣٦٨,٠٤٦,٨٢١	٤٥٨,٢٠٣	٧,٨٥٦,٥٩٨	٢٠,٤٢٤,١٥٧	٢٤٣,٠٦٠,٨١٦	مجموع الموجودات
٥٧٢,٩٠٢,١٩٧	٢١١,٠٦١,٥٤٨	٤٤٣,٣٥٠	١١,٦٦٨,١٥٢	٢٤,٣٨٦,١٦٨	٣٢٥,٣٤٢,٩٧٩	مجموع المطلوبات
٦٦,٩٤٤,٣٩٨	١٥٦,٩٨٥,٢٧٣	١٤,٨٥٣	(٣,٨١١,٥٥٤)	(٣,٩٦٢,٠١١)	(٨٢,٢٨٢,١٦٣)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٤٢,٦٤٢	-	-	٢,٣٢٠,٥٩٢	-	(٢,٢٧٧,٩٥٠)	عقود آجلة
٦٦,٩٨٧,٠٤٠	١٥٦,٩٨٥,٢٧٣	١٤,٨٥٣	(١,٤٩٠,٩٦٢)	(٣,٩٦٢,٠١١)	(٨٤,٥٦٠,١١٣)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

- 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.
- 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 وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة 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:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - تقرير مؤشرات السيولة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتضمن 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 والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٩٧,٠٨٦,٠٣٦ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المطلوبات :	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر واحد حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٩,٢٢٠,٥٣٢	-	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤	٠	٢١,٤٢٩,٣٩٨	١٧,٠٦٣,٦٩٩	١٢٩,٦٨٢,٤٧١	١٢٩,٦٨٢,٤٧١	
١,٢٥٦,٩٤٢,٥٩٣	-	-	١,٥٩١,٨٤٢	٤٦,٠١٢,٠٧١	٢٥٥,١٥٣,٥٥٧	١٨٢,٤٩٧,٦٣٨	٢٠٤,٧٨٦,٠١٦	٥٦٦,٩٠١,٤٦٩	٥٦٦,٩٠١,٤٦٩	ودائع عملاء
١٤٧,٤٢١,٤٣٠	-	-	٥٧,٠٤٢,٢٦٧	٢١,٦٣٧,٠٢٩	٦,٨٥٣,٢٧١	١٠,٦٨٧,١٠١	٥,٩٩٤,٩٢٠	٤٥,٢٠٦,٨٣٧	٤٥,٢٠٦,٨٣٧	تأمينات نقدية
٩٦,٦٤١,٧٤٨	-	-	١,٧٨٤,٩٦٥	٤٥٩,١٧١	٢٦,٣٦٦,١٥٨	١٩,٢٤٩,١١٥	٨,٧٩٠,٤٤٥	٣٩,٩٩١,٨٩٤	٣٩,٩٩١,٨٩٤	أموال مقترضة
٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	إسناد قرض
١٠,١٣٦,٦٢٧	-	-	٤١٠,٦٨٠	٦,٩٨٨,٩٩٠	١,٦٣٢,٧٨٦	١,٦٠٤,١٧١	-	-	-	قرض ثانوية
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٦٣٨	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٤٥٤,٤٠٩	-	-	١١,٥٨٩	٢٩٢,١٥٧	١,٩٠٢,٨٥٧	١,٢٩٠,٣٠٨	١٦,٤٧٧,٠٤٧	١٥,٤٨٠,٤٥١	١٥,٤٨٠,٤٥١	مطلوبات أخرى
١,٧٥٣,٤٥٧,١٠٧	١٢٥,٠٠٠	٨٤,٧٢٥,٧٨١	٧٦,٤٣٤,٣٨٢	٢٩١,٩٠٨,٦٣٤	٢٣٦,٧٥٧,٧٣١	٢٦٦,٢٤٢,٤٥٧	٢٦٦,٢٤٢,٤٥٧	٧٩٧,٢٦٣,١٢٢	٧٩٧,٢٦٣,١٢٢	إجمالي المطلوبات
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	٤٩٨,٨١٣,١١١	٤٨٨,١٣٨,٧٧٩	٣٢٠,٣٨٢,٩٤٨	٢٠٨,٠٩٢,٦٦٩	١٣٥,٣٥٢,٣٧٣	١٠٥,٨٤٧,١٨٠	١٠٥,٨٤٧,١٨٠	٣٠٥,٠٦٢,٨٥٩	٣٠٥,٠٦٢,٨٥٩	إجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المطلوبات :	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر واحد حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٣,٦٨١,٥٦٢	-	-	-	٢١,٦٣٠,٥٣٤	٢٧٢,٨٩٦,٢٦٦	٢٠٢,٩٦٥,٨٠٦	١٨١,٢٢٤,٢٩٢	١٧,٠٨٢,٠٦٧	١٤,٩٧٣,٩٦١	
١,١٧٩,٠٧٢,٨٣٤	-	-	-	١٣٢,٣٩٧,٧٦٩	٢٧٢,٨٩٦,٢٦٦	٢٠٢,٩٦٥,٨٠٦	١٨١,٢٢٤,٢٩٢	٣٨٩,٥٨٨,٧٠١	٣٨٩,٥٨٨,٧٠١	ودائع عملاء
١٠٥,٩٤٧,٧٤٤	-	-	٢٨٦,٦٨٤	١٢,٢٧٩,٩٤٤	٧,٦٣٦,٥٦٧	٧,٧٤٦,٠١٢	١٥,٧٠٦,١١٥	١٢,٢٩٢,٤٢٢	١٢,٢٩٢,٤٢٢	تأمينات نقدية
١٥٠,٢٧٤,٦٤٧	-	-	٧٠٣,٤٣٢	١٤٧,٠٨٠,٠٩٨	٨,٠٩٩,٦١٩	١٤,٢٢١,٤٥٨	٢,٧٧٩,٧٥٥	١٠٩,٧٦٢,٢٨٥	١٠٩,٧٦٢,٢٨٥	أموال مقترضة
١٥,٠٨٨,١٢٩	-	-	٨,٦٣٨,٨٨٦	٦,٤٤٩,٢٤٣	-	-	-	-	-	قرض ثانوية
١١,٣٨٧,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨٧,٥٢٧	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٩,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٦٧٣	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٦,٣١٣,٣٢٥	-	-	٢١,٧٩٧,١٠٦	٣٤٢,٤٣٣	٢,١٠٩,٢٣٥	١,٤٢١,٠٦٤	٧,١٩٢,٠٨٠	١٣,٤٥١,٤٠٧	١٣,٤٥١,٤٠٧	مطلوبات أخرى
١,٦١٢,٠٠٠,٤٤١	-	-	٣١,٤٢٦,١٠٨	١٦٦,١٧٧,٤٨٧	٣١٢,٣٧٢,٢٢١	٢٢٦,٣٥٤,٣٤٠	٢٨٥,٦٠١,٥٠٩	٥٩٠,٠٦٨,٧٧٦	٥٩٠,٠٦٨,٧٧٦	إجمالي المطلوبات
١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	٥٣٣,٦٤٢,٤٠٥	٤٠٩,٤٩٤,٣٤١	٤٠٩,٤٩٤,٣٤١	٣٦٠,٧٩٥,٠٩٧	٢٣٩,٥٤٠,٦٤٠	١٠٩,١٢٧,٢٨٧	٦٤,٤٨٥,٢٠٣	١٦٩,٤٩٢,٥٠٩	١٦٩,٤٩٢,٥٠٩	إجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقع

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٤-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للمتاجرة:

مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	-	٣,٥٥٩,٩٤٨	-	-	٣,٥٥٩,٩٤٨
التدفق الداخل	-	٣,٣٩٨,٢٨٢	-	-	٣,٣٩٨,٢٨٢

٢٠١٣-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للمتاجرة:

مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	-	٢,٣٢٠,٥٩٢	-	-	٢,٣٢٠,٥٩٢
التدفق الداخل	-	٢,٢٧٧,٩٥٠	-	-	٢,٢٧٧,٩٥٠

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٤-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٥,٩٤٣,٤٣١	٩٦,٨٥٠,٦٦٣	١٤٢,٧٩٤,٠٩٤
السقوف غير المستغلة	-	٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٦,٩٨٧,٥١٥
الكفالات	١٥٤,٠٣٢,٦٦٧	-	١٥٤,٠٣٢,٦٦٧
عقود شراء آجلة	٣,٣٩٨,٢٨٢	-	٣,٣٩٨,٢٨٢
	٢٠٣,٣٧٣,٩٨٠	١٣٣,٨٣٨,١٧٨	٣٣٧,٢١٢,١٥٨

٢٠١٣-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٢١,٢٧٩,٦٦٠	٩٠,٤٩٠,٧٨٨	١١١,٧٧٠,٤٤٨
السقوف غير المستغلة	-	٣١,٣١٩,٧٠٧	٣١,٣١٩,٧٠٧
الكفالات	١٤٠,١٠١,٢١٩	-	١٤٠,١٠١,٢١٩
عقود شراء آجلة	٢,٢٧٧,٩٥٠	-	٢,٢٧٧,٩٥٠
	١٦٣,٦٥٨,٨٢٩	١٢١,٨١٠,٤٩٥	٢٨٥,٤٦٩,٣٢٤

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم 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 وفروعه وشركاته 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:

- 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".
- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه.
- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.
- 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:

- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- 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.
- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة تم عقد ورشة عمل لها و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- 1- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- 2- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- 3- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- 4- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- 5- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطة استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

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

٤٧ معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١- معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	٢٥,٦١٥,٢٢٢	٤٨,٠٠٩,٥٠٦	-	٥٠,٥٠٦,٣٢٤	٢٥,٣٢٩,٨٣٨	١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٣٨,٢١٩,١١١	
(مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٣,٣٤٠,٤٨٥)	(٤,٣٤٢,٤٤٥)	-	-	-	(٧,٦٨٢,٩٣٠)	(٩١٩,٠٢٠)	
نتائج أعمال القطاع	٢٢٧,٤٠٦	١٣,٢٢٠,٧٤٧	-	٤٥,٠٤٥,٥٠٩	٢٥,٣٢٩,٨٣٧	٨٣,٨٢٣,٥٠٠	٧٨,٠٦٩,١٩٠	
مصاريف غير موزعة						(٣٣,٧١٦,٩٤٠)	(٢٩,٣٣٧,٤٨٣)	
الربح قبل الضرائب						٥٠,١٠٦,٥٦٠	٤٨,٧٣١,٧٠٧	
ضريبة الدخل						(١٣,٧٩١,٧٨٤)	(١١,٦٩٥,٤١٧)	
صافي ربح السنة						٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	
معلومات أخرى								
إجمالي موجودات القطاع	٢٣١,٢٠١,٠٥٧	٥٦٣,٢١٣,٥٠١	-	١,٠٩٧,٧٣٦,٣٢٢	١٦٩,٥٣٨,٦٣٩	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	
اجمالي مطلوبات القطاع	٦٦٩,٩١٣,٠٧٤	٧٠٧,٢٣٩,٨٢١	-	٢٩١,٢٢٣,١٠٠	٤٨,٣٨٢,٣٩٧	١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٥٦٢,٢٨٦,١٢٤	
مصاريف رأسمالية						(٧,٧٧٥,٩٩١)	(٣,٥٤٨,٧٩٠)	
الإستهلاكات والاطفاءات						(٣,١٠٦,٣٨٣)	(٣,٥٧٨,٠٩٣)	

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	٢٠١٤	٢٠١٣	خارج المملكة	داخل المملكة	٢٠١٤	٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٤٧,٥٨٧,٢٧٣	١٢٧,٧١٨,١٥٣	١,٨٧٣,٦١٦	٩,٢٤٠,٦٦٨	١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٣٨,٢١٩,١١١	
مجموع الموجودات	١,٥٩٢,٧٣٧,٢٢٢	١,٤٣٠,٥٣٩,٥٠٠	٤٦٨,٩٥٢,٢٩٧	٤٥٦,٠٣٧,٩٨٢	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	
المصاريف الرأسمالية	٢,٩٤٧,٤٤٦	٧٦٩,٧٥٣	٤,٨٢٨,٥٤٥	٢,٧٧٩,٠٣٧	٧,٧٧٥,٩٩١	٣,٥٤٨,٧٩٠	

٤٧ إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة، كما تنص تلك التعليمات ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية) ، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات ، علماً بأن التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة، حقوق الجهات غير المسيطرة، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعلن ، القروض المساندة ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها.

-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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بنود رأس المال الاساسي		
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٣,٠٤٩,٢٢٧	٢٨,٤٥٨,٩٨٦	الإحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٣٠,٣٠٥,٧٥٤	٢٦,٦٢٩,٨٥٩	الأرباح المدورة
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	أسهم مقترح توزيعها
يطرح منه		
٤,٢٩٤,٨٥٠	٥,٣٥٤,٨٠١	موجودات غير ملموسة
٧,١٥٢,٤٣٠	٧,٦٤٣,٩١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠١١,٥٤٢	٤,٠٧٠,١٥٢	الشهرة
٥٢٣,٢٩٥	٤٩٩,٠٦١	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٠.٠٪
١٣٢,٩٦٣	٤٠٢,٩٦٣	عقارات مستملكة مضمي على إستملاكها أكثر من أربع سنوات
٢١٩,٤٥٩,٠٦٣	٢٣٧,٨٣٧,١١٩	مجموع رأس المال الأساسي
بنود رأس المال الاضافي		
٤,٠٧٦,٣٢٤	٥,٦٤٧,٧٩٨	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٧,٥٥٩,٠٠٦	٨,٩٩٩,٠١٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٤٦٢,٨٩٦)	(١,١٥٦,٠٠٦)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٥,٠٤١,٧٧٩	٢٠,٥٦١,٠٠١	الديون المساندة
يطرح منه		
٥٢٣,٢٩٥	٤٩٩,٠٦١	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٠.٠٪ *
١٤,٦٩٠,٩١٨	٣٣,٥٥٢,٧٤٤	مجموع رأس المال الإضافي
٢٣٤,١٤٩,٩٨١	٢٧١,٣٨٩,٨٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٢٥١,٤٣١,٩٩٤	١,٤٤٣,٤٤١,٣١٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)		
٪١٨,٧١	٪١٨,٨٠	
نسبة رأس المال الأساسي (%)		
٪١٧,٥٤	٪١٦,٤٨	

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٠.٠٪ من قيمة الإستثمار في البنوك وشركات تابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و ٠.٠٪ من رأس المال التنظيمي.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، ٢٠١٣ بناء على مقررات لجنة بازل II

٤٨ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١١,٤٨٦,٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤,٢٣٠,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ إستثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢,٢٧٣,٦٩٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤٩ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٤			لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
			دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية			٣٢٥,١١٨,٧٠٣	-	٣٢٥,١١٨,٧٠٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			١٢٩,٣١٨,٧٢١	١٨,٦٦١,٤٥١	١٤٧,٩٨٠,١٧٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			١٢,١٦٨,٣٥٨	-	١٢,١٦٨,٣٥٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي			٣٤٣,٣٣٤,٨٩٧	٤٥١,٠٧٩,٦٦١	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٤,٦٧٣,٨٣٤	-	١٤,٦٧٣,٨٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٥,٤٠٠,٤١٧	-	٥,٤٠٠,٤١٧
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة			٢١٩,٥٢٤,٨٧٩	٣٣٥,٣٩٦,٠٨١	٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠
موجودات مالية مرهونة			٢٤,٩٩٤,٢٧٢	١٢,٤٧٩,٦٠٦	٣٧,٤٧٣,٨٧٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي			-	٢٧,١٧٣,٣٢٩	٢٧,١٧٣,٣٢٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي			-	٩,٤٢٤,٩٥٣	٩,٤٢٤,٩٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة			٧,٦٤٣,٩١١	-	٧,٦٤٣,٩١١
موجودات أخرى			٢٤,٣٣٣,٣٠٠	١٠٠,٩٦٣,١٤٦	١٢٥,٢٩٦,٤٤٦
مجموع الموجودات			١,١٠٦,٥١١,٢٩٢	٩٥٥,١٧٨,٢٢٧	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩
المطلوبات:					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			١٦٧,٩٢٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٩٢٠,٣٣٧
ودائع عملاء			٨٢٤,٣٠٢,٤٦٩	٤٠٩,٨٣٦,٩٣٤	١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣
تأمينات نقدية			٦٨,٥٢٥,٢٣٥	٧٤,٥٣٨,٢٥٧	١٤٣,٠٦٣,٤٩٢
أموال مقترضة			٩٢,٨٦٤,٦٨٥	١,٩١٢,١٨٨	٩٤,٧٧٦,٨٧٣
إسناد قرض			-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية (قابلة للتحويل الى اسهم)			٣,١٥١,١١١	٦,٦٤٩,٧٧٩	٩,٨٠٠,٨٩٠
مخصصات متنوعة			-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل			١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة			٣٤٣,٦٣٨	-	٣٤٣,٦٣٨
مطلوبات أخرى			٣٤,٨٥٤,٨٨٧	٢٧٢,١٨٠	٣٥,١٢٧,٠٦٧
مجموع المطلوبات			١,٢٠٤,٧٤٩,٠٥٤	٥١٢,٠٥٩,٣٣٨	١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢
الصافي			(٩٨,٢٣٧,٧٦٢)	٤٤٣,١١٨,٨٨٩	٣٤٤,٨٨١,١٢٧

٢٠١٣ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٨١,٥٢٦,٦٢٨	-	٢٨١,٥٢٦,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٤,٤٨٣,٢٨٦	-	١٢٤,٤٨٣,٢٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,١٦٠,٠٠٠	-	٦,١٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٦,٣٦٦,٣٢٢	٣٧٣,٤٦١,٣١٥	٣٠٢,٩٠٥,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٧٠٤,٩٦٤	-	١٠,٧٠٤,٩٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٥٢٢,٠٢١	-	٤,٥٢٢,٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٤,٩٨٠,٣٤٤	٢٧٥,٠٠٢,٥٠٣	٢٢٩,٩٧٧,٨٤١	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٠٩,١٦٥,٠٤٣	١٠٢,١٦٥,٠٤٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٢٤,١٩٨,١٠٢	-	٢٤,١٩٨,١٠٢	ممتلكات و معدات - بالصافي
٨,٣٠٦,٣٩١	-	٨,٣٠٦,٣٩١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,١٥٢,٤٣٠	-	٧,١٥٢,٤٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٩,٠١١,٩٥١	١٩,٦٦٠,٥٧٨	١٠٩,٣٥١,٣٧٣	موجودات أخرى
١,٨٨٦,٥٧٧,٤٨٢	٧٧٠,٢٨٩,٤٣٩	١,١١٦,٢٨٨,٠٤٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٠٣,٠٢١,٨٤٠	-	١٠٣,٠٢١,٨٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٠,٣٤٩,٠٠٣	٤١,٢١٣,٧١٧	١,٠٩٩,١٣٥,٢٨٦	ودائع عملاء
١٠٤,٩٤١,٥٩٧	١١,٩٢٢,٩٠٨	٩٣,٠١٨,٦٨٩	تأمينات نقدية
١٤٧,٣٦٦,٣٠٦	١٣,٥٧٧,٠٦٣	١٣٣,٧٨٩,٢٤٣	أموال مقترضة
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١	-	قروض ثانوية
١١,٣٨٧,٥٢٧	-	١١,٣٨٧,٥٢٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٩,٦٧٣	-	٢٢٩,٦٧٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢,٠٣٨,١٧٧	١٨,١١٥,٢٦٤	٢٣,٩٢٢,٩١٣	مطلوبات أخرى
١,٥٦٢,٢٨٦,١٢٤	٩٧,٧٨٠,٩٥٣	١,٤٦٤,٥٠٥,١٧١	مجموع المطلوبات
٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٦٧٢,٥٠٨,٤٨٦	(٣٤٨,٢١٧,١٢٨)	الصافي

٥٠ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٠,٤٩٠,٧٨٨	٩٦,٨٥٠,٦٦٣	اعتمادات صادرة
٢١,٢٧٩,٦٦٠	٤٥,٩٤٣,٤٣١	قبولات صادرة
كفالات :		
٣٤,٠١٠,٤٥٤	٣٣,٠١٥,٨٧٠	دفع
٥١,٢٠٩,٢٢٩	٧٥,٤٧١,٧٨١	حسن تنفيذ
٥٤,٨٨١,٥٣٦	٤٥,٥٤٤,٦١٦	أخرى
٢,٢٧٧,٩٥٠	٣,٣٩٨,٢٨٢	عقود شراء آجلة
٣١,٣١٩,٧٠٧	٣٦,٩٨٧,٥١٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٥,٤٦٩,٣٢٤	٣٣٧,٢١٢,١٥٨	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣٨,٨٣١	١,١٥٤,٤٢٥	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١٣٢,٣٣٥	٩٤٣,٦٣٥	عقود شراء موجودات ثابتة
٣٥٥,٥٤٧	١٩٦,٥٦٠	عقود مشاريع انشائية
٧٢٦,٧١٣	٢,٢٩٤,٦٢٠	

تبلغ قيمة الايجارات السنوية ٩٠٨,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٣٧,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٥١ القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤,١٨٨,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوى واحدة مقامة من احد العملاء ضد البنك حيث يتوقع خسارة الدعوى من قبل البنك وقيمتها تقريبا (١٢٠) ألف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

إن كافة القضايا المقامة من قبل شركة مجموعة الأفق ضد البنك والشركة قد صدر بها قرارات قطعية مضمونها رد الدعاوى عن البنك والشركة.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٠,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٧٠٠ مليون دينار عراقي أي ما يعادل ١,٠٦٢,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا.

٥٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد:

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات المالية"، قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المالية السابقة لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة الحالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

نحب الساعي عندما يأمل

البنك الوحيد الذي يملك تواجداً فعلياً في العراق من خلال علاقة استراتيجية مع المصرف الأهلي العراقي لتسهيل عمل المصدرين الأردنيين وتوسيع استثماراتهم، تلك الشراكة مكنتنا من تقديم خدماتنا المصرفية المتكاملة في الأردن والعراق، إلى جانب تقديم هذه الخدمات على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة .
وردت في بداية التقرير السنوي

ب. تقرير مجلس الإدارة
وردت في بداية التقرير السنوي

١ وصف أنشطة الشركة الرئيسية:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة الى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروع داخل المملكة الاردنية الهاشمية، اضافة الى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك ، اضافة الى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله ، ويوفر هذا الاستثمار كافة التسهيلات والخدمات التي تتيح لعملاء كابيتال بنك الاستثمار في السوق العراقي الواعد .

اماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

بلغ عدد موظفي بنك وشركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة) ٥٥٧ موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية :

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
موظفي الادارة العامة	عمان	٤٠٩
موظفي شركة المال	عمان	٣٧
الفرع الرئيسي	عمان	١٩
فرع كبار العملاء	عمان	٩
فرع المدينة المنورة	عمان	١٢
فرع الصوبقية	عمان	٨
فرع دابوق	عمان	٩
فرع مجدي مول	عمان	٧
فرع الوحدات	عمان	٩
فرع الجاردنز	عمان	١١
فرع المنطقة الحرة / الزرقاء	الزرقاء - المنطقة الحرة	٩
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع اربد	اربد	٥
فرع العقبة	العقبة	٧

* لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٣٦,٥٩٨,٢٨٢) دينار والتي تمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٤

٢ الشركات التابعة

- شركة كابيتال للاستثمارات والوساطة المالية
- المصرف الاهلي العراقي
- شركة صندوق البحرين الاستثماري
- كابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) محدودة

اسم الشركة التابعة	شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية	المصرف الاهلي العراقي	شركة صندوق البحرين الاستثماري	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) محدودة
نوع الشركة	ذات مسؤولية محددة	شركة مساهمة عامة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)	شركة استشارية محدودة المسؤولية من الفئة الرابعة
النشاط الرئيسي	شركة استثمارات ووساطة مالية	عمل مصرفي	تأسيس صناديق استثمارية	شركة استشارات مالية
رأس مال الشركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٢٠٠ مليار دينار عراقي	١٠٠٠ دينار بحريني	٢٠٠ الف دولار امريكي
عنوان الشركة التابعة	عمان - الشميساني	العراق	البحرين	الامارات العربية المتحدة
معلومات اخرى	-	-	لم تباشر عملها بعد	لم يباشر عمله بعد

٣ أ. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الادارة

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩
 تاريخ العضوية: ٢٠٠٤/٤/٢٠
 الشهادات العلمية: بكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف، امبريال كوليدج في جامعة لندن، بريطانيا عام ١٩٧٨.
 الخبرات العملية: خبرة طويلة في القطاع العام، عضو سابق في مجلس الأعيان الأردني، شغل منصب وزير مالية خلال عام ٢٠٠٩ و وزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.

مازن سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٦/٥
 تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٣
 الشهادات العلمية: دبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة INSEAD فرنسا، دبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيروت عام ١٩٨٥.
 الخبرات العملية: عضو في مجلس الأعيان الأردني، نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة (للمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة (الأردن)، رئيس مجلس إدارة شركة الثقة فارما المحدودة وشركة الأكسير فارما المحدودة ومركز تطوير الأعمال وشركة الأردن الدولية للتأمين، عضو في المجلس الاستشاري في الجامعة اللبنانية الأمريكية والمنظمة العالمية للهجرة في جنيف - سويسرا، عضو في مجلس إدارة جامعة اليرموك (الأردن).

كيم فؤاد سعد أبو جابر

المنصب: عضو مجلس إدارة
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٩/٢٧
 تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١
 الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة اريزونا / توسون عام ١٩٨٠.
 الخبرات العملية: رجل أعمال ومؤسس ومساهم في العديد من الشركات، منها:
 • شركة الأردن الدولية للتأمين
 • شركة الأردن الدولية للإستثمار
 • الشركة الدولية لصناعات السيليكا
 • شركة الترافرتين
 • مجموعة فؤاد أبو جابر وأولاده
 • سعد أبو جابر وأولاده
 • شركة صلابة لصناعة وتشكيل الحديد والصلب
 • الشركة المتقدمة لتسويق المنتجات الزراعية

عمر محمد إبراهيم شحرور

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٤/١٧
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية: بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان عام ١٩٩١، شهادة مدقق عام معتمد (CPA) كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية: يعمل حالياً رئيساً للشؤون المالية (CFO) لمجموعة نقل منذ تاريخ ٢٠٠٥/١٠، عمل كمحاسب في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، مدقق داخلي في مجموعة ادجو من ١٩٩٢ لغاية ١٩٩٦ ومراقب مالي لغاية ١٩٩٧، مراقب مالي في شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية من ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٠١ ومدير مالي لغاية ٢٠٠٥.

عصام عبدالله يوسف الخطيب

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٤/٢٨
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٥، ماجستير تمويل من الجامعة الأردنية، حاصل على شهادة مدير مشاريع معتمد (CPM).
الخبرات العملية: مدير دائرة الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، عمل مديراً لدائرة القروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من ٢٠٠٦/١٠ ولغاية ٢٠٠٩/٦، مدير دائرة التنظيم والنظم المصرفية في البنك الاستثماري من ٢٠٠٥/٩ ولغاية ٢٠٠٦/١٠، مدير دائرة ائتمان الشركات في البنك العربي الإسلامي من ٢٠٠١ ولغاية ٢٠٠٥/٨، مدير ائتمان / دائرة تسهيلات فروع الأردن، ومحلل مالي وائتماني / دائرة التمويل والاستثمار في البنك العربي. وعضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية (تالابي).

خليل حاتم خليل السالم

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الخليل للاستثمارات المالية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢ / ١٢ / ٢٨
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٨ / ٣١
الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا عام ٢٠٠٤.
الخبرات العملية: عمل محلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك
عمل محلل مالي ومدير تطوير الأعمال في شركة كابيتال للاستثمارات المالية، بالإضافة الى انه يشغل حالياً منصب أمين سر الاتحاد الأردني لكرة القدم

سلطان محمد مساعد سيف السيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥ / ٣ / ٣
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٨ / ٣١
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة Roger Williams-Bristol, RI عام ٢٠٠٧.
الخبرات العملية: عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات، نائب المدير العام في الشركة السعودية للرعاية الطبية.

محمد علي "خلدون الحصري"

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧ / ٤ / ٢٠
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٨ / ٣١
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا عام ١٩٨٠ وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD / فرنسا عام ١٩٨٨.
الخبرات العملية: عضو في مجلس إدارة شركة ادوية الحكمة / لندن، شغل منصب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧.

مازن احمد محمد الجبير

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦ / ٩ / ١٩
تاريخ العضوية: ٢٠١٠ / ٧ / ٢٦
الشهادات العلمية: بكالوريوس مع مرتبة الشرف في الاقتصاد من جامعة هارفارد عام ١٩٩٨ وماجستير بدرجة امتياز من كلية هارفارد للأعمال عام ٢٠٠٣.
الخبرات العملية: نائب الرئيس التنفيذي لشركة أموال الخليج وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات في السعودية، وعمل مستشاراً في شركة ماكينزي وشركاه في واشنطن.

جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٤٤ / ١ / ١
تاريخ العضوية: ٢٠١٠ / ١٢ / ١٦
الشهادات العلمية: بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة القاهرة عام ١٩٧٢.
الخبرات العملية: رجل أعمال ومؤسس العديد من الشركات، ورئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لعدة شركات منها:
United Saudi Jordanian Hotel & Tourism, Ayla Hotels & Tourism

”محمد سعيد“ محمد ابراهيم شاهين

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٤٨ / ٧ / ٢
تاريخ العضوية: ٢٠١٣ / ٣ / ١٧
الشهادات العلمية: حاصل على شهادة الماجستير في التنمية الاقتصادية من جامعة هارفارد ١٩٧٨، بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٧٣
الخبرات العملية: شغل العديد من المناصب ومنها محافظ البنك المركزي الاردني من عام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٢ ومدير عام ونائب رئيس مجلس الادارة لمؤسسة ضمان الودائع . كان عضو في العديد من الشركات والمؤسسات . وكان رئيس مجلس ادارة في العديد من المؤسسات ومنها البنك الأردني الدولي / لندن. وهو مؤسس الجمعية الدولية لضمان الودائع في بازل / سويسرا، وهو عضو حالياً في الهيئة التنفيذية للتخاضية ونائب رئيس الهيئة الادارية لصندوق الائتمان العسكري.

• اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٤

الاجتماعات	عدد الاجتماعات
مجلس الإدارة	٨
لجنة التدقيق والامتثال	٢٠
لجنة المخاطر	٧
لجنة الترشيحات والمكافآت	٢
لجنة التحكم المؤسسي	١
اللجنة التنفيذية	٢١
لجنة أنظمة المعلومات	جديدة

ب. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك أعضاء الإدارة العليا

هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب: المدير العام
تاريخ التعيين: ١٩٩٦ / ٤ / ١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ٨ / ١
الشهادات العلمية: حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٢، حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA .
الخبرات العملية: خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٦. آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار ٢٠٠٥. يمثل البنك في عضوية مجلس إدارة شركة المعلومات الائتمانية في الأردن، وشركة فيتاس الأردن وجمعية المصدرين الأردنيين وشركة الأردن الدولية للتأمين، كما أنه نائب لرئيس مجلس إدارة شركة كابيتال للاستثمارات المالية وعضو مجلس أمناء في مؤسسة إنجاز.
نائب لرئيس مجلس إدارة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة.

أيمن عمران عبدالله أبو دهيم

المنصب: رئيس إدارة الرقابة المالية.
تاريخ التعيين: ٢٠١١/٣/٦
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١١/١٦
الشهادات العلمية: حاصل على شهادات CFM و CMA و CBM و CPA و JCPA من الولايات المتحدة الأمريكية، حاصل على شهادة الماجستير في المحاسبة والإدارة من بريطانيا عام ١٩٩٥، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في مجال تدقيق الحسابات حيث عمل لدى PWC كما عمل في مجال الائتمان لدى كل من البنك العربي والبنك العربي الإسلامي الدولي وبنك المؤسسة العربية المصرفية ومؤسسة النقد العربي السعودي وكان آخر منصب شغله هو مدير دائرة الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
نائب لرئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي والرئيس التنفيذي لكابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة وعضو هيئة مديري شركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية.

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس إدارة الأعمال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤ / ٦ / ١٦
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤ / ١٠ / ٢٧
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك عام ١٩٩٦، حاصل على شهادة مقرر معتمد في المصارف التجارية CLBB.
الخبرات العملية: عمل في البنك العربي لمدة ٨ سنوات في مختلف دوائر البنك و خصوصاً في دوائر التسهيلات المصرفية، انضم الى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤ ليعمل لدى دائرة التسهيلات المصرفية وتدرج العمل بها ثم عُيّن رئيس إدارة الأعمال بتاريخ ٢٠١٢ / ٩ / ٩.

رأفت عبدالله اسماعيل خليل

المنصب: رئيس إدارة الدعم
تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١٠/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك عام ١٩٨٦ وحاصل على الشهادات المهنية CBA, CICA.
الخبرات العملية: عمل في البنك المركزي لمدة ٧ سنوات وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات ثم انتقل الى كابيتال بنك عام ٢٠٠٧ ليشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي ومنذ شهر ٢٠١٣/٩ تم تعيينه رئيس إدارة الدعم، عضو مجلس إدارة MEPP.

محمد حافظ عبد الكريم معاذ

المنصب: مدير إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني
تاريخ التعيين: ٢٠٠٣ / ٢ / ٦
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ١٠ / ٢٧
الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري من بريطانيا عام ١٩٩٥، حاصل على درجة الدبلوم العالي في القانون الدولي من بريطانيا، حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣.
الخبرات العملية: عمل لدى مكتب الدجاني ومشاركوه للمحاماة لمدة خمس سنوات ثم عمل لدى البنك العربي كمحامي في الدائرة القانونية / القسم الدولي لمدة سنتين، عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧ وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

علي محمد داوود أبو صوي

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار
تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٨/٩
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٢/٢
الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٦، ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٣.
الخبرات العملية: عمل لدى بنك عمان للاستثمار لمدة خمس سنوات و تتغل في كافة الفروع والدوائر. لديه خبرة بنكية طويلة ومتنوعة في الفروع، العمليات، الأسواق المالية، المؤسسات المالية والخزينة والاستثمار، رئيس جمعية المتداولين في الأسواق المالية و ممثل الأردن في الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية.

رانيا "محمد سعيد" دويكات

المنصب: مدير إدارة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٢ / ٤ / ٢١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠ / ٢ / ٧
الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية عام ١٩٩١، دبلوم في مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من جامعة Reading / المملكة المتحدة، حاصلة على شهادة مقرر معتمد CLBB من American Bankers Association، شهادة خبير معتمد بمكافحة غسيل الأموال والامتثال من جامعة Reading في بريطانيا.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في مجال العمل المصرفي.

رائد خليل عبد الحميد أبو عياش

المنصب: مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠١١/١/٢٣ حتى تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٧/١٧
الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد من جامعه هارفرد وماجستير من لندن سكول أف إكونومكس،
الخبرات العملية: مستشار استراتيجي مع شركة (McKinsey & Company) للقطاع المصرفي والقطاع الحكومي ومستشار مالي مع شركة (Arup) وخبرة طويلة في تطوير أنظمة التحكم بالمخاطر مع بنك (HSH Nord Bank) في ألمانيا، بالإضافة إلى تقديم استشارات للحكومة الأردنية من خلال برنامج USAID وعضو هيئة مديري شركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية.

نبيل نقولا نجيب العوه

المنصب: مدير إدارة مراجعة الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٥/١٢
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٧/٢٨
الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال فرعي اقتصاد من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية: خبرة مصرفية طويلة في مجال العمل المصرفي ومجال التسهيلات و(١٠) سنوات كمدير تسهيلات، بالإضافة للعمل لدى البنك الأهلي الأردني كمدير مراجعة ائتمان لمدة عامين.

بسام ذياب احمد البيطار

المنصب: مدير إدارة العمليات المركزية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/٣
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٩/٢٠
الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة عامة وعلوم سياسية / جامعة اليرموك عام ١٩٩٢.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في مجال العمليات المصرفية الدولية والمحلية.

ضرار أسعد أحمد عبد الخالق

المنصب: مدير إدارة الفروع والمبيعات المباشرة
تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٨/٩ حتى تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٢٣
الشهادات العلمية: بكالوريوس لغة انجليزية من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في مجال العمل المصرفي، عمل لدى بنك عمان للاستثمار لمدة خمس سنوات، والتحق بكابيتال بنك متسلسلا بمسؤول قسم الودائع ومدير الدائرة المحلية.

نضال توفيق علي علي

المنصب: مدير التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٣/١٦
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٩
الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير MBA في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٦، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٥، وحاصل على عدد من الشهادات المهنية CIA, CFSA, CCSA, CRMA
الخبرات العملية: عمل في مجال التدقيق الداخلي لدى بنك الاسكان والبنك الأردني الكويتي وبنك عمان العربي لمدة تزيد عن ١٢ عاما، والتحق بعد ذلك بالتدقيق الداخلي لدى كابيتال بنك اعتبارا من شهر ٢٠٠٨/٣ وتدرج بالعمل الى أن تولى مهام مدير التدقيق الداخلي اعتبارا من ٢٠١٣/٩/١٢

فلاح حسن خليل كوكش

المنصب: مدير دائرة إدارة المخاطر
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٩/٩
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٨/١
الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية و المصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٩٢ و ماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية عام ٢٠٠٣ ، حاصل على الشهادات المهنية التالية: FRM و ICBRR و CMA و CFM و CLBB
الخبرات العملية: عمل في بنك الأردن ١٩٩٢ - ١٩٩٥، البنك الأهلي الأردني ١٩٩٥ - ٢٠٠٧ (مدير بازل - مساعد مدير دائرة التسهيلات)، ومدير إدارة المخاطر والامتثال للبنك الاستثماري ٢٠٠٧-٢٠١١، ومدير إدارة بازل في بنك البلاد - المملكة العربية السعودية ٢٠١٢.

ج. هيئة مديري والإدارة التنفيذية لشركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة):

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس هيئة المدربين
تاريخ التعيين: ٢٠١٠ / ٧ / ١
تاريخ الميلاد: ١٩٥٦ / ٦ / ١٩
الشهادات العلمية: بكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف، امبريال كوليدج في جامعة لندن، بريطانيا عام ١٩٧٨.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في القطاع العام، عضو سابق في مجلس الأعيان الأردني. شغل منصب وزير مالية خلال عام ٢٠٠٩ و وزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.

هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب: نائب رئيس هيئة المدربين
تاريخ التعيين: ١٩٩٦ / ٤ / ١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ٨ / ١
الشهادات العلمية: حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٢، حاصل على الشهادات المهنية CMA, CPA.
الخبرات العملية: خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٦. آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار ٢٠٠٥. يمثل البنك في عضوية مجلس إدارة شركة المعلومات الائتمانية في الأردن، وشركة فيتناس الأردن وجمعية المصدرين الأردنيين وشركة الأردن الدولية للتأمين، كما أنه نائب لرئيس مجلس إدارة شركة كابيتال للاستثمارات المالية وعضو مجلس أمناء في مؤسسة إنجاز.
نائب لرئيس مجلس إدارة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة.

عمر محمد ابراهيم شحرور

المنصب: عضو هيئة مدربين
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧ / ٤ / ١٧
تاريخ العضوية: ٢٠١٢ / ٥ / ٦
الشهادات العلمية: بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية، ماجستير في ادارة الأعمال (MBA) بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان، شهادة مدقق عام معتمد (CPA) كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الامريكية.
الخبرات العملية: يعمل حالياً رئيساً للشؤون المالية (CFO) لمجموعة نقل منذ تاريخ ٢٠٠٥/١٠، عمل كمحاسب في شركة حداد في الولايات المتحدة الامريكية، مدقق داخلي في مجموعة ادجو من ١٩٩٢ لغاية ١٩٩٦ ومراقب مالي لغاية ١٩٩٧، مراقب مالي في شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية من ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٠١ ومدير مالي لغاية ٢٠٠٥.

أيمن عمران عبدالله أبو دهيم

المنصب: عضو هيئة مدربين
تاريخ التعيين: ٢٠١٢ / ٧ / ٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢ / ١١ / ١٦
الشهادات العلمية: حاصل على شهادة CFM و CMA و CBM و CPA من الولايات المتحدة الأمريكية.
حصل على شهادة الماجستير في المحاسبة والإدارة من بريطانيا عام ١٩٩٥.
حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية: خبرة طويلة في مجال تدقيق الحسابات حيث عمل لدى PWC كما عمل في مجال الائتمان لدى كل من البنك العربي والبنك العربي الإسلامي الدولي وبنك المؤسسة العربية المصرفية ومؤسسة النقد العربي السعودي وكان آخر منصب شغله هو مدير دائرة الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
نائب لرئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي والرئيس التنفيذي لكابيتال بنك الاستشارية للشركات (المركز المالي العالمي - دبي) المحدودة.

رائد خليل عبد الحميد أبو عياش

المنصب: مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠١١ / ١ / ٢٣ حتى تاريخ ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩ / ٧ / ١٧
الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد من جامعه هارفرد وماجستير من لندن سكول أف إكونومكس،
الخبرات العملية: مستشار استراتيجي مع شركة (Mckinsey & Company) للقطاع المصرفي والقطاع الحكومي ومستشار مالي مع شركة (Arup) وخبرة طويلة في تطوير أنظمة التحكم بالمخاطر مع بنك (HSH Nord Bank) في ألمانيا. بالإضافة إلى تقديم استشارات للحكومة الاردنية من خلال برنامج USAID وعضو هيئة مديري شركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية.

٤ أسماء كبار مالكي الأسهم (أكبر ٥ مساهمين) وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجناحي	العراقية	١٨,١١١,٥٨٠	%٩,٩٨	١٦,٤٦٥,٠٧٣	%٩,٩٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٦,٨٢٨,٩٤٢	%٩,٢٧	١٥,٢٩٩,٠٣٩	%٩,٢٧
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٤,٠٧١,٠٩٣	%٧,٧٥	١٢,٧٩١,٩٠٣	%٧,٧٥
مؤسسة التمويل الدولية (International Finance Corporation)	دولية	١٢,٥٥٦,٤٣٩	%٦,٩٢	١١,٥٧٥,٤٤٥	%٧,٠٢
شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	٩,١٤١,٢٥٤	%٥,٠٤	٨,٣١٠,٢٣١	%٥,٠٤

٥ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطها

شهدت السنوات الماضية تنامياً لحصة كابييتال بنك في السوق المصرفي الأردني حيث وصلت حصة كابييتال بنك من إجمالي موجودات القطاع المصرفي إلى ٣,٩٩% ووصل إجمالي التسهيلات الإئتمانية إلى ٣,٨٨% كما ارتفعت حصة البنك من ودائع العملاء من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي لتصل إلى ٣,٦٠%.

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

7



ب- الهيكل التنظيمي للشركات التابعة للبنك



ج- المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة) :

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة كابيتال للاستثمار والوساطة المالية
دكتوراه	-	-
CPA	٢	-
ماجستير	٣٥	١٠
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٠٧	١٩
دبلوم	٣٤	-
سكرتاريا	٢	١
ثانوية عامة	٢٠	١
دون الثانوية العامة	١٩	٦

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات والوساطة المالية :

البيان	كابيتال بنك		شركة كابيتال للاستثمارات والوساطة المالية (شركة تابعة)	
	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	٨	٣٠٠	٣	٦
دورات معاهد محلية داخل الأردن	٦٣	٣١٠	٤	٧
دورات معاهد خارج الأردن	١٠	١٤	١	١
المجموع الكلي	٨١	٦٢٤	٨	١٤

اسماء الدورات:

عدد المشاركين من موظفي شركة كابيتال للإستثمار والوساطة (شركة تابعة) المالية	عدد الدورات	عدد المشاركين من موظفي البنك	عدد الدورات	إسم الدورة
-	-	١	١	دورات ومؤتمرات خارجية
-	-	١٨	١١	المشاركة في مؤتمرات محلية
-	-	٥٤	٤	Orientation Programs
٢	٤	٣١	٣٠	دورات اللغة الإنجليزية
-	-	١١٧	٧	دورات متخصصة في مجال الخدمات التجارية والحوالات
٦	٢	١٩١	٦	دورات متخصصة في غسيل الأموال
-	-	١	١	دورات متخصصة في مجال المخاطر التشغيلية
-	-	-	-	إدارة الوقت
-	-	١	١	دورات متخصصة في التسويق والمبيعات
-	-	-	-	دورات متخصصة في استراتيجية تقييم الأداء
-	-	٥١	٧	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٢	٢	٥٢	٢٧	دورات متخصصة في الجوانب المالية
-	-	١٢	١	دورات متخصصة في الجوانب القانونية
١	١	١٤	٢	دورات كومبيوتر (Excel)
١	١	٦	٦	شهادات متخصصة
٣	١	١٣٠	١٤	اخرى
١٥	١١	٦٧٩	١١٨	المجموع

٧ المخاطر التي يتعرض لها البنك :

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الإمتثال

٨ الانجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٤

وصف الانجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الادارة عن انجازات البنك .

٩ الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٤ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت هلال عام ٢٠١٤ .

١٠ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام (٢٠١٤ - ٢٠٠٣)

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٠٣	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٨,٠٦١,٨٢٧		٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٣
٢٠٠٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤		٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤١
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩		١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥		١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦		٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣		١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨		-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١		-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤		-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١

١١ تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية.

النسب المالية		٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول		٪١,٨٤	٪٢,١٢
العائد على معدل حقوق الملكية		٪١٠,٨٥	٪١٣,٠٦
العائد لكل سهم		٠,١٨٥	٠,١٩٤
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		٪١٦,٧٣	٪١٧,١٩
كفاية رأس المال		٪١٨,٨٠	٪١٨,٧١
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)		٪٥,٧٨	٪٦,٧٣
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة		٪٧٧,٧١	٪٦٩,٨٧
نسبة السيولة النقدية (النقدية وشبه النقدية)		٪١٤٠,٨٤	٪١٣٨,٠٢

١٢ التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٥

سيبقى كإيصال بنك في عام ٢٠١٥ على ريادة في الخدمات المتخصصة للشركات والأفراد والاستثمار في الأردن وسيستمر بتقديم خدمات سباقية تلبي احتياجات عملائه سواء في الأردن أو العراق بالإضافة إلى الشركات العاملة في كلا البلدين.

و تعزيزاً لذلك، سيتم تركيز الجهد لتوطيد علاقة كإيصال بنك و كإيصال للاستثمارات و المصرف الأهلي العراقي لتقديم خدمات ميسرة وشاملة على مستوى المجموعة، والالتزام بتطبيق المعايير البنكية الدولية بما يمكن البنك من تقديم خدمات فريدة لمواكبة التطورات على الصعيد الاقتصادي واستثمار الفرص.

وسيستمر كإيصال بنك بالعمل ضمن استراتيجيته الأساسية التي تتمثل في ربط تمويل التجارة والمشاريع بأسواق رأس المال، وتقديم باقة متكاملة من الخدمات البنكية والاستثمارية المبتكرة والمنافسة، بالاعتماد على دراية معمقة بتطورات القطاعات الاقتصادية المحلية والإقليمية، وعلى أحدث التقنيات التي تمتاز بكفاءة عالية إضافة إلى تنفيذ خطته الرامية إلى تفعيل منتجات تمويلية جديدة في السوق بالتعاون مع البنك المركزي الأردني لتمويل قطاعات (الصناعة، السياحة، الطاقة المتجددة والزراعة) بأسعار فوائده تفضيلية. واستقطاب عدد من الشركات الكبرى التي تعمل في قطاعات اقتصادية مستقرة من خلال منحهم تسهيلات مصرفية موثقة بضمانات جيدة ورفع درجة الاهتمام في الشركات الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً من استراتيجيته بالتركيز عليها كونها المحرك الرئيسي للنمو الاقتصادي ولإسهاماتها في توفير فرص العمل حيث عمد إلى توسيع نطاق أعماله من خلال تقديم حزمة متكاملة من البرامج وبما يتناسب مع متطلبات القطاع وقد حققت دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة بعض الإنجازات تأكيداً للاستراتيجية التي ينتهجها البنك في تنمية هذا القطاع.

هذا وسيواصل البنك تقديم خدماته و منتجاته الرائدة لعملائنا من الشركات الكبرى بالأخص الخدمات الإلكترونية، وذلك بهدف الارتقاء بخدمات مصرفية متميزة لتعزيز قاعدة عملائه وتنويع منتجاته حيث سيتم إطلاق نظام الصراف الآلي الجديد بالتعاون مع شركة FIS ونظام الخدمات الالكترونية عبر الانترنت لعملاء البنك والتي صممت لتتلاءم مع الانماط الحياتية الجديدة في الحصول على الخدمات المصرفية دون كلفة ودون الحاجة إلى الوصول إلى الفرع.

كما سيواصل البنك عملياته في تمويل العمليات التجارية والمشاريع مع منح عملائنا مميزات فريدة في السوق العراقي الواعد، بالإضافة إلى توسيع خدماتنا لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال افتتاح مراكز متخصصة في بعض فروع البنك، وذلك لما تمثله هذه المنشآت من أهمية في جميع قطاعات الأعمال، بالإضافة إلى الاستمرار في تمويل المشاريع الصديقة للبيئة بالتعاون مع الوكالة الفرنسية للتنمية. أما فيما يتعلق بخدماتنا لعملائنا من الأفراد، فإننا نهدف للاستمرار بتلبية متطلباتهم من خلال طرح عدد من المنتجات المتقدمة المساندة في ظل التغيرات الاقتصادية الراهنة من خلال فروعنا المنتشرة وكابيتال سيليكيت الفرع الرائد والمختص في خدمة كبار العملاء. كما وتشمل تطلعات البنك الإفادة من الفرص الاستثمارية الواعدة والقيمة في أسواق الأردن والعراق والمنطقة على حد سواء؛ حيث يطمح إلى الدخول في مشاريع مدروسة وبناء تحالفات استثمارية استراتيجية مع البنوك المميزة على المستوى الإقليمي، تلبية لاحتياجات العملاء في تلك الأسواق، ملتزماً ببذل جهده للحفاظ على الثقة القيمة التي حظي بها من عملائه.

هذا وتجدر الإشارة هنا إلى حصول كابيتال بنك على ترخيص من قبل سلطة دبي للخدمات المالية وهيئة الأوراق المالية في الاردن لإقامة شركة في مركز دبي المالي العالمي تحت اسم كابيتال بنك الاستشارية للشركات والتي ستباشر أعمالها في الربع الأول من العام ٢٠١٥. ويمكن الترخيص الشركة من مزاوله أنشطة محددة في مجال الاستشارات المالية والاستثمار تتضمن ترتيب التمويل وصفقات الاستثمار وتقديم الاستشارات حول المنتجات المالية والتمويل بالإضافة إلى ترتيب خدمات الحفظ والإيداع. ان افتتاح الشركة في دبي يعزز الامتداد الإقليمي لمجموعة كابيتال بنك والتوسع في اسواق الخليج العربي .

١٣ مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة

بلغت اتعاب مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٤ مبلغ ١٣٤,٣١٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي :

المبلغ	
٧١,٥٦٠	كابيتال بنك
٨,١٢٠	شركة كابيتال للإستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)
٤٩,٦٣٠	المصرف الأهلي العراقي
١٣٤,٣١٠	المجموع

بيان بعدد الاوراق المالية

أ - بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الادارة

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الادارة	الأردنية	٨,٧٩٠,٢٠٩	٧,٩٢٩,٧١٦
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الادارة	الأردنية	٢,٦٥٦,٢٣١	٢,٤١٤,٧٥٦
كيم فؤاد سعد ابوجابر	عضو	الأردنية	٢,١٣٦,٥٧٤	٢,٢٦٥,٢٢٩
شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	٩,١٤١,٢٥٤	٨,٣١٠,٢٣١
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحور		الأردنية	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٦,٨٢٨,٩٤٢	١٥,٢٩٩,٠٣٩
ممثلة بالسيد عصام عبدالله يوسف الخطيب		الأردنية	-	-
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٥٨,٥٩٥	٥٣,٢٦٩
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	١٠٩,٧٦١	٩٩,٧٨٣
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٥,٤٨٨,٣٥٧	٤,٩٨٩,٤١٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٢,٧٤٤,١٧٧	٢,٤٩٤,٧٠٧
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٤,٣٠٠	٣١,١٨٢
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	-	-
جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب	عضو	الأردنية	٣٤,٢٩٩	٣١,١٨١
مازن بن احمد بن محمد الجبير	عضو	السعودية	٢٥٠,٢٥٠	٢٧,٥٠٠
محمد سعيد محمد ابراهيم شاهين	عضو	الأردنية	٣٠,٢٥٠	٢٧,٥٠٠

١٤ أ- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الادارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٦٢٢,٤٠٨	٥٦٥,٨٢٦
رلى سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٧٩,٩٩٠	٧٢,٧١٩
غالية شاري غالب بشارت	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢,١٠٠	١,٦١٩
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	٩,٥٠٠	٦,٧٠٠

ب- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها اعضاء مجلس الادارة

إسم العضو/الشخص المطع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها ٢٠١٤/١٢/٣١	عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها ٢٠١٣/١٢/٣١
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٨,٥٩٥	٥٣,٢٦٩
مازن سميح طالب دروزه	نائب الرئيس	دارهولد	خاصة	٣,٢١٠,٢٧٩	٢,٩١٨,٤٣٦
محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	دارهولد	خاصة	٣,٢١٠,٢٧٩	٢,٩١٨,٤٣٦
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٣,٤٣٧	٢١,٣٠٧
كيم فؤاد سعد أبو جابر	عضو	شركة البيادودة للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٤٤,٣٥٩	١٣١,٢٣٦

ج- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا التنفيذية

الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	المدير العام	الأردنية	١٠٥,٨٤٧	٧٨,٦٨٧
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	مدير الدائرة القانونية / المستشار القانوني	الأردنية	٢٠,٦٢١	١٦,٥٠٠
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة الدعم	الأردنية	٢,٢٩١	٠
علي محمد داود ابو صوى	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	الأردنية	١,٧٦٣	٠
رانيا محمد سعيد احمد دويكات	مدير إدارة الامتثال	الأردنية	١,٢٠٦	٠
ايمن عمران عبدالله ابو دهيم	رئيس إدارة الرقابة المالية	الأردنية	٣,٣٧٦	٠
رائد خليل عبد الحميد ابو عياش	مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال	الأردنية	١,٧٧٢	٠
نبيل نقولا نجيب العوه	مدير إدارة مراجعة الائتمان	الأردنية	٩١٦	٠
ضرار اسعد احمد عبد الخالق	مدير إدارة الفروع والمبيعات المباشرة	الأردنية	١,٤٦٥	٠
بسام ذياب احمد البيطار	مدير إدارة العمليات المركزية	الأردنية	٨١٨	٠
ياسر إبراهيم محمد كليب	رئيس إدارة الأعمال	الأردنية	٠	٠
نضال توفيق علي علي	مدير التدقيق الداخلي	الأردنية	٩٦٤	٠
فلاح حسن خليل كوكش	مدير دائرة ادارة المخاطر	الأردنية	٨٥	٠

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أقارب أعضاء مجلس الادارة.
لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية.

١٥ مزايا ومكافآت رئيس أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٤:
أ - أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الرواتب السنوية	التنقلات	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم	٤٢٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٤٦١,٠١٠	٩١٠,٠١٠
مازن سميح طالب دروزة	-	٢٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
عمر محمد شحرور	-	٢٤,٢٥٠	٥,٠٠٠	٢٩,٢٥٠
عصام عبدالله يوسف الخطيب	-	٢٧,٣٠٠	٥,٠٠٠	٣٢,٣٠٠
سلطان محمد مساعد السيف	-	٢٢,٨٦٧	٥,٠٠٠	٢٧,٨٦٧
خليل حاتم خليل السالم	-	٣١,٨٠٠	٥,٠٠٠	٣٦,٨٠٠
محمد علي خلدون الحصري	-	٢٣,٢٥٠	٥,٠٠٠	٢٨,٢٥٠
كيم فؤاد ابو جابر	-	٢٦,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣١,٥٠٠
مازن أحمد محمد الجبير	-	٣٠,٧٦٧	٥,٠٠٠	٣٥,٧٦٧
جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب	-	١٤,٢٥٠	٥,٠٠٠	١٩,٢٥٠
محمد سعيد شاهين	-	٢٩,٤٥٠	٣,٩٥٩	٣٣,٤٠٩
المجموع	٤٢٠,٠٠٠	٢٨٢,٤٣٤	٥٠٩,٩٦٩	١,٢١٢,٤٠٣

ب. - الإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	المنافع و المزايا حتى تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١	المكافآت	المجموع
هيثم يوسف قمحية	٢٦٥,٢٣٣	١٣٠,٢٨٨	٣٩٥,٥٢١
ايمان عمران ابودهييم	١٥٠,٥٢٥	٥٧,٨٠٠	٢٠٨,٣٢٥
رأفت عبد الله خليل	١٤٣,٠٠٥	٣٩,٢٢٢	١٨٢,٢٢٧
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١١٠,٢٣٥	٤٢,٣٠٤	١٥٢,٥٣٩
علي محمد أبو صوي	١١٠,٢٢٠	٣٠,١٩٢	١٤٠,٤١٢
ياسر ابراهيم كليب	١١٠,٢٣٥	٤٢,٣٣٢	١٥٢,٥٦٧
رانية محمد سعيد دويكات	٧٥,٠٠٠	٢٠,٦٤٣	٩٥,٦٤٣
رائد خليل ابوعياش	١١٠,٢٥٠	٣٠,٣٤٥	١٤٠,٥٩٥
نبيل نقولا العوه	٧١,٢٥٠	١٥,٦٨٨	٨٦,٩٣٨
ضرار أسعد عبد الخالق	٧١,٤٨٤	٤٨,١١٩	١١٩,٦٠٣
بسام ذياب البيطار	٦٧,٩٥٠	١٤,٨٦٣	٨٢,٨١٣
نضال توفيق علي علي	٧٤,٥٢٥	١٦,٥١٣	٩١,٠٣٨
فلاح حسن خليل كوكش	٦٧,٩٥٠	١٨,٥٧٨	٨٦,٥٢٨
طارق عوض (شركة المال)	١٨٠,٤٥٠	-	١٨٠,٤٥٠
يزن منذر جريس حدادين (شركة المال)	١٠٥,١٩٤	-	١٠٥,١٩٤
المجموع	١,٧١٣,٥٠٦	٥٠٦,٨٨٧	٢,٢٢٠,٣٩٣

١٦ التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠١٤

٢٠١٤	البند
دينار	
٤٢,٠٨١	الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية
٣٠,٠٠٠	قرى الاطفال SOS / كفالة بيتين
٢٨,٣٦٠	الاكاديمية الملكية
١١,٥٥٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
٧,٥٠٠	صندوق الامان لمستقبل الايتام
٦,٧٥٠	مبادرة التعليم الاردنية
٦,٠٠٠	جمعية كافل اليتيم الخيرية / المفرق
٥,٠٠٠	دعم الطلاب المتميزين والرياديين
٥,٠٠٠	جمعية ديوان ابناء الكرك
٥,٠٠٠	جمعية ورعاية كافل اليتيم الخيرية
٥,٠٠٠	مبادرة كابيتال بنك للإغاثة
٥,٠٠٠	نادي ذات راس
٥,٠٠٠	تكية ام علي
٥,٠٠٠	قاعة شهداء مؤتة
٣,٥٤٥	برنامج خطوات
٣,٠٠٠	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
٢,٠٠٠	جمعية عيال الخيرية
١,٠٠٠	جمعية تقنيات التراث
١,٠٠٠	مبادرة ام الحسين
٥١,٠٨٥	تبرعات متفرقة
٢٣٨,٨٧١	المجموع

١٧ لا يوجد اية عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف او اقاربهم.

١٨ مساهمة البنك في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي:

أ. مساهمة البنك في حماية البيئة
المساهمة بمبادرة التشجير الوطني وذلك من خلال استصلاح الأراضي غير المشجرة في منطقة (عيرا / السلط) وزراعتها بالأشجار المناسبة وذلك ضمن برنامج الإصلاح الزراعي الذي ترعاه وزارة الزراعة.

ب. مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي :
التزاماً من كابيتال بنك بخدمة مجتمعه المحلي بكافة فئاته ، فقد دأب البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دور في الارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته ، عبر المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية ، الإنسانية والاجتماعية وغيرها ، وفي إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية المستدامة على الصعيد الإنساني والاجتماعي فقد قام كابيتال بنك خلال ٢٠١٤ بإطلاق العديد من المبادرات ودعم المشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات منها :

- المبادرات التعليمية:

تبني التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
تبني الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام .

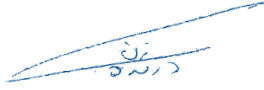
- المبادرات الإنسانية :

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرفع البنك بيتين من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً ، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعني بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة (٢٠) يتيم من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير وهدايا العيد خلال شهر رمضان المبارك لـ (١٠٠) طفل يتيم في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك .
- تقديم هدايا العيد وجبات طعام لقرى الأطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة ومساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير في عمان بالتعاون مع تكية ام علي .
- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة .

هـ . الإقرارات

١. يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود اي امور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الادارة بمسئوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



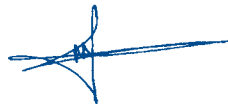
رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



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



عضو مجلس إدارة
السيد مازن احمد محمد الجبير



عضو مجلس إدارة
السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر



عضو مجلس إدارة
شركة هتاف
ممثلة بالسيد «محمد علي» خلدون الحصري



عضو مجلس إدارة
شركة الجدارة للإستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان محمد مساعد
سيف السيف



عضو مجلس إدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



عضو مجلس إدارة
"محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين



عضو مجلس إدارة
السيد جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب



عضو مجلس إدارة
شركة الخليل للاستثمارات المالية
ممثلة بالسيد خليل حاتم السالم



٣. نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس إدارة الرقابة المالية
السيد أيمن عمران أبو دهيم



المدير العام
السيد هيثم يوسف قمحية



رئيس مجلس الادارة
السيد باسم خليل السالم



و. الفروع

العنوان	الفرع
منطقة ترخيص المركبات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٨٢٥٥٣٣ +٩٦٢-٥-٣٨٢٤٧٢٢ freezone@capitalbank.jo	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع الحصن - اربد ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٤٩٢ irbid@capitalbank.jo	فرع اربد صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع النهضة - العقبة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٣-٣٩٧٧٧ +٩٦٢-٣-٣٩٩٤٩ aqaba@capitalbank.jo	فرع العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع وصفي التل - عمارة رقم ١١٥ ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٤٠٤٤٤ +٩٦٢-٦-٥٥٢٧٨٣٤ algardenzbranch@capitalbank.jo	فرع الجاردنز صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - مجمع الكردي بلازا ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٩٣٣٥٥٥ +٩٦٢-٥-٣٨٥٦٠٠٩ NewZarqa@capitalbank.jo	فرع الزرقاء الجديدة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:

العنوان	الفرع
شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٢٠٦٢ main@capitalbank.jo	الادارة العامة - الفرع الرئيسي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٥٩٤٢ shmesani@capitalbank.jo	فرع كابيتال سيليكيت صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع المدينة المنورة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢-٦-٥٥٤٩٢٥٢ madinah@capitalbank.jo	فرع شارع المدينة المنورة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
تقاطع شارع طارق الجندي مع شارع علي نصوح الطاهر - الصويفية ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٨٣١١٧٧ +٩٦٢-٦-٥٨٨٥١٧٦ sweifeyeh@capitalbank.jo	فرع الصويفية صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع الملك عبدالله الثاني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٤١٣٣٣٨ +٩٦٢-٦-٥٤١٢٦٣٧ dabouq@capitalbank.jo	فرع دابوق صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع الملكة رانيا العبدالله ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٣٣١٥٠٠ +٩٦٢-٦-٥٣٥٧٦١٤ majdimall@capitalbank.jo	فرع مجدي مول - الطابق الارض صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع مادبا - الوحدات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٤٥ wehdat@capitalbank.jo	فرع الوحدات صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:

