

٢٠١٠ التقرير السنوي

Capitalbank

كابيتال بنك

شراكتنا تمتد

20  
YEARS





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم





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



## قائمة المحتويات

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رؤيتنا ومهمتنا
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٩	تقرير مجلس الإدارة
٣٠	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٣٩	دليل الحاکمية المؤسسية
٤١	القوائم المالية الموحدة
٤٢	تقرير مدققي الحسابات
٤٣	القوائم المالية كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤
١٠١	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

رئيس مجلس الإدارة  
السيد باسم خليل سالم السالم

رئيس مجلس الإدارة  
السيد باسم خليل سالم السالم

نائب رئيس مجلس الإدارة  
السيد مازن سميح طالب دروزة

نائب رئيس مجلس الإدارة  
السيد مازن سميح طالب دروزة

## الأعضاء

## الأعضاء

- السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر
- شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:  
السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:  
السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
- شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:  
السيد خليل حاتم خليل السالم
- شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:  
السيد سلطان محمد مساعد السيف
- شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:  
السيد "محمد علي" خلدون الحصري
- السيد مازن أحمد محمد الجبير
- السيد جواد عبد الرضا الباقي القصاب
- السيد "محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين
- السيد عمر أكرم عمران البيطار
- السيدة ريم هيثم جميل القسوس

- السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر
- شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:  
السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:  
السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
- شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:  
السيد خليل حاتم خليل السالم
- شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:  
السيد سلطان محمد مساعد السيف
- شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:  
السيد "محمد علي" خلدون الحصري
- السيد مازن أحمد محمد الجبير
- السيد جواد عبد الرضا الباقي القصاب
- السيد "محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين

## رؤيتنا

أن نكون المؤسسة المالية الرائدة في توفير الخدمات المتخصصة ذات الكفاءة العالية للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد ضمن الأسواق الإقليمية المترابطة.

## مهمتنا

- خدمة عملائنا من الشركات والأفراد من خلال الاستفادة من تواجدها الفريد في كل من الأردن والعراق والإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى توسعة نطاق الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية التي نقدمها لهم، من خلال توفير حلول مصرفية متميزة ومتخصصة سواء على المستوى المحلي أو الإقليمي وذلك ضمن أعلى معايير العمل المصرفي وإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال.
- المساهمة بدور فعال في تحقيق النمو المستدام والربحية على مستوى المجموعة.
- الاستثمار في موظفينا وإيجاد بيئة إيجابية تشجع العمل بروح الفريق الواحد والقيادة والتميز في الأداء.
- دعم المجتمعات التي نعمل معها من خلال تعزيز النمو الاقتصادي، فضلاً عن توفير الدعم المباشر للقطاعات التعليمية والمؤسسات غير الربحية.

أفضل شراكة هي التي  
تثمر إنجازاً وأهم الإنجازات  
هي التي تمتد.  
بحجم نجاحنا يكون ثناؤنا..

في الذكرى العشرين لتأسيسه،  
جزيل الشكر والامتنان من  
كابيتال بنك لعملائه الكرام.

شراكتنا معكم، منحتنا دوراً  
وطنياً فاعلاً في دعم الاقتصاد  
المحلي والنهوض بكافة  
قطاعته الواعدة.



# كلمة رئيس مجلس الإدارة



## 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 أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٥ والخطة المستقبلية التي يتطلع البنك إلى تنفيذها.

### السيدات والسادة...

لقد جاءت أرباح كابيتال بنك في الأردن جيدة وضمن التوجهات المخطط لها، إلا أن واقع الظروف الاقتصادية والسياسية السائدة في العراق أثرت على نتائج المجموعة بشكل عام، والتي على إثرها ارتأت إدارة البنك اتباع سياسة التحوط من خلال رصد مخصصات لمواجهة المخاطر المختلفة التي يواجهها استثمارنا بالعراق والمتمثل في المصرف الأهلي العراقي والذي يمتلك فيه كابيتال بنك ما نسبته ٦٢٪ من رأسماله، مما أدى إلى تحقيق مجموعة كابيتال بنك صافي ربح بعد الضريبة قدره مليون دينار أردني، وجاء هذا الربح المنخفض كنتيجة لاقطاع مخصصات بلغت قيمتها حوالي ٢١,٥ مليون دينار أردني لمواجهة تلك المخاطر والتي من أهمها عدم قدرة المصرف الأهلي العراقي على التصرف بأرصده المودعة لدى فروع البنك المركزي العراقي المتواجدة في إقليم كردستان، حيث بلغت تلك الأرصدة كما في نهاية عام ٢٠١٥ حوالي ١٣٤ مليون دينار منها ٢٦ مليون دينار تخص ودائع لعملاء المصرف بالإقليم، وبهذا الصدد ولاحقاً للعديد من اللقاءات والاتصالات مع المسؤولين في حكومة إقليم كردستان، فقد أكدت حكومة الإقليم على حق المصرف بتلك الأرصدة وأن الظروف السياسي والاقتصادي الذي يواجهه العراق بشكل عام والإقليم بشكل خاص هو ظرف استثنائي أدى إلى شح السيولة لدى حكومة كردستان وبالتالي صعوبة سحب الأرصدة بالشكل الذي كان عليه بالسابق كما وقد وعدت حكومة الإقليم بحل الموضوع بأسرع وقت ممكن بالإضافة إلى تلغينا لوعود شفوية بتعويض المصرف عن الأرباح الفائتة نتيجة لذلك، وتجدر الإشارة هنا إلى أن تلك الأرصدة تتخفف تدريجياً حيث بلغت أعلى قيمة لتلك الأرصدة حوالي ١٥٠ مليون دينار، الأمر الذي يؤكد على أن حصول المصرف على تلك الأرصدة هي مسألة وقت.

وعلى الرغم من تلك المخاطر والظروف السائدة حالياً والتي أدت إلى تراجع النتائج المالية، فإننا مازنا نؤمن بأن استثمار كابيتال بنك بالمصرف الأهلي العراقي يعتبر استثماراً استراتيجياً حقق نتائج مالية إيجابية خلال السنوات الخمس الماضية وصلت إلى حوالي ٥١ مليون دولار ونطمح إلى أن يحقق نتائج مالية أفضل مستقبلاً عند استقرار الوضع الأمني والاقتصادي في العراق، وتجدر الإشارة هنا إلى أن الاستثمار بالمصرف الأهلي العراقي هو مشروع استثمار أردني خاضع لاتفاقية تشجيع وحماية الاستثمار بين حكومة جمهورية العراق وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

ونتيجة لتلك التحديات والمخاطر فقد قام البنك بتعديل استراتيجيته عمله بالعراق حيث تم وقف منح التسهيلات المباشرة تعزيزاً للسيولة والتركيز على منتجات تمويل التجارة وأهمها الاعتمادات المستندية، بالإضافة إلى إعادة النظر بحجم التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة للمصرف الأهلي العراقي بشكل يوازن ما بين قدرته على الاستثمار في خدمة زبائنه من جهة والتخفيف من المخاطر التي قد يواجهها كابيتال بنك من جهة أخرى.

بالرغم مما سبق، فقد كانت النتائج التشغيلية الكلية للبنك مرضية، حيث أظهرت العديد من المؤشرات المالية للبنك نمواً. فقد استطاعت المجموعة تحقيق أرباح تشغيلية بلغت قبل الضريبة والمخصصات ٣٩ مليون دينار، فيما بلغ النمو في صافي الإيرادات من الفوائد بنسبة ٦٪ ليصل إلى ٥٧ مليون دينار مقارنة مع ٥٣,٩ مليون دينار خلال عام ٢٠١٤، كما ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بحوالي ١٦ مليون دينار لتصل إلى ٩١٠ مليون دينار، أي بزيادة بلغت ١٤,٦٪ مع المحافظة على نسبة منخفضة للديون غير العاملة والتي بلغت ٥,٨٪. هذا وتجدر الإشارة إلى أن نسبة الديون غير العاملة على مستوى فروع الأردن قد بلغت ٤,٩١٪، كما ارتفعت أرصدة ودائع العملاء بحوالي ١١١ مليون دينار لتصل إلى ١,٣٤٥ مليون دينار، أي بزيادة مقدارها ٩٪. هذا وحافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة بلغت ١٨,٣١٪. علماً بأن إجمالي الدخل لعام ٢٠١٥ قد بلغ ٧٥,٦ مليون دينار أردني، وتحققت هذه النتائج وبهذا المستوى رغم الظروف الإقليمية غير المستقرة في دول الجوار، خصوصاً سوريا والعراق وتدابيرها السلبية على الاقتصاد الأردني.

### السيدات والسادة...

وعلى صعيد أعمال المصرف الأهلي العراقي، فإن المصرف يعمل بشكل طبيعي من خلال فروع المنتشرة في مختلف محافظات العراق ويقوم بتقديم كافة الخدمات المصرفية الرئيسية وأهمها تمويل التجارة من خلال فتح الاعتمادات المستندية حيث يعتبر المصرف الأهلي العراقي في مقدمة البنوك العراقية الخاصة من حيث الاعتمادات الصادرة والتي تخدم الشركات العراقية والأردنية على حد سواء، ونظراً لثقة أهم البنوك العالمية بمجموعة كابيتال بنك من جهة وبالمصرف الأهلي العراقي من جهة أخرى فقد تم تعزيز العمل مع هذه البنوك العالمية من خلال تقديم الخدمات المصرفية لكبرى الشركات النفطية العاملة بالعراق من خلال المصرف الأهلي العراقي وبحجم عمل شهري يقارب ٤٠ مليون دولار.

إننا نعمل على أساس أن العراق كان وسبقه الشريك الاستراتيجي للأردن وخصوصاً في المجال الاقتصادي وجانبه الأهم وهو الصادرات الأردنية، والتي عانت بسبب إغلاق الطريق الرئيسي بين بغداد وعمان والمتوقع له العودة إلى سابق عهده من خلال العمل الذي تقوم به الجهات الرسمية في الأردن على إعادة فتح هذا الشريان الحيوي.

وما يبعث على التفاؤل بالنسبة للعراق، أولاً التطورات الإيجابية على المستوى الأمني والعسكري، يضاف إلى ذلك ما توصلت إليه الحكومة العراقية إلى اتفاق قرض مشروط بقيمة ٥,٤ مليار دولار مع صندوق النقد الدولي بموجب اتفاقية لمدة ثلاث سنوات مقابل خفض الإنفاق وزيادة الإيرادات غير النفطية.

وهذا الاتفاق سيفتح الباب أمام منح العراق مساعدات دولية تصل قيمتها إلى ١٥ مليار دولار، ليكون له الدور الكبير في تعزيز ثقة الجهات المانحة في الاقتصاد العراقي وليمهد الطريق للحصول على المزيد من التمويل، هذا بالإضافة إلى توقع بيع سندات دولية بقيمة مليار دولار في الربع الأخير من العام ٢٠١٦.

وعلى صعيد إنتاج النفط فقد وصل مستوى الإنتاج إلى مستويات قياسية نهاية العام ٢٠١٥ ليصل إلى حوالي ٤,٨ مليون برميل يومياً مقارنة مع ٤ مليون برميل يومياً بداية العام ٢٠١٥ ومن المتوقع أن يصل إلى ٦ مليون برميل يومياً بحلول العام ٢٠٢٠.

### السيدات والسادة.....

حرص كابيتال بنك على الحفاظ على مرتبة متقدمة كأحد البنوك الرائدة في الأردن في مجال خدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة والطاقة المتجددة، لما لهذه القطاعات من أهمية كبرى في تحريك عجلة الاقتصاد المحلي، إذ تشكل الشركات الصغيرة والمتوسطة نحو ٩٨ بالمئة من اقتصاد المملكة، ولا تحظى بالتمويل المناسب الذي لا يتجاوز ١٠٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات بشكل عام، رغم كفاءتها على توظيف رأس المال وتوفير فرص عمل. ولأجل ذلك، ولتحقيق أهداف البنك في التركيز على هذا النوع من التمويل، تم توفير أدوات تناسب هذه الشركات وتلبي احتياجاتها للبدء بمشروعات جديدة أو التوسع بالمشروعات القائمة، ومن هذه الأدوات تمويل الأصول الثابتة والمبيعات مقابل تحويل مستحقات حكومية وخاصة، والمبيعات مقابل شيكات سداد وخصم الشيكات وتمويل الإسكانات، سواء من خلال سلف البنك المركزي الأردني وبأسعار تفضيلية وفترة سداد طويلة ومرنة أو من خلال البنك مباشرة، مما كان له الأثر الكبير بالمساهمة في نمو حجم التسهيلات الممنوحة لهذا القطاع بنحو ٤٥ بالمئة لعام ٢٠١٥، وهي من أعلى نسب النمو بين البنوك المحلية، وتوقع نمو هذه التسهيلات وبالوتيرة ذاتها خلال العام ٢٠١٦.

هذا ومما تجدر الإشارة إليه هنا إلى أن كابيتال بنك قام بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي على إثرها تم منح البنك خط ائتمان بقيمة ١٠ ملايين دولار أمريكي لتعزيز أنشطة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أما في مجال الطاقة المتجددة كان كابيتال بنك سابقاً في توفير التمويل "الأخضر"، حيث استحدثت خطوط تمويله للطاقة المتجددة، وذلك لإيمانه بأهمية هذه المشروعات في تحقيق الأهداف التنموية بتخفيض تكلفة إنتاج الكهرباء وتوفير مصادر متنوعة للطاقة، والمحافظة على الاستدامة البيئية، وهي تشهد نمواً كبيراً في السوق المحلية وهو ما استجاب له البنك بتوفير أدوات تمويل تناسب هذا النوع من المشروعات، ليصبح كابيتال بنك اليوم رائداً في مجال التمويل الأخضر في السوق المحلية.

وبهدف التسويق لخدمات مجموعة كابيتال بنك على مستوى المنطقة وبشكل خاص في الخليج العربي، فقد قام البنك في بداية العام ٢٠١٥ بافتتاح ذراعه الاستثماري في مركز دبي المالي العالمي، لاستثمار الفرص المتاحة في هذه الأسواق الهامة.

### السيدات والسادة... ..

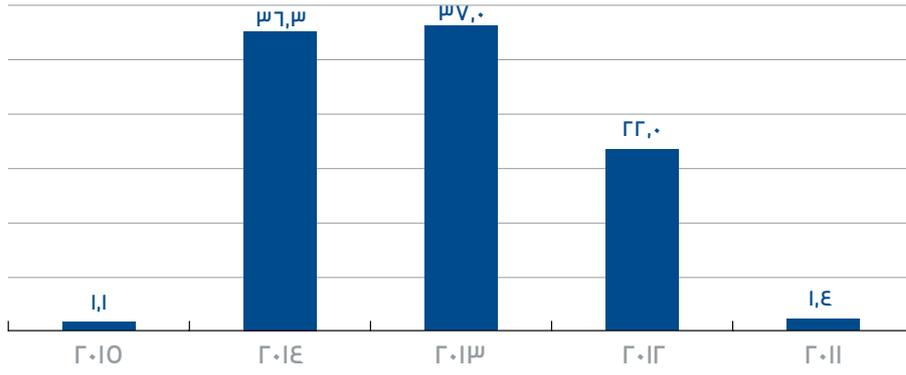
في الختام لا يسعني إلا أن اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني الذي كان لإجراءاته في مجال السياسة النقدية ومبادراته لتوفير التمويل للقطاعات الاقتصادية دوراً فاعلاً في تعزيز المناخ الملائم والجاذب للاستثمار ومن ذلك بناء احتياطات ملائمة من العملات الأجنبية وقد ظهر ذلك جلياً في نمو التسهيلات المصرفية، ودفع عجلة النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد الأردني، والحفاظ على الاستقرار النقدي وعلى الدعم المستمر للقطاع المصرفي.

كما أتقدم بالشكر الجزيل لمساهمي البنك كافة لدعمهم المستمر، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وإلى موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد وتفانيهم في تأدية واجباتهم ومسؤولياتهم مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على المضي قدماً في مسيرة النجاح والإنجاز في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الثاني بن الحسين المعظم.

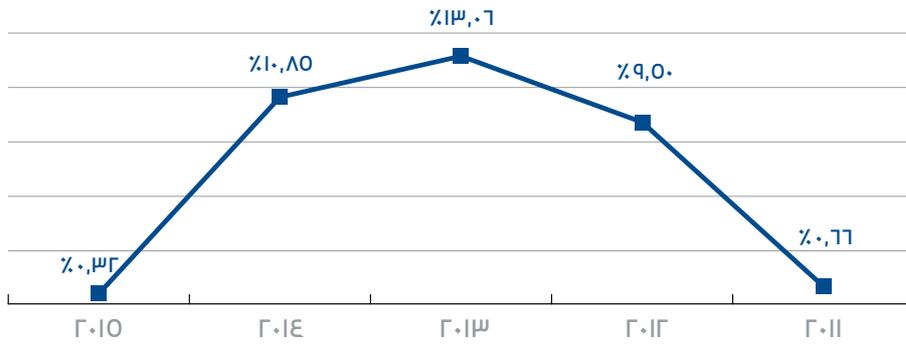
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة  
باسم خليل السالم

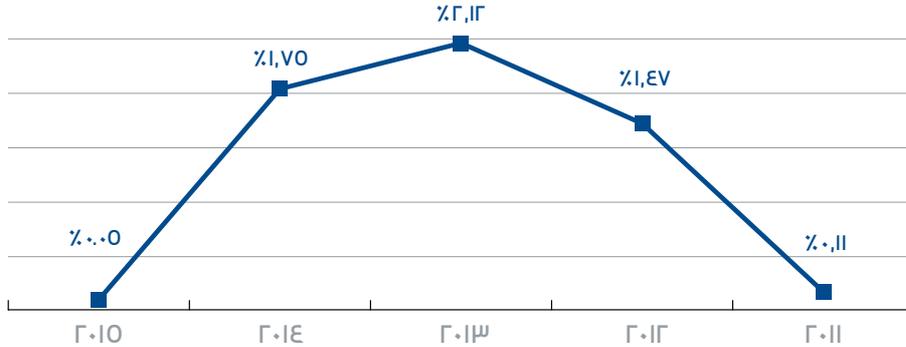
### صافي الربح (مليون دينار أردني)



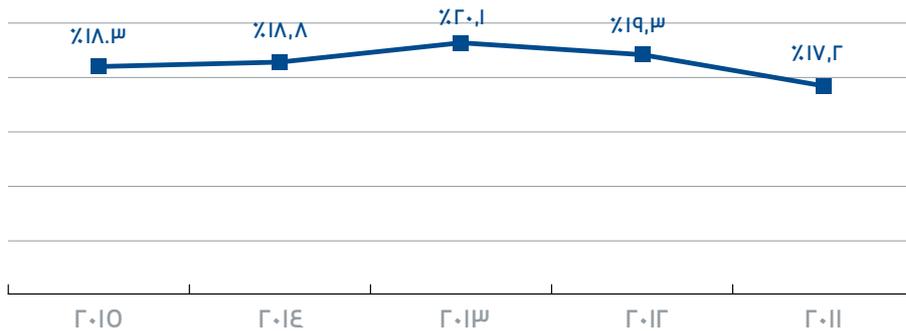
### العائد على معدل مجموع حقوق الملكية



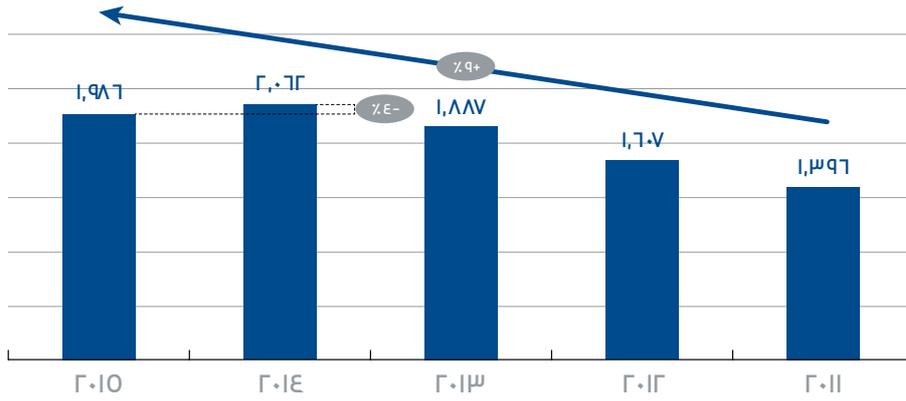
### العائد على معدل الأصول



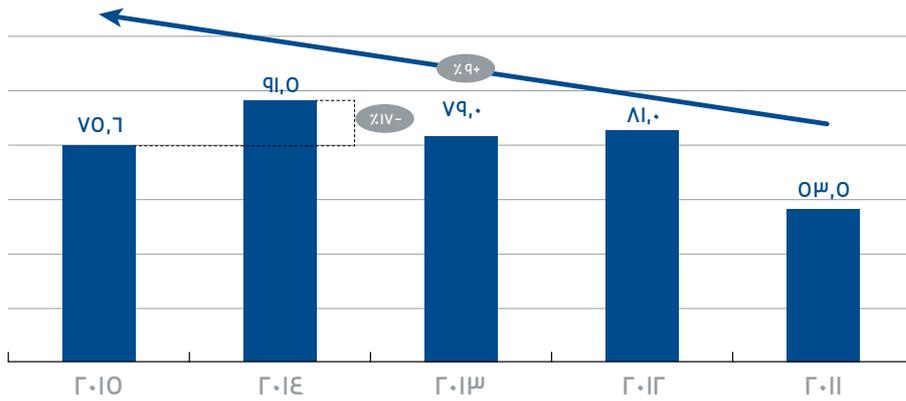
### كفاية رأس المال



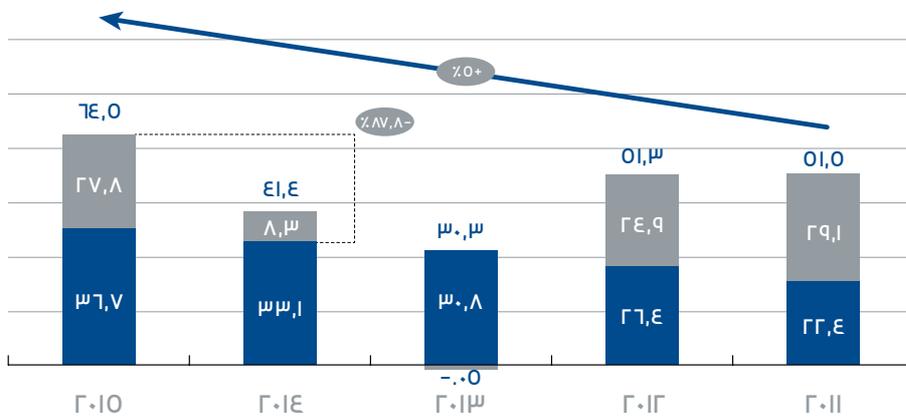
### مجموع الموجودات (مليون دينار أردني)



### اجمالي الدخل (مليون دينار أردني)

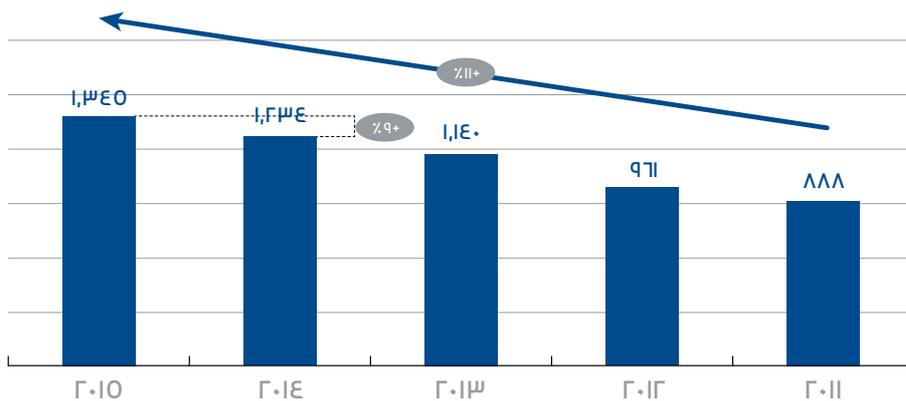


### النفقات (مليون دينار أردني)

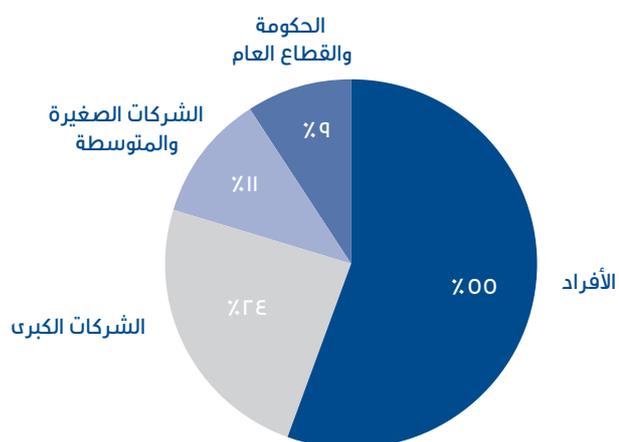


■ نفقات الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى ■ المخصصات والنفقات غير التشغيلية الأخرى

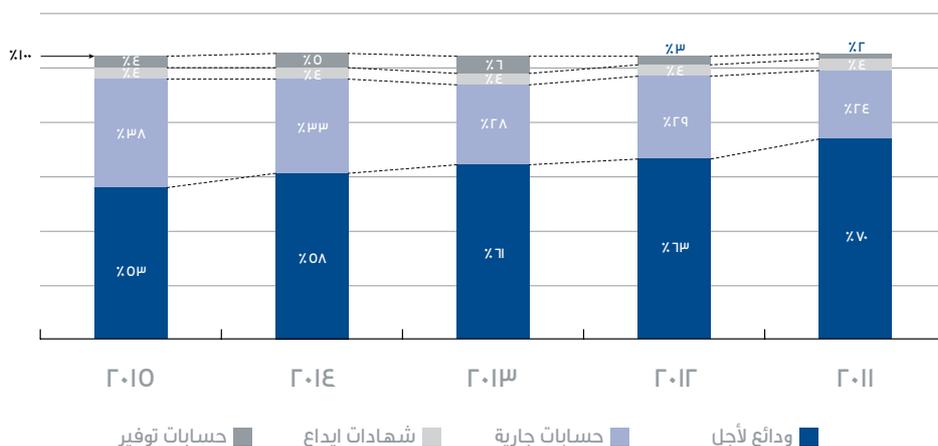
### مجموع ودائع العملاء (مليون دينار أردني)



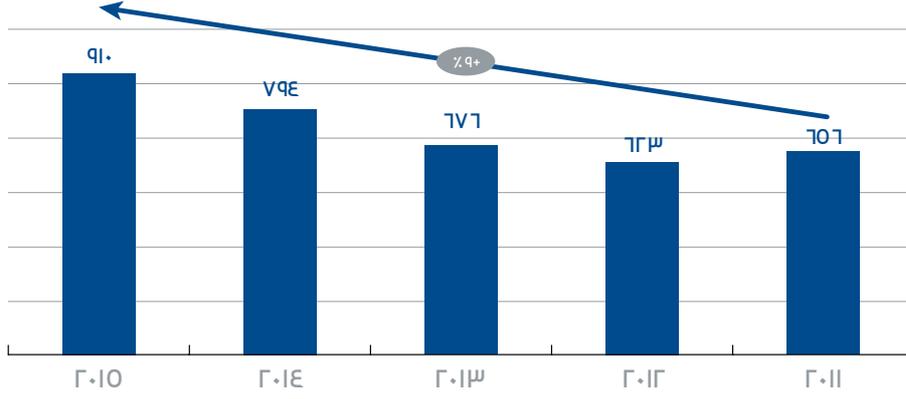
### ودائع العملاء بحسب القطاع (٢٠١٠)



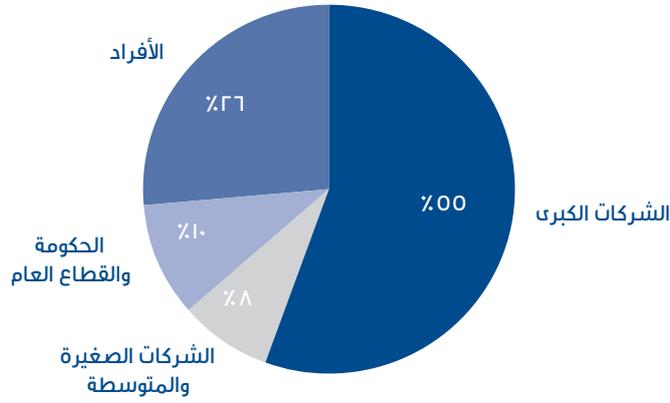
### ودائع العملاء بحسب النوع (مليون دينار أردني)



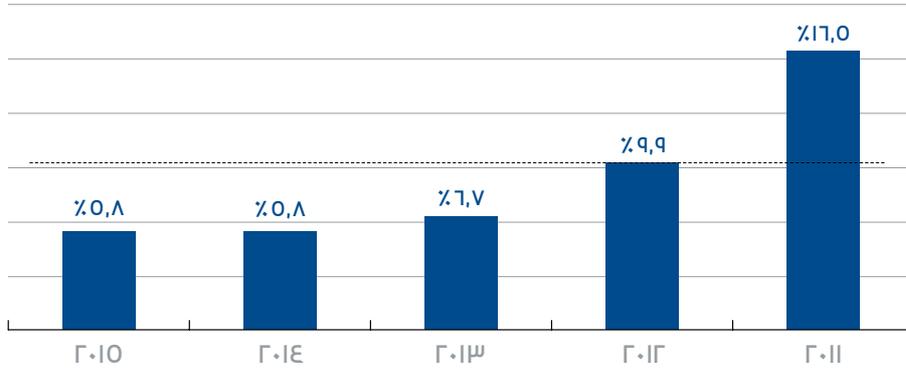
### صافي التسهيلات (مليون دينار أردني)



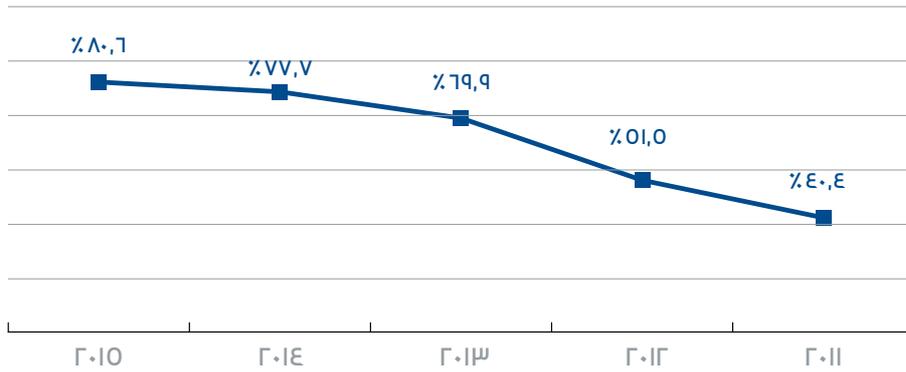
### صافي التسهيلات (٢٠١٠)



### نسبة الديون غير العاملة



### نسبة تغطية الديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)

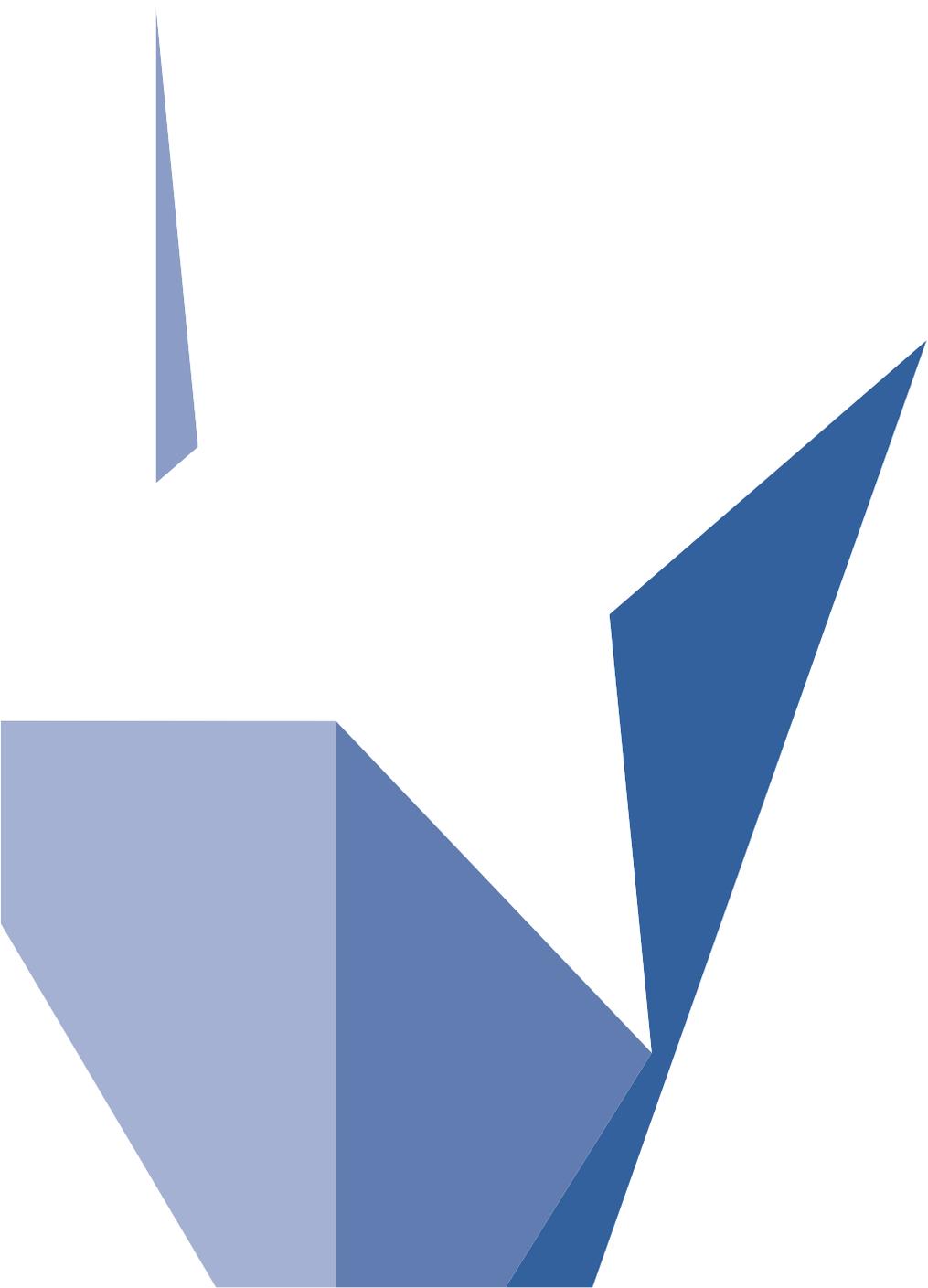


أفضل شراكة هي التي  
تثمر إنجازاً وأهم الإنجازات  
هي التي تمتد

لأننا نؤمن في البيئة الاستثمارية  
في الأردن، فإننا نعمل على  
ابتكار منتجات تواكب التطور في  
العمل المصرفي والاستثماري  
لتحقيق أفضل العوائد.



# تقرير مجلس الإدارة



## بسم الله الرحمن الرحيم السيدات والسادة المساهمين المحترمين.

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يغتنم هذه الفرصة بقاء مساهميه الأعزاء ليضعهم في صورة التطورات المالية والإدارية كما هي في نتائج أعمال البنك عن العام ٢٠١٥، وأن يستعرض وإياكم تقريره الثامن عشر عن القوائم المالية والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام.

### السيدات والسادة....

أتم كابيتال بنك عامه العشرين من مسيرته الحافلة بالإنجازات والعطاء، تنفيذاً للخطة الاستراتيجية والرؤيا الطموحة التي وضعها مجلس إدارته، والجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية لترجمة هذه الخطط والاستراتيجيات على أرض الواقع.

لقد جاءت النتائج التشغيلية الكلية للبنك مرضية، حيث أظهرت العديد من المؤشرات المالية للبنك نمواً، فقد استطاعت المجموعة تحقيق أرباح تشغيلية بلغت قبل الضريبة والمخصصات ٣٩ مليون دينار. فيما بلغ النمو في صافي الإيرادات من الفوائد بنسبة ٦.٦٪ ليصل إلى ٥٧ مليون دينار مقارنة مع ٥٣,٩ مليون دينار خلال عام ٢٠١٤، كما ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بحوالي ١٦ مليون دينار لتصل إلى ٩١٠ مليون دينار، أي بزيادة بلغت ١٤,٦٪ مع المحافظة على نسبة منخفضة للديون غير العاملة والتي بلغت ٥,٨٪. هذا وتجدد الإشارة إلى أن نسبة الديون غير العاملة على مستوى فروع الأردن قد بلغت ٤,٩٪، كما ارتفعت أرصدة ودائع العملاء بحوالي ١١١ مليون دينار لتصل إلى ١,٣٤٥ مليون دينار، أي بزيادة مقدارها ٩٪. هذا وحافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة بلغت ١٨,٣١٪. علماً بأن إجمالي الدخل لعام ٢٠١٥ قد بلغ ٧٥,٦ مليون دينار أردني. وتحققت هذه النتائج وبهذا المستوى رغم الظروف الإقليمية غير المستقرة في دول الجوار، خصوصاً سوريا والعراق وتداعياتها السلبية على الاقتصاد الأردني.

### السيدات والسادة...

سيواصل كابيتال بنك تنفيذ خطته الاستراتيجية والموضوعة له من قبل مجلس إدارته، حيث سيعمل على ابتكار منتجات تمويلية جديدة لخدمة القطاعات الرئيسية كافة، كما سيعزز تواجده في السوق المحلية من خلال استقطاب العديد من الشركات الكبرى بالإضافة إلى الشركات التي تصنف تحت الصغيرة والمتوسطة لدورها في خدمة الاقتصاد المحلي والحد من البطالة.

### السيدات والسادة...

كما تعلمون ويعلم الجميع أن العراق الشقيق يمر بظروف اقتصادية وسياسية حرجة أثرت على اقتصاده بشكل عام، وبالرغم من هذه التحديات إلا أن نظرة البنك الاستراتيجية لهذا لسوق واستمرار الاستثمار فيه من خلال المصرف الأهلي العراقي، ناتج عن قناعتنا بأن العراق بلد يزخر بالفرص الواعدة والإمكانات الإيجابية في المستقبل بالرغم من هذه الظروف.

ونحن بدخولنا إلى السوق العراقية وفرنا دعماً للاقتصاديين والصناعيين ورجال الأعمال، وإن وجود مؤسسة مصرفية يتقنون بها تساعد على تنمية أعمالهم، من خلال الخبرات التي يستمدونها المصرف الأهلي العراقي من كابيتال بنك والتي تعتبر قيمة مضافة للمجموعة وفرصة نمو كبيرة في سوق باتت متعطشة لاستثمارات جديدة في مجالات عديدة أهمها القطاع المصرفي.

وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن عام ٢٠١٥:

### دائرة الشركات الكبرى:

واصلت الدائرة في عام ٢٠١٥ تقديم باقة متنوعة من الخدمات التمويلية والمنتجات المصرفية والائتمانية لمختلف القطاعات الاقتصادية والمشاريع ذات الجدوى الاقتصادية، وذلك من خلال فريق متكامل يتمتع بأفضل الخبرات المصرفية، ويعمل على تلبية احتياجات عملائه من الشركات ودعمهم، لتكون شركاء معهم في مسيرتهم وللوصول إلى الهدف الرئيسي في عمل الدائرة وهو المحافظة على زيادة حصة البنك في السوق المصرفية، مع انتهاز سياسة ائتمانية حذرة والارتكاز على أدوات مصرفية متطورة حيث قامت الدائرة بما يلي:

- استقطاب العديد من الشركات الكبرى ومنحها تسهيلات مصرفية موثقة بضمانات جيدة إضافة إلى التوجه لإقراض عدد من مؤسسات وشركات القطاع العام وبكفالة الحكومة.
- التوسع في تمويل مشاريع الطاقة الخضراء بالتعاون مع الوكالة الفرنسية للتنمية والبنك المركزي الأردني؛ وقد كان لنا الفخر بأن نكون السباقين في تمويل أول محطة لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية بقدرة ١٠ ميغاوات في المملكة.
- استمرار العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة بالتعاون مع عدد من المؤسسات الدولية، مثل برنامج الصندوق السعودي للتنمية لتشجيع الصادرات، وبرنامج تمويل التجارة العربية مع صندوق النقد العربي، وبرنامج تمويل الشركات بضمان مؤسسة الاستثمار الخارجي لما وراء البحار الأميركية OPIC.
- تفعيل العمل بمنتجات التمويل لقطاعات الطاقة المتجددة، والسياحة والصناعة وأسعار فوائده منخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الأردني.
- المراقبة الحثيثة لجودة المحفظة الائتمانية والعمل على معالجة الحسابات التي قد تعاي من مشاكل بالوفاء بالتزاماتها بسبب الظروف الاقتصادية.

## دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة:

إيماناً من كابيتال بنك بأهمية قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، ودوره في توفير فرص عمل جديدة وتحقيق تنمية اقتصادية لمختلف القطاعات، فقد واصل البنك اهتمامه الكبير في دعم هذا القطاع من خلال تقديم حزم متكاملة من البرامج والمنتجات، وبما يتناسب مع متطلبات القطاع، مما كان له الأثر الأكبر في أن تحقق دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة بعض الإنجازات، والتي تؤكد نجاعة الاستراتيجية التي ينتهجها البنك في خدمة هذا القطاع.

حيث تم تطوير برامج تمويلية متخصصة لدعم قطاعات مختلفة وذلك ضمن آلية واضحة وسهلة وتسويقها من خلال مراكزه المتخصصة في بعض فروع البنك المنتشرة في المملكة، والتي تتميز بإمكانية العميل من الحصول على الموافقة المبدئية على تمويل مشروعة خلال ٧٢ ساعة من تاريخ تقديم الطلب، ومن هذه البرامج (تمويل رأس المال العامل، والمشتريات والمبيعات، وتمويل المبيعات مقابل إبداع شيكات سداد، وتمويل الأصول الثابتة، وتمويل مستخلصات العقود الحكومية والخاصة، وتمويل الإسكانات).

هذا وتعمل الدائرة وبشكل مستمر على استغلال ما يقدمه البنك المركزي من برامج متخصصة لدعم هذا القطاع وذلك من خلال السلف الممنوحة لبعض القطاعات المهمة والحيوية في المملكة مثل الصناعة والزراعة والطاقة المتجددة والسياحة وقطاع تكنولوجيا المعلومات.

وللمساهمة في تنمية هذه القطاع، وقع البنك اتفاقيات عدة مع مؤسسات محلية ودولية منها اتفاقية مع الشركة الأردنية لضمان القروض، واتفاقية مع مؤسسة الاستثمار الخارجي لما وراء البحار الأمريكية OPIC، لتوفير نسب ضمان تصل إلى ٦٠ - ٧٠٪ من قيمة القرض الممنوح، واتفاقية أخرى مع الوكالة الفرنسية للتنمية لتوفير قروض مدعومة وطويلة الأجل لتمويل المشروعات الصديقة للبيئة لفترات سداد تصل إلى ١٠ سنوات، هذا بالإضافة إلى توقيع اتفاقية جديدة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) تم بموجبها منح كابيتال بنك فرضاً بقيمة ١٠ ملايين دولار، ليتم إعادة منحه للشركات الصغيرة والمتوسطة وبأسعار تفضيلية، بالإضافة إلى مليون دينار لتقديم الدعم الفني لتطوير أعمال هذه الشركات، كما تم توقيع اتفاقية تعاون مع مركز تطوير الأعمال لدعم الرياديين والمشاريع الصغيرة.

وبناءً على ما تم من إنجازات، فقد حققت محفظة التسهيلات المباشرة لدائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة نمواً يقدر بحوالي ٤٨٪، وهي من أعلى نسب النمو في هذا النوع من التمويل في السوق المحلية.

## إدارة الفروع والمبيعات المباشرة:

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

حيث حققت الإدارة جميع الأهداف الموضوعية لها في عام ٢٠١٥، مما كان لها الأثر الإيجابي في نمو محفظة الودائع وتسهيلات الأفراد بمختلف منتجاتها مع التركيز على البيع وخدمات ما بعد البيع وإطلاق خدمات ومنتجات جديدة.

وتطبيقاً لاستراتيجية العميل المميز والخدمة المميزة تم تحديث الخدمات الإلكترونية في الفروع وبما تتناسب مع احتياجات عملائنا، الفروع بالإضافة إلى تأهيل وتدريب كوادرها وبما يتلاءم مع مكانة عملاء كابيتال بنك.

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، وحرصاً من إدارة الفروع والمبيعات المباشرة على التواصل المستمر مع العملاء، فقد تم إطلاق عدة مشروعات من ضمنها تحديث بيانات العملاء وذلك لنتمكن من إيصال الخدمات المصرفية لهم بسهولة ويسر.

## فرع كبار العملاء:

واصل كابيتال بنك تقديم خدماته المميزة من خلال فرع كابيتال سيليكيت، إلى عملائه المميزين والذين ينطلقون إلى حصولهم على خدمات مصرفية متميزة وعالية الجودة من حيث السرعة والإتقان وحسن التعامل، والذي من خلاله يستطيع عملائنا تنفيذ جميع عملياتهم المصرفية بكل مرونة ويسر، وبسرعة متناهية، هذا بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة وبشكل مستمر لتلبي احتياجات عملائه المميزين.

## دائرة تسهيلات الأفراد:

يولي البنك اهتمامه بقطاع الأفراد المميزين من خلال توفير منتجات وخدمات مميزة وفق أعلى المعايير المصرفية الحديثة التي تلبي تطلعات العملاء.

فقد استمر كابيتال بنك في تقديم خدمة التمويل لغايات شراء العقارات ومنح القروض السكنية للأردنيين المقيمين منهم والمغتربين بالإضافة إلى العراقيين في المملكة بشروط سهلة وميسرة، وتقديم منتج القرض الشخصي بميزات منافسة، هذا بالإضافة إلى تقديم حلول مصرفية لشراء أجهزة توفير وتوليد الطاقة وتوسيع قاعدة منتج البطاقات الائتمانية بتوفير مختلف أنواع البطاقات التي تستهدف العملاء بمزايا تفضيلية منافسة.

كما جرى تعديل وتطوير إجراءات منح القروض للأفراد وذلك لتبسيط إجراءات المنح ولضمان كفاءة وسرعة إنجاز الطلبات التسهيلات وخدمة العملاء بشكل أفضل، كما تم تطوير عقد التأمين على حياة العملاء بما فيه مصلحة العميل والبنك على حد سواء.

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

## دائرة تطوير المنتجات:

ارتكزت أعمال دائرة تطوير المنتجات في عام ٢٠١٥ على إيجاد حلول مبتكرة وجديدة لخدمة قطاع الأفراد وتلبية احتياجاتهم المصرفية: فعلى صعيد خدمات التسهيلات والقروض البنكية تم تطوير وتعديل المنتجات البنكية وذلك استجابة لاحتياجات عملائنا الكرام وبما يرسخ توجه البنك الاستراتيجي بتعزيز العلاقة بالعملاء وتلبية احتياجاتهم المصرفية بأفضل وأسرع السبل. بالإضافة إلى إطلاق باقة من الخدمات الجديدة والمبتكرة على البطاقات الائتمانية مثل برنامج تقسيط المشتريات بدون فوائد، واستبدال البطاقات الائتمانية القديمة ببطاقة كابتال بنك الجديدة مع مجموعة واسعة من المزايا على هذه البطاقات، إضافة إلى إطلاق تطبيق **Capital Entertainer** الحصري لكابتال بنك على مستوى القطاع المصرفي الأردني.

وسعت دائرة تطوير المنتجات إلى مساندة قطاع الأعمال من خلال إطلاق موسوعة لمنتجات البنك، ومتابعة هذه الجهود بإجراء تدريب واختبارات للتأكد من مدى إلمام موظفي الفروع ومركز كابتال بكافة الخدمات المقدمة من البنك، بهدف الارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة للعملاء.

هذا وتنتهج الدائرة استراتيجية التكامل والانسجام التام بين خدمات ومنتجات البنك لتحاكي شريحة الأعمال من خلال تقديم حزم منتجات جديدة تلبي احتياجاتهم المستمرة، ليكون كابتال بنك هو الخيار الأفضل والشريك الأمثل في تقديم حلول مصرفية وبمزايا مبتكرة.

## القنوات الإلكترونية والاتصال المباشر:

استمراراً للاستراتيجية التي ينتهجها البنك في مواكبة آخر المستجدات في مجال استخدام الأنظمة التكنولوجية، وبهدف تطوير منافذ خدمية جديدة يوفرها البنك لعملائه، فقد عمد البنك إلى تطوير حزمة متكاملة من الخدمات وضمن قنواته الإلكترونية وبما يسهم في توفير الوقت والجهد والمرونة في إجراء العمليات المصرفية، حيث قامت دائرة القنوات الإلكترونية بإطلاق عدة خدمات خلال العام الماضي وبما يلبى طموحات عملائنا المتميزين، منها:

- **الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:** تم إطلاق هذه الخدمة بنسختها المتطورة والتي تتيح لعملائنا إجراء العمليات المصرفية بكل سهولة وأمان، حيث تمكن هذه الخدمة من الاستفسار عن الأرصدة والحسابات، والتحويلات المالية الداخلية والخارجية، وتسديد البطاقات الائتمانية، ودفع الفواتير، وطلب دفتر شيكات وغيرها من الخدمات.
- **مركز كابتال لخدمة العملاء:** تم تطوير مركز كابتال لخدمة العملاء لتقديم أفضل وأسرع الطرق للاستجابة بسرعة إلى كافة استفسارات العملاء.
- **نظام الصراف الآلي الجديد بالتعاون مع شركة FIS:** حيث تم تزويد فروع البنك كافة وبعض المواقع الاستراتيجية المنتشرة في المملكة بأجهزة صراف آلي جديدة والتي تتميز بأعلى المواصفات والمقاييس التقنية العالمية، بهدف الارتقاء بالخدمات الإلكترونية المقدمة للعملاء.
- **إطلاق خدمة تسديد الفواتير من خلال نظام E-Fawateercom:** ليتمكن العملاء من تسديد العديد من الفواتير لجهات حكومية وخاصة، وذلك تحت إشراف البنك المركزي الأردني.

## إدارة الخزينة والاستثمار:

شهد عام ٢٠١٥ المزيد من الصعوبات التي أثرت سلباً على مستوى النمو الاقتصادي للمملكة، حيث تأثر المناخ الاستثماري بالتوترات الإقليمية، مما أثر بدوره على التجارة البينية بين دول المنطقة بشكل خاص، وبين دول العالم بشكل عام.

كما استمرت أسعار الفائدة على الدينار الأردني في التراجع في عام ٢٠١٥ في ظل تراجع مستويات التضخم وارتفاع مستوى السيولة لدى الجهاز المصرفي المحلي، على خلفية تراجع اقتراض الحكومة بالدينار وتوجهها للاقتراض الخارجي، إضافة إلى تراجع أسعار النفط إلى مستويات متدنية ساهمت في التخفيف من الاحتياجات الجارية للحكومة.

واستمرت أسعار الفوائد العالمية بانخفاضها لمستويات متدنية في ظل استمرار التحفيز الاقتصادي الأوروبي وتراجع الاقتصاد الصيني؛ كل تلك العوامل ساهمت وبشكل كبير في التأثير على هوامش الفائدة. إلا أن البنك استطاع بجهوده المتميزة وبالسياسة التي ينتهجها في المحافظة على مستويات جيدة من أرباح التعامل مع العملات الأجنبية، مع التركيز على عملاء البنك المميزين من أصحاب النشاط التجاري الجيد، بالإضافة إلى المحافظة على نسب مقبولة من هوامش الفائدة من خلال إدارة تكلفة الأموال بفعالية وتوزيع مصادر الأموال واستخدام أدوات السوق النقدية بكفاءة عالية.

كما حافظ البنك على مستويات سيولة مرتفعة تحسباً لارتفاع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي والتي بدأت في كانون الأول ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تنعكس إيجاباً على فائدة الدينار الأردني لاحقاً.

## 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 وائتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.

- إدارة مراكز العملات الأجنبية والدينار بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة، إضافة إلى ذلك، تواصل إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدماتها المعتادة والتي تشمل:
- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولكافة شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات وشركات الصرافة.
- التعامل بأدوات السوق النقدية وسوق رأس المال لصالح العملاء ومنها أذونات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية وأدوات الدين المتنوعة.
- التعامل النقدي وبالماتش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد. SWAP's
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية أو المشتقة وحسب 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.

كما واصلت وحدة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار عملها الدؤوب في إدارة وتخطيط الأعمال والأنشطة والخدمات كافة والمقدمة لشركات الصرافة من بيع وشراء العملات وقبول الإيداعات والسحوبات بما يتوافق مع تطلعات واستراتيجيات البنك في التوسع، 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 الأجنبية للسوق المحلية.
- تنمية الحوالات الصادرة والواردة.
- تسهيل عمل شركات الصرافة عن طريق تحقيق مركزية الخدمة بما ينعكس إيجاباً على أرباح البنك.
- متابعة مصادر أموال شركات الصرافة بالتعاون مع إدارة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع الخزينة ودائرة الامتثال.

وتسعى إدارة الخزينة والاستثمار ضمن استراتيجيتها المستقبلية إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها، وإبتكار منتجات جديدة تواكب التطور في العمل المصرفي والاستثماري مثل عقود الخيار والعقود المستقبلية على أسعار صرف العملات، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في مجالات وأدوات وفرص استثمارية مختلفة، والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الأدوات، لتعظيم عوائد البنك ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الشأن.

كذلك تسعى الدائرة إلى رفد المصرف الأهلي العراقي بخبراتها وتدريب الموظفين من أجل بناء قاعدة متينة لتطوير البنك والمضي قدماً في العمل المصرفي في العراق للاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة في السوق العراقية.

### إدارة المؤسسات المالية:

كان لإدارة المؤسسات المالية دوراً بارزاً في عام ٢٠١٥ بفتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية وإنشاء علاقات مصرفية معها، وذلك لتلبية احتياجات البنك وتوسعة نطاق عملياته وانتشاره، بالإضافة إلى تعزيز العلاقات المصرفية القائمة وترسيخها ضمن تعاملات مصرفية تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، الأمر الذي عزز قدرة البنك على تنفيذ نشاطه سواء في مجال التجارة الخارجية وعمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضفاء المزيد من المرونة في تغطية الحجم الأكبر من الأسواق العالمية.

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

وأبرم البنك عدة اتفاقيات مع مؤسسات دولية، حيث تم توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي بموجبها تم منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دينار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك، وقرضاً تمويلياً آخر بقيمة ١٠ ملايين دينار لدعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، هذا بالإضافة إلى الشراكات الاستراتيجية والاتفاقيات القائمة مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل اتفاقية البنك مع الوكالة الفرنسية للتنمية، الذراع التنفيذي للحكومة الفرنسية، والتي تدعم مختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية والمشاريع الصديقة للبيئة، واتفاقية البنك مع مؤسسة التمويل الدولية IFC، والتي تم بموجبها منح كابيتال بنك سقفاً لتعزيز العمليات التجارية بمبلغ ١٥ مليون دولار.

## إدارة أنظمة المعلومات:

تماشياً مع استراتيجية البنك القائمة على توفير أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية العالمية، حرص كابيتال بنك على تطوير وتحسين البنية التحتية والبيئة التشغيلية للبنك، وذلك لضمان أعلى مستويات الكفاءة في الأداء ولتلبية متطلبات النمو المستدام للأعمال، فقد تم في عام ٢٠١٥ تنفيذ واستكمال العديد من المشاريع الهامة والتي هدفت إلى تحديث البنية التحتية، بما فيها الأجهزة والمعدات والشبكات، مما كان له الأثر الأكبر في تعزيز القدرات التكنولوجية وبيئة العمل وبما يتناسب مع المتطلبات الرقابية وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، وبما يضمن تحقيق رؤية البنك بأن يكون في مقدمة البنوك المتطورة والتي تعمل وفق أحدث الأنظمة التكنولوجية الحديثة.

وبأني إطلاق واستكمال هذه المشاريع ترجمة لاستراتيجية البنك المدروسة والتي تهدف إلى تعزيز أداء عمل البنك، وذلك لضمان تحقيق أهدافه التوسعية محلياً وإقليمياً، حيث تعتبر هذه الأنظمة التي تم تطبيقها قاعدة أساسية لتطوير وإطلاق منتجات وخدمات جديدة متميزة مثل خدمات الصراف الآلي والخدمات البنكية عبر الإنترنت والهواتف الذكية وغيرها من الخدمات الأخرى.

كذلك تم استكمال مشروع موقع التعافي من الكوارث والمشاريع المتعلقة بالامتثال والحد من المخاطر وبالإضافة إلى مشروع مركز الاتصال.

## دائرة السياسات والإجراءات:

بهدف تطوير إجراءات عمل كافة دوائر البنك، تم في عام ٢٠١٥ استحداث وحدة تطوير إجراءات العمل، والتي تعنى بدراسة آلية سير العمل والوقوف على أسباب التأخير في تقديم الخدمات؛ حيث تم دراسة العديد من الإجراءات المرتبطة بأعمال البنك وبالأخص للدوائر التي لها اتصال مباشر مع العملاء لتقديمها لهم بأفضل السبل والطرق، وبما يتماشى مع المعايير الدولية في خدمة العملاء، وجاري العمل على استكمال كافة إجراءات العمل ولكافة دوائر البنك في العام الحالي ٢٠١٦ للوصول إلى أفضل الطرق والخدمات في مجال الصناعة المصرفية.

هذا ودأبت دائرة السياسات والإجراءات على إعادة دراسة إجراءات العمل المعتمدة في البنك وبما يتماشى مع القوانين والتشريعات المصرفية وتحديثها أولاً بأول وبما يضمن إنجاز المعاملات بالشكل الأمثل، بالإضافة إلى استحداث إجراءات عمل للدوائر والخدمات التي تم استحداثها في العام ٢٠١٥.

بالإضافة إلى استكمال الإجراءات الخاصة بعمل شركة كابيتال للاستثمارات بما يتماشى مع الأنظمة والقوانين التي تحكم عمل الشركة وربطها على الموقع الإلكتروني الخاص بالإجراءات ومنحهم الصلاحيات المناسبة.

## إدارة مراجعة الائتمان :

### دائرة مراجعة الائتمان:

هي الجهة المسؤولة عن تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء، ووضع التوصيات وبما يتناسب مع بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضع العملاء، بالإضافة إلى الدور الاستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الائتماني والذي ينبع من الخبرة الائتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق عمل الدائرة، بالإضافة لقيام الدائرة بدراسة أوضاع الشركات المراد اعتمادها لغايات منح موظفيها قروض أفراد واتخاذ قرار باعتماد تلك الشركات من عدمه.

## دائرة الرقابة على الائتمان:

تعد دائرة الرقابة على الائتمان من الدوائر الرقابية التي تكمن مسؤوليتها بالتحقق من استكمال الوثائق للشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات إن وجدت للعملاء كافة، والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني قبل التبليغ للتنفيذ، وممارسة دور رقابي على الائتمان في شركة كابيتال للاستثمارات والعمليات اليومية لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتبليغ الفوري لأيّة تجاوزات قد تظهر 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، بالإضافة إلى إعداد التقارير الرقابية الأخرى الداخلية للبنك والبنك المركزي الأردني وأيّة جهات أخرى وحسب حاجة العمل.

## إدارة الامتثال:

حافظت إدارة الامتثال في العام ٢٠١٥ على أداء مهامها بالتأكد من امتثال البنك والشركات التابعة له بالسياسية الداخلية والأنظمة والقوانين والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعات المصرفية، وبما يحقق حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال بتطبيق أعلى المعايير الأساسية والمهمة في أعماله، حيث تشرف الإدارة على مراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية وتحقيق مبدأ "اعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعالجة شكاوي العملاء.

وانطلاقاً من حرص البنك والشركات التابعة له على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وبتطبيق أفضل الممارسات والمعايير العالمية، فقد نفذت الإدارة في عام ٢٠١٥ المهام الموكلة إليها، من خلال تطبيق التعليمات وإجراء الفحوصات والاختبارات الدورية بالإضافة إلى الزيارات الميدانية للتأكد من مدى الالتزام بتعليمات الامتثال الدولية، ومنها:

- تحديث النظام الآلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على تقارير ذات دقة وكفاءة عالية لبذل العناية الواجبة والخاصة على حسابات العملاء بما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية.

- المساهمة في تحديث السياسات والإجراءات والهياكل التنظيمية والإدارية للبنك بما يتناسب مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك.
- تطبيق المرحلة الأولى من قانون المعلومات الائتمانية، حيث يتيح هذا القانون للبنك فرصة التأكد من ملاءمة العميل المالية وقدرته على السداد في المواعيد المحددة عند التقدم بطلب قروض أو تسهيلات ائتمانية.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المدقق الخارجي لفحص بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث كانت نتيجة الفحص إيجابية وبما يتناسب مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية.
- تم تطبيق المرحلة الثالثة من قانون الالتزام الضريبي الأميركي (FATCA)، بنجاح والمتعلق بالإبلاغ عن العملاء الأمريكيين إلى مصلحة الضريبة الأمريكية في النصف الأول من عام ٢٠١٥، من خلال نظام عالمي يسمى ((IDES (International Data Exchange Service))، حيث تمكن كابتال بنك من إتمام مرحلة بذل العناية الخاصة لحسابات جميع العملاء وتم إجراء الفحوصات اللازمة للشركات المالية (البنوك، شركات الوساطة وشركات التأمين) التي لديها حسابات مع كابتال بنك، حيث تم استلام النماذج الخاصة بمصلحة الضرائب الأمريكية. كما تم التعاقد مع شركة عالمية لتقديم استشارات بالقانون الضريبي لفحص الشخصيات الاعتبارية، وتطبيق مراحل القانون.
- استقبال شكاوي العملاء من خلال الهاتف المجاني المخصص لهذه الغاية، والذي تم تعميمه على العملاء من خلال رسائل نصية، والإعلان عنه في فروع البنك كافة، ليتمكن العميل من التواصل مع الدائرة بكل سهولة ويسر. هذا بالإضافة إلى إدراجه على الموقع الإلكتروني للبنك، علاوة على صناديق الاقتراحات والموزعة في كافة فروع البنك، حيث ساهمت هذه الشكاوي في مراجعة الكثير من إجراءات العمل واستحداث البعض منها وتعديل البعض الآخر، والتي كان لها الأثر الإيجابي للارتقاء بالخدمة المقدمة للعملاء من خلال التركيز على متطلبات العملاء والتحسين المستمر والذي انعكس على الخدمة بشكل ملحوظ. هذا وتقوم الدائرة بتطبيق المعايير الدولية لمعالجة شكاوي العملاء من حيث تصنيفها حسب درجة المخاطر وسرعة الاستجابة لها، وذلك حرصاً من البنك على الارتقاء بالخدمة وتقديم ما هو أفضل لعملائنا.
- المشاركة بمؤتمر عالمي في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد والرشوة، نظمه Dow Jones في الولايات المتحدة الأمريكية.
- التعاقد مع شركة عالمية بخبرات متخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من وزارة الخزانة الأمريكية لتقييم الإجراءات الخاصة في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقد أظهرت نتائج التقرير المقدم من قبلهم جودة وارتفاع مستوى الإجراءات المطبقة من قبل البنك.
- اعتماد كابتال بنك من بنوك أجنبية عالمية لتعزيز تواجدتها في العراق، حيث تم توقيع اتفاقيات مع بنوك عالمية بخصوص عمليات الدفع داخل العراق بحيث تكون من خلال المصرف الأهلي العراقي والذي يمتلك كابتال بنك فيه ما نسبته ٦٣٪ من رأس ماله.
- الحصول على رخصة ممارسة مهام الحفظ الأمين من هيئة الأوراق المالية للارتقاء بالخدمة المقدمة للعملاء.
- الاستمرار بعقد دورات تدريبية لموظفي المجموعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الالتزام الضريبي (FATCA) وذلك لمواكبة كافة المستجدات على المستوى المحلي والدولي.

#### إدارة الموارد البشرية:

- تحرص إدارة الموارد البشرية على تحقيق أهداف كابتال بنك من خلال خلق بيئة استقطاب للكفاءات البشرية وتطوير قدراتهم المهنية في مختلف مجالات عمل البنك، حيث أن العنصر البشري هو الأكثر أهمية لتحقيق أهداف البنك ولزيادة الانتاجية، فأهميتها تكمن في دورها المؤثر في رفع كفاءة إدارات البنك وفعاليتها في أداء مهامها، الأمر الذي ينتج عنه، كمحصلة نهائية، رفع كفاءة وفعالية البنك ذاته ومدى قدرته على التميز والمنافسة محلياً وإقليمياً.
- وانطلاقاً من إيمان كابتال بنك بأهمية كوادره البشرية باعتبارها نواة البنك والركيزة الأساسية لتحقيق استراتيجياته، حرصت إدارة الموارد البشرية على إنجاز مجموعة من المشاريع الريادية، والتي من شأنها المساهمة الفاعلة في تطبيق الاستراتيجية التي ينتهجها البنك بتطوير الأعمال وتعزيز البنية المساندة والتمينة لتلبية تطلعاته المستقبلية في الحفاظ على التقدم والتميز، وقد نهجت إدارة الموارد البشرية أسلوب المشاركة بالرأي مع باقي الدوائر لتوحيد الجهود المبذولة وبما ينسجم مع احتياجات البنك، وتشمل:
- تطوير وتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الموارد البشرية لتلبية أهداف البنك.
  - إدارة الموظفين والعاملين في البنك وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بعلاقات الموظفين.
  - التدريب والتطوير، إعداد خطة تدريبية شاملة لكافة موظفي البنك، وذلك بعد التعرف على الاحتياجات التدريبية لكافة الموظفين في مختلف الإدارات والدوائر وذلك استناداً إلى متطلبات العمل والنتائج وتقييم الأداء الفردي وبما يتناسب مع خطط البنك الاستراتيجية وأهدافه.
  - تطبيق نظام تقييم أداء الموظفين الإدارة بالأهداف لموظفي البنك كافة بهدف تعزيز قيم بيئة العمل التنافسية بين الموظفين.

## دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية:

### مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

عزز كابيئال بنك دوره في خدمة المجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية، الإنسانية والاجتماعية وغيرها، وذلك في إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية المستدامة على الصعيد الإنساني والاجتماعي، فقد قام كابيئال بنك خلال ٢٠١٥ بدعم العديد من المبادرات والمشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات منها:

#### أ. 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.
- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.

#### ب. 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.
- دعم مبادرة التعليم الأردنية " فرصتي للتميز".
- دعم طلبة لإكمال دراستهم الجامعية.
- تركيب مضلات من الكرميد لمدرسة ابن العميد الثانوية للبنين.
- تبني طلاب من طلبة الأكاديمية الملكية.
- دعم التكاليف الدراسية لطلاب تدريب مهني بالتعاون مع مؤسسة إيليا نقل.
- دعم المنتدى الاقتصادي الشبابي لمدرسة اليبوبيل.

#### ج. المبادرات الإنسانية:

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- دعم الحفل الخيري السنوي لمؤسسة الحسين للسرطان.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرعى البنك بيتين من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم الجمعية العلمية الملكية للرعاية الصحية والتي تعمل على زيادة الوعي الصحي وتمكين المجتمع المحلي من اتباع سلوكيات صحية صحيحة.
- دعم مؤسسات وجمعيات من ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعني بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة ٢٥ يتيم من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير ووجبات خلال شهر رمضان المبارك على الأيتام في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- تقديم هدايا العيد ووجبات طعام لقرى الأطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة ومساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير في عمان بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٥٠٠ محتاج خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- المساهمة في تحمل النفقات المالية لاستئجار آليات خلال العاصفة الثلجية لفتح الطرق داخل حرم الجامعة الأردنية.
- تقديم الدعم المادي لأنشطة الجمعية الملكية للفنون الجميلة.
- تقديم الدعم المادي لجمعية عملية الابتسامة بإجراء عمليات جراحة لاطفال يعانون من مشاكل في الشفة.
- تقديم دعم مادي للقيادة العامة للقوات المسلحة.
- تقديم الدعم المادي لمؤسسة تنمية أموال الأيتام من خلال تحمل رسوم تسجيل قطعة أرض تم بيعها للمؤسسة.
- دعم مبادرة " أطباء أردنيون لدعم الطب في فلسطين"
- دعم الاتحاد الأردني للبريدج.

## كابيتال للاستثمارات

حافظت كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية، المحلية والإقليمية، وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات في مجالات الصيرفة الاستثمارية كافة، وبالرغم من الظروف الصعبة التي شهدتها المنطقة في العام ٢٠١٥ والتي أثرت وبكل تأكيد على أداء الشركات الاستثمارية، تمكنت كابيتال للاستثمارات من تحقيق نتائج إيجابية على مختلف الأصعدة حيث رفعت حصتها السوقية في كل مجالات عملها: الوساطة المالية وتمويل الشركات وإدارة الموجودات.

### أولاً: الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية:

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقدمها، بالمحافظة 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 المحلية بنسبة ٢٦٪ في عام ٢٠١٥ بالمقارنة مع العام الذي سبقه. وحرصاً من الشركة على تقديم أفضل وأحدث الخدمات لعملائها، فقد تم تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت في عام ٢٠١٥، والتي من شأنها تعزيز القدرة التنافسية للشركة في السوق المحلية.

تحتل دائرة الوساطة الإقليمية موقعاً متقدماً في أحجام التداول بين شركات الوساطة الناشطة في الأسواق الإقليمية، من خلال اعتمادها على فرق متخصصة بالتعامل في تلك الأسواق، حيث تحرص دائماً على المتابعة الحثيثة لأخبار الشركات والتحليل المالية والفنية لحركة الأسواق بشكل عام، وأوضاع الشركات المدرجة فيها بشكل خاص.

وتميزت دائرة الوساطة الإقليمية في عام ٢٠١٥ بتوفير خدمة التمويل على الهامش في الأسواق الإقليمية وفتح باب التداول في السوق العراقية.

كما تعد 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 ومشترقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options) والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، واستمرت دائرة الوساطة الدولية في توسيع أنشطتها لتمكين عملاء الشركة من التنوع في استثماراتهم والدخول المباشر في أكثر من ١٩ سوق مالي حول العالم من أمريكا الشمالية ومروراً بأوروبا.

وتهدف الدائرة خلال عام ٢٠١٦ إلى توسيع أنشطتها حيث ستقوم بطرح خدمة تداول الأسهم إلكترونياً عبر الإنترنت 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 لهم للتلاءم 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 المهيكلة (Structured Products):** تصميم وإدارة أنواع مختلفة من هذه المنتجات الاستثمارية مثل المحافظ مضمونة رأس المال.
- **الخدمات الاستشارية:** تقديم الخدمات المالية الاستشارية للعملاء ومساعدتهم في تحديد أهدافهم وتعريفهم بكيفية تلبية احتياجاتهم، إلى جانب إعادة هيكلة محافظهم الاستثمارية الحالية.

وتتضمن الأهداف التي تتطلع الدائرة إلى تحقيقها في عام ٢٠١٦ 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 مهيكلة 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.

تسعى الدائرة إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها والالتزام بتحقيق 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 وال طرح العام الأوبي.
- 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 هيكله وتقييم الشركات وعمليات الخصخصة، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكل رأس المال وتوزيعه بين الدين وحقوق الملكية.

### المصرف الأهلي العراقي:

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة للأفراد والشركات التجارية العراقية الإقليمية والعالمية، وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي كابتال بنك، حيث يعد كابتال بنك بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف للاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

وعلاوةً على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابتال للاستثمارات، الخراع الاستثماري لكابتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الأردنية والعالمية، بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية، وذلك من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية.

وُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف يقوم بإعداد التقارير المالية الخاصة به وفق أعلى معايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعماله من قبل مدققين دوليين.

هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية لكل من قطاع الأفراد والشركات على حد سواء، تشمل:

- حسابات العملاء بأنواعها كافة من جاري وتوفير وودائع ثابتة بكل من الدينار العراقي والدولار الأميركي أو بأية عملات رئيسية أخرى.
- حسابات جواهر الأهلي التي تمكن العملاء من ادخار أموالهم بكل سهولة وسرعة بالإضافة إلى إمكانية الربح بإحدى الجوائز لهذه الحسابات القيمة.
- خدمة تحويل الرواتب لكل من شركات القطاع الخاص والدوائر والوزارات الحكومية.
- التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد بأنواعها (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، البطاقات الائتمانية)
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى كالخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية.
- توفير قنوات إلكترونية متطورة من خدمات بطاقات فيزا إلكترون العالمية والصرافات الآلية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.

وانطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية لمجموعة كابتال بنك وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تطبيق أفضل الخدمات المصرفية العالمية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقدم لهم الحلول المالية الشاملة التي تمكنهم من تطوير أعمالهم وتوفير احتياجاتهم بكل سهولة وسرعة.

وتتمحور طموحات وأهداف المصرف الأهلي العراقي حول تعزيز المزايا التنافسية لمنتجات وخدمات المصرف، وذلك من خلال تطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الإلكترونية، وتطوير خدمات دفع الرواتب والمستحقات لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي بالإضافة إلى تعزيز خدمات السداد الإلكتروني سواء عن طريق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً أم من خلال الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت، حيث يسعى المصرف إلى زيادة قاعدة عملائه من خلال هذا التطوير المستهدف بالإضافة إلى توسيع الانتشار الجغرافي لفروع المصرف لتغطية محافظات العراق كافة.

هذا ويحرص المصرف الأهلي العراقي على الاستمرار بتطوير كوادره البشرية من خلال عقد الدورات التدريبية المتخصصة بهدف تعزيز خبراتهم العملية والإشرافية، إضافة إلى حرص المصرف المستمر على تعزيز البيئة الرقابية والامتثال إلى تعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية لما تشكله هذه المواضيع من أهمية بتعزيز ثقة العملاء بالمصرف.



## نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي والعالمي

كما وعدناكم، فقد باتت " النظرة التحليلية حول الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي والعالمي" جزءاً أصيلاً من التقرير السنوي لكابيتال بنك، نتناول فيه أبرز التطورات الاقتصادية المحلية والإقليمية والعالمية، لنقدم من خلاله قراءة تحليلية لأبرز المؤشرات الاقتصادية استناداً إلى ما تحقق في العام الماضي، وبما تنبئ عنه البيانات والمؤشرات. حيث سيتم استعراض عدد من التحليلات لأداء الأسواق ومؤشراتها وتوقعاتها للعام الحالي، وأثرها الاقتصادي، بالإضافة إلى التطورات التي يشهدها الجهاز المصرفي المحلي، واتجاهات أسواق الأسهم والسندات وأثرها على النمو الاقتصادي.

يسلط هذا الجزء الضوء على مؤشرات أسعار النفط العالمية وتوقعاتها في العام الحالي ٢٠١٦ وأثرها الاقتصادي على الدول المنتجة والمستوردة، ومعدلات البطالة وتطورات الدين العام وأوضاع المالية العامة على المستوى المحلي، بالإضافة إلى التطورات التي يشهدها الجهاز المصرفي الأردني، وأداء واتجاهات أسواق الأسهم والسندات وأثر ذلك على النمو الاقتصادي.

كما سيتم التطرق في هذا التقرير إلى الأوضاع الاقتصادية في السوق العراقي وذلك لأهميته كعمق مرتبط بالاقتصاد الوطني وكشريك تجاري رئيسي له، بالإضافة إلى الدور الذي يضطلع به كابيتال بنك ك بوابة مثلى للأعمال في المنطقة وفي السوق العراقية تحديداً، من خلال الشركات التابعة له في المنطقة، آمليين أن يكون فيما سنعرضه فائدة لكم وإضافة ذات قيمة عالية.

رئيس مجلس الإدارة  
باسم خليل السالم



واجه الاقتصاد العالمي في عام ٢٠١٥ وبداية ٢٠١٦ صعوبات عديدة أبرزها التذبذب الحاد في أسعار النفط واتخاذها مسار التراجع، وعدم وجود سياسات واضحة من قبل الدول المنتجة حيال خفض الإنتاج، خصوصاً في ظل رغبة بعض الدول تعويض انخفاض الأسعار بزيادة إنتاجها أو المحافظة عليها، هذا بالإضافة إلى تراجع توقعات النمو في الاقتصاد العالمي خصوصاً في الصين، وما تبعها من تخوفات من تراجع الطلب الخارجي وتأثيرات ذلك على اقتصادات الدول المنتجة والمصدرة والمستوردة على السواء.

تأثير انخفاض أسعار النفط أثر كثيراً على ميزانيات الدول المنتجة في منطقة الخليج العربي، فزاد العجز ولجأت بعض الدول إلى احتياطاتها من العملات وإلى الاستدانة أحياناً وهو ما أثر ويتوقع أن يستمر تأثيره على مستوى الطلب في هذه الدول ومستوى الإنفاق على المشاريع الرأسمالية والتنموية وبالتالي تأثر النمو فيها.

وما يهمني في المملكة هو انعكاس هذه التطورات على دول الخليج العربي كون أنها البوابة الطبيعية والرئيسية بالنسبة للأردن؛ فالجزء الأكبر من الصادرات الأردنية تتجه لهذه الأسواق، وهي معرضة للتراجع، بالإضافة إلى أنها تضم حوالي ٦٠٠ ألف أردني مغترب، مما سينعكس سلباً على تحويلات العاملين فيها، وتوقع تراجع السياحة الوافدة من هذه الدول التي لطالما شكل الأردن مقصدهم الأول خصوصاً في مجال السياحة العائلية.

خلال عام ٢٠١٥ أسدل الستار على الارتفاعات غير المسبوقة لأسعار النفط، معلناً بذلك انتهاء ٥ سنوات عانى خلالها الاقتصاد من أزمة طاقة خانقة بظلال ثقيل على كافة مفاصل الاقتصاد، ابتداء من الاحتياطي الأجنبي والميزان التجاري مروراً بمالية الدولة وانتهاء بالنمو الاقتصادي الذي انتهت معه مشكلة ارتفاع أسعار النفط الخام، وقللت الاحتقان في ملف الطاقة الذي واجه الصناعيين ومقدمي الخدمة والمواطنين على السواء، فقد انخفض سعر برميل نفط برنت ٥٥٪ بين كانون الثاني ٢٠١٥ وكانون الثاني ٢٠١٦، وهذا الأمر من التطورات الإيجابية التي أسهمت في تحسين الميزان التجاري لصالح المملكة بسبب تراجع قيمة المستوردات.

ومن التطورات الإيجابية أيضاً في مجال الطاقة في عام ٢٠١٥ بدء تشغيل ميناء الغاز الطبيعي واستيراد الغاز الطبيعي من السوق العالمية، وإعادة توليد الجزء الأكبر من الطاقة الكهربائية بواسطة الغاز، مما أدى إلى أن تصل شركة توليد الكهرباء الوطنية إلى نقطة التعادل بين الإيرادات والنفقات، ووقف الحكومة للرفع المبرمج لتعريف الكهرباء نتيجة لذلك، والبدء في التفكير بخطة لسداد ديون شركة الكهرباء المكفولة من قبل الحكومة. كما شهد العام ٢٠١٥ تشغيل أول مشروع لتوليد الكهرباء من طاقة الرياح في منطقة غرندل وهي مقدمة لمشروعات مقبلة من الطاقة الشمسية ومن الصخر الزيتي.

أما من حيث التوقعات لأسعار النفط في السوق العالمية؛ فرغم أن أسعار خام برنت وصلت يوم ٢٠ كانون الثاني إلى (٢٧٧ دولار) وهو أدنى مستوى وصلته منذ تشرين الأول ٢٠٠٣، إلا أنها التقطت انفاسها، إلى أن جاءت توقعات البنك الدولي الذي عدل توقعاته لمعدل سعر برميل برنت إلى ٤١ دولار في ٢٠١٦ مقابل ٣٧ دولار للبرميل حسب توقعات يناير الماضي ٢٠١٦، مدفوعاً بذلك بإزالة العقوبات عن إيران وتراجع توقعات نمو الاقتصاد العالمي وزيادة الإنتاج وبدء تصدير الولايات المتحدة للنفط الخام.

## النمو الاقتصادي دون التوقعات :

جاء نمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة في ٢٠١٥ أقل من مستوى التوقعات؛ وذلك بسبب استمرار تأثير الصدمات الخارجية المرتبطة بتداعيات الأزمة السورية وتوقف الصادرات المباشرة إلى السوق العراقية؛ بالإضافة إلى تراجع الاستثمار الأجنبي المباشر والسياحة جراء الاضطرابات السياسية والنقدية والأمنية في المنطقة.

حيث توقع تقرير المرصد الاقتصادي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا، الذي أصدره البنك الدولي في شهر آذار (مارس) ٢٠١٦، أن يتحسن النمو الاقتصادي في الأردن ليصل إلى ٣٪ في العام الحالي، بفرض عدم تدهور الوضع الأمني في المنطقة وما يلحق به من تبعات. كما أن معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في الأردن تراجع في ٢٠١٥ إلى ٢ر٤٪، في أبداً وتيرة له في أربع سنوات، ما أدى إلى ارتفاع شديد في معدل البطالة والتي بلغت ١٣٪ في ٢٠١٥، مسجلاً زيادة قدرها ارا نقطة مئوية عن مستواه في ٢٠١٤، وحدث انكماش طفيف في عام ٢٠١٥ بسبب استمرار تراجع أسعار النفط العالمية، وضعف اليورو، وفجوة الإنتاج السلبية، وانحسار ضغوط جانب العرض التي ظهرت في السنوات السابقة.

في المقابل، توقعت وزارة المالية في خطاب الموازنة العامة لسنة ٢٠١٦ أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة بنسبة ٣ر٧٪ للعام ٢٠١٦ و٢٠١٧ لكل من عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨، كما يتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الإسمي بحوالي ٧٪ لكل من الاعوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨.

وكانت أبرز القطاعات التي أسهمت في هذا النمو المالية والتأمين، والنقل والاتصالات، والخدمات الحكومية، والمياه والكهرباء، فيما كان قطاع الإنشاءات أكبر القطاعات التي تراجعت في الفترة ذاتها.

## نتائج إيجابية لنشاط الشركات في ٢٠١٥

رغم كل الظروف التي يمر بها الاقتصاد الوطني، إلا أن الشركات المساهمة العامة والمدرجة في بورصة عمان حققت نتائج إيجابية وبدأت مؤشراتهما تظهر للسنة المالية بأكملها، أما بالنسبة للبنوك، فقد جاءت نتائجها المالية أقل من المستوى المتوقع لها نتيجة تداعيات الأزمات التي تعيشها دول المنطقة وتأثيرها على المملكة واقتصادها الذي تلقى الكثير من الصدمات الخارجية.

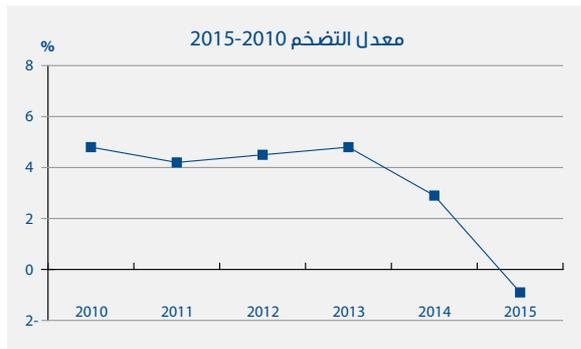
عدداً مؤثراً من البنوك تراجعت أرباحها وبعضها حقق نتائج دون المستوى المأمول لدى مقارنتها بموجودات البنوك التي تقترب من ٤٧ مليار دينار تمثل نحو ضعفي الناتج المحلي الإجمالي المتوقع لعام ٢٠١٥.

حيث نمت أرباح البنوك قبل الضريبة بنسبة ٦٪ للعام ٢٠١٥ لتصل إلى ٨٧٤ مليون دينار مقابل ٨٢٢ مليون دينار لعام ٢٠١٤ أما إجمالي الموجودات في البنوك العاملة في المملكة ارتفعت بنسبة أعلى من النمو في الناتج المحلي وبلغت ٥٪ ليصل معها إجمالي الموجودات إلى ٤٧ر٨ مليار دينار في العام ٢٠١٥. ونمت التسهيلات الائتمانية بوتيرة أعلى من نموها في السنوات الماضية، وبنسبة بلغت ١٠٪ في ٢٠١٥، كما أن معدل الدورلة (أي تحويل الودائع من العملة الوطنية إلى الدولار) انخفضت في المملكة إلى ١٦ر٩٪ في شهر كانون الثاني من العام الحالي من ٢٤ر٨٪، أعلى مستوى وصلت له في عام ٢٠١١ مما يؤشر بوضوح إلى نمو الودائع بالدينار الأردني.

أما على مستوى نتائج الشركات المدفقة فقد بلغ عدد الشركات التي أفصحت عن نتائجها في عام ٢٠١٥ ما يقارب ٢١٨ شركة من أصل ٢٣٣ شركة مدرجة في بورصة عمان وبلغ عدد الشركات الربحة منها ١٣٣ شركة وبلغ عدد الشركات الخاسرة ٨٥ شركة، فيما بلغ مضعاف الربحية للسوق ١٣ر٨٤ امرة. وبلغ صافي أرباح الشركات التي أعلنت عن نتائجها للربع الثالث من عام ٢٠١٥ ما مقداره ٩٣٣,٣ مليون دينار مقارنة مع ٩٠٤ مليون دينار للربع الثالث من العام الماضي، أي بارتفاع نسبته ٣,٢١٪.

وعلى صعيد المؤشر المرجح للأسهم الحرة المتاحة للتداول في بورصة عمان، فقد انخفضت بنسبة ٣ر٥٪ لتصل إلى ٢١٣٦ر٣ نقطة في نهاية ٢٠١٥ مقارنة مع ٢١٦٥ر٥ نقطة في نهاية ٢٠١٤، بعد ان وصل أعلى قمة له عند النقطة ٢٢٣٦ر٨ في بداية العام، ورافق هذا التراجع الطفيف ارتفاع في حجم التداول في عام ٢٠١٥ إلى ٣ر٤ مليار دينار بارتفاع نسبته ٥١٪ مقارنة مع ٢ر٣ مليار دينار للعام ٢٠١٤.

## تضخم سالب في ٢٠١٥



انخفض الرقم القياسي لأسعار المستهلك (التضخم) لعام ٢٠١٥ بمعدل ٠,٩٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤. ومع استمرار انخفاضه وبالتوتيرة ذاتها في بداية ٢٠١٦، فإن ذلك يعني تراجعاً في النشاط الاقتصادي وما ينتج عنه من تراجع إيرادات الخزينة من ضريبيتي المبيعات والدخل وبالتالي عدم الوصول إلى المستويات المستهدفة في الإيرادات المحلية وتأثير ذلك على ارتفاع عجز الموازنة عن المستويات المستهدفة، وبالتالي استمرار وجود حاجة إلى الاستدانة، محلياً وخارجياً، وما يتبعها من ضغوطات على مستوى الدين العام وخدمته.

ومن أبرز المجموعات السلعية التي ساهمت في هذا الانخفاض مجموعة "النقل" بنسبة ١٤,٢٪، "الوقود والإنارة" بنسبة ١٣,٣٪، "المشروبات والمرطبات" بنسبة ١,٥٪، "الأمثلة الشخصية" بنسبة ٣,٥٪. في حين كان من أبرز المجموعات السلعية التي ارتفعت أسعارها مجموعة "الإيجارات" بنسبة ٤,٩٪، "التعليم" بنسبة ٣,١٪، "التبغ والسجائر" بنسبة ٣,٥٪، "الفواكه والمكسرات" بنسبة ٤,٨٪.

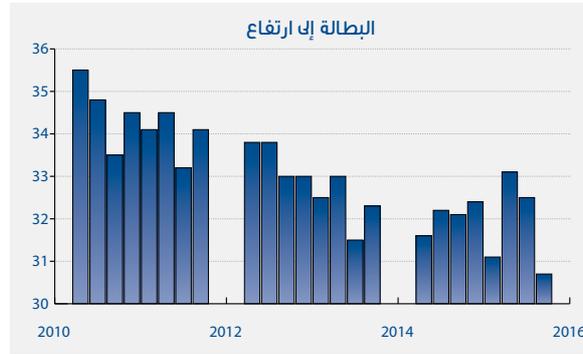
تتوقع وزارة المالية أن يبلغ معدل التضخم مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك نحو (٣,١٪) في عام ٢٠١٦ ونحو (٢,٤٪) في عام ٢٠١٧ و(٢,١٪) في عام ٢٠١٨.

## البطالة إلى ارتفاع في ٢٠١٥

معدل البطالة في المملكة من المؤشرات التي تعكس الاضطرابات السياسية والأمنية في المنطقة من ناحية وتأثر النشاطات الاقتصادية بهذه الاضطرابات من ناحية أخرى؛ فقد ارتفع معدل البطالة في المملكة إلى ١٣,٦٪ في ٢٠١٥ مقارنة مع ١٢,٣٪ لعام ٢٠١٤.

وبلغ معدل البطالة بين الذكور ١١,٧٪ بينما بلغ ٢٣٪ بين الإناث. وسجلت أعلى نسبة بطالة في الفئة العمرية من ٢٠-٢٤ سنة، حيث بلغ المعدل ٣٢٪، وبلغت نسبة العاملين من مجموع السكان ١٥ سنة فأكثر، حوالي ٣٢٪ مما يعني أن ارتفاع نسبة الإعالة في المجتمع الأردني لازالت هي السمة الغالبة على سوق العمل. وبلغ معدل المشاركة الاقتصادية الخام (قوة العمل منسوبة إلى مجموع السكان) نحو ٢١,٦٪ ومعدل المشاركة الاقتصادية المنقح (قوة العمل منسوبة إلى السكان ١٥ سنة فأكثر) بلغ ٣٥,٥٪.

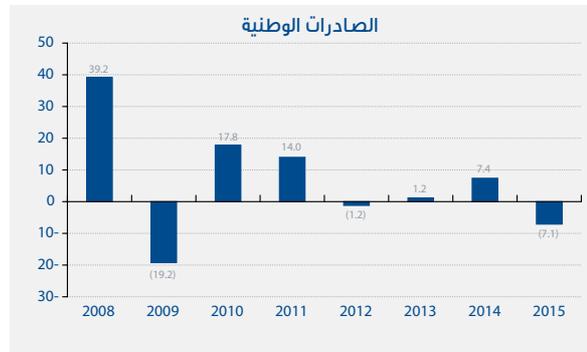
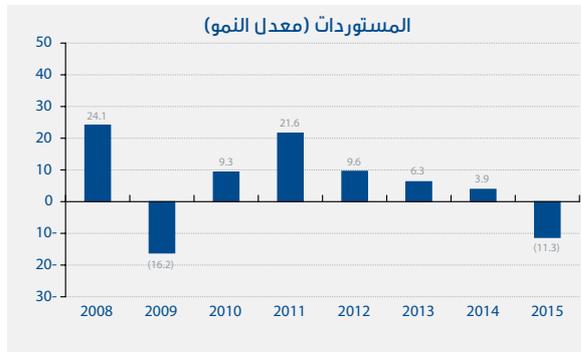
ويعزى ارتفاع معدل البطالة إلى تباطؤ النشاط الاقتصادي وتزايد الضغوط الناشئة عن اللجوء السوري. والبيئة الخارجية باتت مهينة أكثر لدعم ارتفاع معدل البطالة في المملكة؛ حيث أسهم تراجع أسعار النفط والغاز في عجز مالي كبير في موازنات دول الخليج العربي تؤثر على النشاطات الاقتصادية والنمو هناك، وهو ما يهدد بعودة أعداد من الأردنيين العاملين في الخليج العربي لينافسوا طالبي الوظائف في سوق العمل المتخمة أصلاً بطالبي التوظيف.



## مؤشرات مهمة :

تتوقع وزارة المالية أن تنمو الصادرات الوطنية بنسبة (٥,٠٪) لعام ٢٠١٦ بنحو (٥,٨٪) و(٦,٢٪) لعامي ٢٠١٧ و٢٠١٨ على التوالي، كما أن المستوردات السلعية نمت بنسبة (٢,٥٪) لعام ٢٠١٦ وبنسبة (٢,٧٪) و(٣,٥٪) لعامي ٢٠١٧ و٢٠١٨ تبعاً.

وأن يكون سعر برمبل النفط لعام ٢٠١٦ بحدود (٦٠) دولار وأن يبلغ عجز الحساب الجاري لميزان المدفوعات كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٦ نحو (٦,٦٪) لتتخف هذه النسبة إلى (٦,٢٪) في عام ٢٠١٧ ثم إلى (٥,٦٪) في عام ٢٠١٨.



أما بالنسبة لاحتياطات البنك المركزي من العملات الأجنبية فقد بلغت نحو ١٥ مليار دولار في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥، وهي تكفي لتغطية نحو ٨ أشهر من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، وعلى صعيد المالية العامة، ووفقاً لأرقام إعادة التقدير، فقد سجلت الإيرادات العامة في عام ٢٠١٥ انخفاضاً بنسبة ٦,١٪ عن مستواها في عام ٢٠١٤، إضافة إلى انخفاض حصة ضريبة المبيعات على المشتقات النفطية جراء انخفاض أسعارها. كما سجلت النفقات العامة انخفاضاً بنسبة ١,٤٪ عن مستواها في عام ٢٠١٤. وكمحصلة لذلك فقد ارتفع العجز بعد المنح في عام ٢٠١٥ بمقدار ٣٣٢ مليون دينار عن مستواه في عام ٢٠١٤ ليبلغ ٩١٥ مليون دينار أو ما نسبته ٣,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ٢,٣٪ في عام ٢٠١٤.

وفيما يتعلق بالمديونية، فقد بلغ صافي الدين العام في نهاية ٢٠١٥ نحو ٢٢٨٤٨ مليار دينار أو ما نسبته ٨٤,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ٨٠,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٤، في حين بلغ صافي الدين العام لنهاية الربع الأول من العام الحالي ٢٣٣٣ مليار دينار، يشكل ما نسبته ٨٦,٦٪ من الناتج المقدر لنهاية آذار من ٢٠١٦، علماً بأن مديونية شركة الكهرباء الوطنية وسلطة المياه تبلغ نحو ٦٧ مليار دينار.

ومع ارتفاع نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات إلى ٤١,٧٪ في عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٣٤,٨٪ في عام ٢٠١٤، فإن الضغوطات ستخفف على احتياطات البنك المركزي من العملات الأجنبية التي باتت تغطي حوالي ثمانية شهور ونصف من مستوردات المملكة.

أيضاً مع استمرار تخفيض البنك المركزي لأسعار الفائدة في العام ٢٠١٥ كان من عوامل التحفيز الاقتصادي، ونتوقع أن تستمر هذه السياسة في العام الحالي رغم أن المجلس الاحتياطي الفدرالي حرك أسعار الفائدة على الدولار ٢٥ نقطة أساس بعد توقف دام لأكثر من ١٠ سنوات.

هذه التوقعات فيها الكثير من التفاؤل، فهي لم تأخذ بالحسبان توقعات أن يتراجع مستوى المساعدات المالية المباشرة من دول الخليج العربي، التي بدأت تعاني من عجوزات أرغمت بعضها على اللجوء لأول مرة للاحتياطات والاستدانة، أو أن تواصل حوالات العاملين الأردنيين هناك التراجع كما حدث في النصف الثاني من العام ٢٠١٥ وأول شهرين من العام الحالي ٢٠١٦.

البند (مليون دينار)	موازنة ٢٠١٥	موازنة ٢٠١٦	نسبة التغير
الإيرادات الضريبية	٤٣٧٠	٤٥٩٧	٢,٥٪
الإيرادات غير الضريبية	١٩١٠	٢١٧٨	١٤٪
المساعدات الخارجية	١١٢٨	٨١٤	-٨,٢٧٪
إجمالي الإيرادات	٧٤٠٨	٧٥٨٩	٤,٢٪
النفقات الجارية	٦٧٠٢	٧١٨٥	٢,٧٪
النفقات الرأسمالية	١١٧٥	٦,١٣١٠	٥,١١٪
إجمالي النفقات	٧٨٧٦	٧,٨٤٩٥	٨,٧٪
عجز الموازنة	٩١٥	٩٠٧	-٠,١٠٪
نسبته إلى الناتج الإجمالي	٤,٣٪	١,٣٪	
عجز الوحدات الحكومية	٩٩٨	٣٧٦	-٦٢٪
نسبته من الناتج الإجمالي	٧,٣٪		

أول الملاحظات التي تسجل على موازنة ٢٠١٦ هي تجاوز الحكومة لسقف النفقات العامة، الجارية والرأسمالية، المقررة في الموازنات التأشيرية المفترضة في موازنة ٢٠١٥ للأعوام الثلاثة التي تلي، بنحو ٥٠٠ مليون دينار، وأيضاً قدرت الموازنة ارتفاع الإيرادات بنحو نصف مليار دينار في العام الحالي ٢٠١٦ دون وجود ما يدعمها، خصوصاً من ناحية النمو المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي والذي فيه الكثير من التفاؤل المرتبط بتطورات إيجابية في الملفات السياسية والأمنية في المنطقة.

الإيجابي في موازنة ٢٠١٦ تحفظها في تقديرات سعر النفط؛ حيث توقعت الحكومة ٦٠ دولاراً معدّل سعر لبرميل النفط من خام برنت، وهي تقديرات متحفظة وأعلى بكثير من السعر الذي توقعه البنك الدولي للنفط في هذا العام وبمعدل ٣٧ دولاراً للبرميل.

## الدين العام

البند	موازنة ٢٠١٥ (مليون دينار)
عجز الموازنة	٩٠٧
عجز الوحدات الحكومية	٣٧٦
الفجوة التمويلية	١٢٨٣

## موازنات التمويل في الموازنة العامة

المصادر	المبلغ
القروض الخارجية لتمويل مشاريع رأسمالية	٢١٥٥٠
قروض مؤسسات دولية لدعم الموازنة	٥,٦٣١
قروض أخرى	٤,٨١٥
القروض الداخلية	٥٥٠٦

## موازنات الوحدات الحكومية

مجموع الوفر قبل التمويل	٧,١٤٣
القروض الخارجية لتمويل مشاريع رأسمالية	٧,١٣٨
احتياطات	٣,٢٥٥
القروض الداخلية	٦,٧٩٠

وتتوقع الحكومة أن يبقى حجم الدين العام حوالي ٩٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي المتوقع لعام ٢٠١٦، وهي نسبة أعلى بكثير من النسبة المستهدفة، وتفوق كثيراً النسبة المحددة في قانون الدين العام وهي ٦٠٪، وهي النسبة المعطلة في القانون، كون تفعيلها يحتاج إلى قرار من مجلس الوزراء.

## التجارة بين الأردن والعراق.. أضرار كبيرة وتوقعات متفائلة

مما لاشك فيه أن الاقتصاد الأردني واجه خلال العام ٢٠١٥ مصاعب اقتصادية عديدة متأثراً بالأوضاع المضطربة في المنطقة، كان أبرزها تراجع حجم التجارة مع أكبر وأهم الأسواق الاستراتيجية وهي العراق وقد خلف ذلك تداعيات كبيرة على الاقتصاد الأردني بدأت تتصاعد بشكل كبير مع إغلاق الحدود بشكل تام.

ينظر إلى العلاقات الأردنية العراقية بمنظور استراتيجي، وإن كانت الأوضاع الأمنية قد أعاقت تسارع تطويرها إلا أن الطموحات لتعميقها لازالت قائمة، ومؤخراً أوى الأردن والعراق علاقتهما وعودتها إلى مسارها الصحيح اهتماماً كبيراً فركز البلدان على استكمال المشاريع الاقتصادية العالقة بينهما، خصوصاً مشروع أنبوب النفط العراقي الأردني "البصرة - العقبة"، فالعراق يبحث عن منفذ جديد وآمن لتصدير إنتاجه من النفط، في حين ينظر الأردن إلى المشروع على أنه حل يسهم في تخفيف حدة أزمة الطاقة المتفاقمة لديه، إضافة إلى إحياء مشروع ربط البلدين بالسكك الحديدية، وذلك بعد أن تم تأجيل تنفيذه عدة مرات، وهو مشروع عملاق يهدف إلى توسيع قاعدة التجارة الخارجية بين البلدين وفتح آفاق اقتصادية جديدة لكل منهما.

عام ٢٠١٥ كان عاماً استثنائياً بالنظر إلى تطور العلاقات الاقتصادية بين الأردن والعراق فقد تضاعفت الصادرات الأردنية إلى العراق من ٥٣٠ مليون دولار في عام ٢٠٠٧ إلى ١,٢٥ مليار دولار في ٢٠١٣، وشكلت فيها المنتجات الصناعية أكثر من ٩٠٪ من صادرات الأردن إلى العراق، والتي تتضمن قطع غيار السيارات والمواد الكيميائية والمعادن والملابس، إضافة إلى منتجات أخرى كالخضار والفواكه والألبان واللحوم.

ومع تصاعد العنف في العراق، انخفضت التجارة بين البلدين بشكل كبير، وتراجعت التجارة لأول مرة بين البلدين مع تدهور الأوضاع الأمنية وازداد الوضع سوءاً مما أدى إلى إغلاق جزئي للحدود قبل إغلاقها كلياً فتوقفت حركة الشاحنات وتوقفت الصادرات الزراعية وتدفق السلع وعلى سبيل المثال تأثرت الصادرات الأردنية إلى العراق بشكل كبير جراء إغلاق المنافذ البرية مع العراق، حيث بلغت الصادرات الأردنية إلى العراق خلال الشهر الإحدى عشر من العام ٢٠١٥ حوالي ٦٤٠,٧ مليون دينار مقارنة مع ١٠٨٤,٣ مليون دولار خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٤، مسجلة بذلك انخفاضاً قيمته حوالي ٤١٪، مما اضطر الأردن إلى السعي لإيجاد طرق بديلة داخل الأراضي العراقية لضمان انسياب الحركة التجارية بعد إغلاق معبر طريبيل الحدودي الممر الوحيد للصادرات الصناعية التي تشكل ما يقارب ٩٠٪ من الصادرات الأردنية، لكن هذه الطرق البديلة كانت أكثر كلفة.

كانت صادرات الأردن إلى العراق تتجاوز المليار دولار سنوياً، واحتلت بذلك مركز الصدارة كوجهة للصادرات الأردنية، قبل تدهور الوضع الأمني في العراق وفي سوريا، والذي تسبب بخسائر تجاوزت ١٧٠ مليون دينار شهرياً (٧٠ مليون دينار) للعراق، و(١٠٠ مليون دينار) لسوريا ويكفي للدلالة على حجم الضرر أن صادرات المناطق الحرة الأردنية تكبدت خسائر مباشرة، بقيمة ٤٠٠ مليون دولار، فالسوق العراقي وحده يستحوذ على ٥٠٪ من نشاط هذه المناطق، لذلك فإن إغلاق معبر طريبيل العراقي، كان له الأثر الأكبر على تراجع حجم الصادرات الكلية في المناطق الحرة الأردنية للعام ٢٠١٥.

من المتوقع أن يشهد هذا العام ٢٠١٦ انفراجاً تدريجياً يبدأ بفتح الحدود مع العراق، خصوصاً وأن الحكومة الأردنية بذلت جهوداً مضنية لضمان فتح المعابر مع العراق بالسرعة الممكنة بالتزامن مع بدء سيطرة الحكومة العراقية على المناطق المجاورة للحدود.

## أثر اللجوء السوري اقتصادياً واجتماعياً

ألقت الأزمة السورية التي دخلت عامها الخامس، بظلالها على دول الجوار ومن بينها الأردن، حيث استقبل الأردن وفق التقديرات الرسمية، نحو ٣,١ مليون لاجئ سوري، شكلوا عنصراً ضاغطاً على كافة الأصعدة الأمنية والاجتماعية والاقتصادية والسياسية.

فمنذ اندلاع المعارك الدموية في سوريا بدأ تدفق اللاجئين السوريين إلى المملكة التي بدأت للتو تقطف ثمار الإصلاحات الاقتصادية التي نفذت على مدى السنوات السابقة، فشكل هذا اللجوء ولا يزال تهديداً حقيقياً لكل هذه المنجزات.

الأردن تحمل أعباء أزمات ليست من صنعها، ولعب دوراً محورياً في تحقيق الأمن والاستقرار على مستوى المنطقة انطلاقاً من مواقفه القومية والإنسانية، بالرغم من أن مشكلة اللجوء السوري للأردن هي جزء من مشكلة إقليمية ودولية.

وقد كانت رسالة جلالة الملك عبدالله الثاني المعظم واضحة ومؤثرة للمجتمع الدولي عبر مؤتمر المانحين لسوريا في العاصمة البريطانية لندن، حول العبء الذي تحمله الأردن جراء اللجوء السوري ونقل صوت كل أردني وأردنية لمؤتمر المانحين للتركيز بشكل مواز على الدول والحكومات والمجتمعات المستضيفة، خصوصاً الشعب الأردني الذي تحمل لأكثر من خمس سنوات أعباء كبيرة.

وفدرت دراسات عديدة أن التكلفة التراكمية للجوء السوري تبلغ بنحو ٨ مليارات دينار أردني لنهاية العام الماضي بينما بلغت المحصلة التراكمية للكلف المقدرة لأثار الأزمة بين ٢٠١٢-٢٠١٤ مليارات دينار أردني عدا عن الكلف غير المحسوبة على الاقتصاد والمجتمع الأردني والتي نتج عنها تراجع مستوى نوعية التعليم ونوعية خريجي المدارس في المدارس المستضيفة على مستقبل التعليم خريجي التعليم العام.

ومن جانب آخر أكدت دراسة لمنظمة العمل الدولية ازدياد معدل البطالة في صفوف الأردنيين والأردنيات في المجتمعات المضيفة في عمان وإربد والمفرق، والتي ارتفعت معدلاتها بين عامي ٢٠١١ و٢٠١٤، من نحو ٣٠ - ٤٠٪ لدى النساء، ومن ١٠ - ١٧٪ لدى الرجال، ووجدت الدراسة أن نسبة البطالة بين الأردنيين في ثلاث مناطق ذات تركيزات عالية من اللاجئين السوريين، هي العاصمة عمان ومحافظة إربد والمفرق شمالي المملكة، قد ارتفعت من ١٤,٥٪ - ٢٢,١٪ بين عامي ٢٠١١ و٢٠١٤.

ويتكبد قطاع التعليم وحده ٢٥٠ مليون دينار سنوياً، والمستشفيات أيضاً حيث بلغ عداد المراجعات إلى المستشفيات الحكومية نحو مليون مراجع منذ بداية الأزمة. ساهمت هذه الأعداد على زيادة نسبة استهلاك الأدوية بنحو ٣٠٪، ونسبة إشغال الأسرة في المستشفيات ١٠٪ في محافظات الشمال، بالإضافة إلى المواد الطبية والأجهزة وسيارات الإسعاف بنسبة تجاوزت الـ ٣٠٪ وقد أدى وجود السوريين في الأردن إلى زيادة الطلب على المياه بنسبة ٢٠٪، في حين وصلت هذه النسبة إلى ٤٠٪ في المحافظات الشمالية.

### القطاع المصرفي :

واصلت مؤشرات المتانة المالية للبنوك بالتحسن، حيث تشير بيانات البنك المركزي الأردني إلى أن نسبة الديون غير العاملة انخفضت في النصف الأول من العام ٢٠١٥ لتصل أفضل مستوى لها منذ ١٢ عاماً تقريباً، وهي مرشحة للانخفاض بنسبة أكثر بسبب النتائج الإيجابية التي أعلنت عنها البنوك بعد انتهاء السنة المالية ٢٠١٥، وكانت هذه النسبة قد سجلت أعلى نسبة في عام ٢٠٠٣ وبلغت ١٥٪ وبدأت بالارتفاع منذ بدء انعكاسات تأثيرات الأزمة المالية العالمية على السوق المحلية في ٢٠٠٩، كما أن نسبة تغطية الديون غير العاملة ارتفعت في النصف الأول من ٢٠١٥ إلى ٧٩٪ مقارنة مع ٧٧٪ في عام ٢٠١٤، لكن هذه النسبة مرشحة للانخفاض في العام الحالي بعد أن أخذت معظم البنوك المخصصات التي تقابل الديون المشكوك في تحصيلها. وحامت نسبة كفاية رأس المال حول مستواها لعام ٢٠١٤، إذ بلغت للنصف الأول من ٢٠١٥ حوالي ٤٥ ر ١٨٪ وهي نسبة مريحة جداً كونها أعلى من متطلبات البنك المركزي الأردني البالغة ١٢٪ ومتطلبات بازل ٢ البالغة ٨٪. وبالنظر إلى مؤشرات الربحية في البنوك، فقد بلغ صافي العائد على حقوق المساهمين في البنوك ١١٪ في النصف الأول من ٢٠١٥، لتصل إلى أعلى مستوى لها منذ ٢٠٠٩ ولتعود إلى مستوياتها قبل الأزمة المالية العالمية. وهناك تطور جديد يتعلق بعمل البنوك، خصوصاً الإسلامية وهو بدء الحكومة تمويل بعض النشاطات عن طريق طرح صكوك التمويل الإسلامية المتصلة في نشاطات شركة توليد الكهرباء، ما يفتح الباب أمام تمويل نشاطات أخرى سواء للحكومة أم للشركات المساهمة العامة.

## كابيتال بنك: دور محلي وآخر إقليمي

يعد بنك كابيتال البوابة الأمثل لممارسة الأعمال في المنطقة من خلال شبكة من الفروع والمكاتب المنتشرة وتحديداً الناشئة منها؛ حيث يتواجد البنك في السوق العراقية منذ العام ٢٠٠٥، من خلال تملكه الحصة الأكبر من المصرف الأهلي العراقي الذي استطاع خلال العقد المنصرم أن يراكم الخبرات في شتى المجالات وأن يفرض نفسه لاعباً قوياً في السوق العراقية. وكما ويتواجد البنك في المركز المالي العالمي في دبي من خلال مكتب متخصص في شؤون استثمارات تمويل الشركات "كابيتال بنك الاستشارية للشركات"، وتنوع الخبرات والانتشار الجغرافي لشركات وأذرع المجموعة أسهما في تفاعل بين أجزائها لتقدم أفضل ما عندها.

## لماذا العراق؟

يملك الاقتصاد العراقي مقومات النمو كافة، ابتداء من الموارد الطبيعية، مروراً بالعوامل الديمغرافية وانتهاءً بحاجته لإعادة الاعمار، حيث يمتلك العراق رابع أكبر احتياطي نفطي على مستوى العالم، بالإضافة إلى مخزون ضخم من الغاز الطبيعي، حيث حل في المرتبة الحادية عشرة عالمياً في الاحتياطي من هذه المادة. كما أنه يتمتع بالعديد من العوامل الديمغرافية الجاذبة؛ فهو مجتمع فتحي، فغالبية من فئة الشباب، خصوصاً دون سن ٢٠ عاماً، وتحتاج البلاد بدرجة ملحّة لمشاريع إعادة اعمار بعدما دمرت الحروب والنزاعات البنية التحتية واستنزفت موارده المادية، مما يتطلب نفقات مالية عالية سيكون للبنوك المحلية دور مهم فيها، ولكي يتجاوز العراق هذه الأزمة ويوفر مصادر للتمويل توصل وما يبعث على التفاؤل بالنسبة للعراق، أولاً تطورات الأوضاع العسكرية، يضاف إلى ذلك ما توصلت إليه الحكومة العراقية إلى اتفاق فرض مشروط بقيمة ٥,٤ مليار دولار مع صندوق النقد الدولي بموجب اتفاقية لمدة ثلاث سنوات مقابل خفض الإنفاق وزيادة الإيرادات غير النفطية وسداد مستحقات متأخرة لشركات النفط بمليارات الدولارات.

على مدى ثلاث سنوات، سيفتح هذا الاتفاق الباب أمام منح مساعدات دولية للعراق تصل قيمتها إلى ١٨ مليار دولار، ليكون له الدور الكبير في تعزيز ثقة الجهات المانحة في الاقتصاد العراقي وليمهد الطريق للحصول على المزيد من التمويل، هذا بالإضافة إلى توقع بيع سندات دولية بقيمة مليار دولار في الربع الأخير من هذا العام عندما تبدأ المساعدات الدولية في التدفق بما يساعد على تقليل تكلفة الافتراض.

أفضل شراكة هي التي  
تثمر إنجازاً وأهم الإنجازات  
هي التي تمتد

لأننا نؤمن بأن قطاع الشركات  
الصغيرة والمتوسطة هو  
المحرك الرئيسي للاقتصاد  
الوطني، فإننا نعمل على  
تصميم منتجات خاصة لتحاكي  
احتياجاتكم لنمو مشاريعكم.



# دليل الحاكمة المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين

نرجو اعلامكم بأنه تم ادراج دليل الحاكمة المؤسسية الجديد لكابيتال بنك على الرابط ادناه :

<http://www.capitalbank.jo/ar/content/389>

حيث تم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك وبانتظار الموافقة النهائية عليه من قبل البنك المركزي الأردني



أفضل شراكة هي التي  
تثمر إنجازاً وأهم الإنجازات  
هي التي تمتد

لأننا نؤمن بمستقبل الطاقة  
المتجددة في الأردن  
لمساهمتها في تنمية وتعزيز  
الاقتصاد الوطني، فإننا نعمل  
على دعم تنمية هذا القطاع من  
خلال قروض الطاقة المتجددة.



بنك المال الأردني  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٥



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

الى مساهمي بنك المال الأردني  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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 ٢٠١٥ 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 الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى 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 استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال 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 إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة. اضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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  
بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ حزيران ٢٠١٦

بنك المال الأردني  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
<b>الموجودات</b>			
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٧٣,٨٣٤	٣,٣٧٤,٢٣٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٤٠٠,٤١٧	٦,١٠٦,٧٧٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	١١	موجودات مالية مرهونة
٢٧,١٧٣,٣٢٩	٣٠,٠٦٥,٨٧٣	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٢٤,٩٥٣	٤,٢٢٥,٥٨٠	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٦٤٣,٩١١	٨,٢٣٥,٦٢٣	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٥	موجودات أخرى
<b>٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩</b>	<b>١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>- المطلوبات</b>			
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١٧	ودائع عملاء
١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	١١٦,٤٤٢,١١٨	١٨	تأمينات نقدية
٩٤,٧٧٦,٨٧٣	٨٤,٣١٤,٠٩٣	١٩	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٠	إسناد قرض
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	٢١	قروض ثانوية
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٢	مخصصات متنوعة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٣,٦٣٨	٨٦٢,٣٦٠	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٤	مطلوبات أخرى
<b>١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢</b>	<b>١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
<b>- حقوق مساهمي البنك</b>			
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣٠,١١٦,٧٣٩	٢٧	احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠		احتياطي اختياري
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	٢٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	-	٢١	حصة حقوق المساهمين من الفروض القابلة للتحويل إلى أسهم
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣١	أرباح مدورة
<b>٢٨٢,١١٠,٨٦٨</b>	<b>٢٦٩,٤٦٨,١٣٢</b>		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
<b>٦٢,٧٧٠,٢٥٩</b>	<b>٥٤,٨٨٢,٢٨١</b>		<b>حقوق غير المسيطرين</b>
<b>٣٤٤,٨٨١,١٢٧</b>	<b>٣٢٤,٣٥٠,٤١٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩</b>	<b>١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

بنك المال الأردني  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٨,٧٢١,٨٤٩	١٠٠,٣١٤,٢١٣	٣٢	الفوائد الدائنة
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٣	الفوائد المدينة
٥٣,٩١٥,١٢٣	٥٧,١٣٦,٧٣٣		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
٢٠,٥٦٢,١٥٨	١٥,٧١٦,٩٨٦	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٧٤,٤٧٧,٢٨١	٧٢,٩٠٣,٧١٩		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
٢,٢٩٦,٣٢٥	٥,٢٦٩,٤٢٥	٣٥	أرباح عملات أجنبية
١,٨٧٦,٤٠١	(٤,٤٠٩,٨١٥)	٣٦	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٥,٤١٨	٦٨,١٤٤		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٥٦٩	-		أرباح موجودات بالكلفة المطفأة
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٧٣٣,٥٤٩	٣٧	إيرادات أخرى
٩١,٥٠٦,٤٣٠	٧٥,٥٦٥,٠٢٢		<b>إجمالي الدخل</b>
١٦,١٨٨,١٤١	١٨,١٢٤,٤٨٤	٣٨	نفقات الموظفين
٣,٦٠٦,٣٨٣	٣,٨٢٣,٢١٨	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	٣٩	مصاريف أخرى
٢٢٤,٤٩٦	(١,٣٥٦,٣٩٤)		(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
٧,٦٨٢,٩٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢٠,١١٤	١٩,٠٤٠,٥٧٨	٤٠	خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
٤١,٣٩٩,٨٧٠	٦٤,٥٠٧,٢٠٨		<b>إجمالي المصروفات</b>
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤		<b>الربح قبل الضريبة</b>
١٣,٧٩١,٧٨٤	٩,٩٨٨,٩٤٢	٢٣	ضريبة الدخل
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢		<b>الربح للسنة</b>
			ويعود الي:
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢		مساهمي البنك
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٦٣,٤٨٠)		حقوق غير المسيطرين
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢		
<b>فلس / دينار</b>	<b>فلس / دينار</b>		
٠,١٦٨	٠,٠٢٥	٤١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

بنك المال الأردني  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٢,٥٠٦,٣٤٨	(٧,٧٥٦,٦٧١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٦٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من إستثمارات شركات تابعة - صافي بعد الضريبة
٤٥٣,٨٨٩	(٤٩٧,٣٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣١١,٨٢١	(٨,٢٥٤,٠٢١)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣٨,٦٢٦,٥٩٧	(٧,١٨٥,١٤٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٣٤,٧٥١,٧٧١	(٥٨٧,٤٥٢)	مساهمي البنك
٣,٨٧٤,٨٢٦	(٦,٥٩٧,٦٩٧)	حقوق غير المسيطرين
٣٨,٦٢٦,٥٩٧	(٧,١٨٥,١٤٩)	



٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤	ربح السنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات لينود غير نقدية:</b>
٣,٦٠٦,٣٨٣	٣,٨٢٣,٢١٨	استهلاكات وإطفاءات
٧,٦٨٢,٩٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	مخصص تدبئ التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٩١,٨٤٠	١٧٢,٢٥٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٠,١١٤	١٩,٠٤٠,٥٧٨	خسائر تدبئ ومخصصات متنوعة أخرى
١٧٢,٤٧٨	(٤٤٢,٩٢١)	صافي فوائد مستحقة
(٢,٢٩٥,٠٤٩)	(٥,٢١٥,٢٦٥)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>٦٠,٨٨٥,٢٥٦</b>	<b>٣٧,١٩٢,٤٠٣</b>	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات -</b>
(٢,٥١٢)	(٢,٠٠٧)	الأرصدة مفيدة السحب
-	(١٣٤,٢٠٨,١٩١)	أرصدة بنوك مركزية
(٦,٠٠٨,٣٥٨)	(٢,٩٩٠,٠٥٦)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤,٩٦٠,٧١٠)	١١,١٢٧,٣٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٤,٨٠١,١٣٩)	(١٢٩,٣٧٣,٦٥٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٧٥٨,٢٢٩	١٩,٩٦٩,٥٣٢	الموجودات الأخرى
١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,٢٧٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٩١,٣١٩,٠٠٤	١١٧,٢٨٥,١٨١	ودائع العملاء
٣٧,٦٦٠,٣٦١	(٢٤,٨٧٥,٢٠٣)	التأمينات النقدية
٩,٧١٦,٩٢٧	(١٠,٠٩٣,٤٠٤)	مطلوبات أخرى
-	(١١٣,٠٠٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
<b>٨٤,٥٦٧,٠٥٨</b>	<b>(١٥٣,٣٥١,٠٦٥)</b>	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	الضرائب المدفوعة
<b>٧٢,٠٨٩,٠٩٣</b>	<b>(١٦٨,١٨٧,٠٧٢)</b>	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٠٥,١٨٩)	(١,٢٩٦,٤٣٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٧,٣٥٢,٣٢٩)	(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٧,٦٣٦,٦٨٢	٢٤٦,٢٧٢,٨١٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١,٦٩١,١٦٥	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٥,١٣٠,٦٠٢)	(٥,٠١٨,٢٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٥,٨٢٠	١٥,٩٧٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٤٥,٣٨٩)	(١,٠٠٩,٨٩٧)	شراء موجودات غير ملموسة
<b>١٣,٨٧٠,١٥٨</b>	<b>٢٠٧,٦٢٩,١٨٩</b>	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٤٠٦,٦٠٥)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٨١,٣٦٤,٦٨٥	٨٢,٥٦٦,٧٨٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٣٣,٩٥٤,١١٨)	(٩٣,٠٢٩,٥٦١)	تسديد الأموال المقترضة
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)	تسديد قروض ثانوية
(١٧,٠٨٤,٥٩٩)	(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	توزيعات أرباح نقدية
<b>(٧٣,٢٣١,٧٤٨)</b>	<b>(٢٤,٤١٢,٠٤٦)</b>	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
١٢,٧٢٧,٥٠٣	١٥,٠٣٠,٠٧١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,١٦٥,٤٠١	(١١,٤١٧,٦٥٩)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٢٩٥,٠٤٩	٥,٢١٥,٢٦٥	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٢٣,١٤٦,٩٩٨	٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>٣٤٢,٣٣٤,٩٥١</b>	<b>٣٥١,١٦٢,٦٢٨</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

## ١ معلومات عامة

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

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

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

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٦/٤ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ السياسات المحاسبية

### (١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### (٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

### (٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

- 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 ٢٠١٥، 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 ١٤٨,٩٤٩,٥٧٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال 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 الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى 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

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الاساس أو جرى اقتنائها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.

- يتم تكوين مخصص تذيي للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التذيي، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل، يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ البيانات المالية.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- 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، 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 تتمثل 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، قيماً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التذيي في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تذيي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

- يمثل مبلغ التذيي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف إلى موجودات مالية من/ إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شراؤها 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، 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) وبعاد 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، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه 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 الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباع مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدي.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

## 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.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزام باستخدام الإفتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سينصرفون بما فيه مصلحتهم الإقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون 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 ملاءمة وتتناسب 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.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في البنك والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.

- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك 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 الموحدة.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- 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 كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل ولادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

### 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:

مباي	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢-١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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

الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة 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 الاستعادة 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 والاعتراف 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 المتعلقة.

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.
- التحوط 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 التعاقد المترامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية، 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 كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المترامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإقرار 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 وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

### الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني 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 إطفاء 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، وتنزل وداائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

إن إعداد القوائم المالية 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تذيي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التذيي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التذيي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التذيي 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 الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التذيي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التذيي في قيمة الموجودات غير المالية :

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

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التذيي التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التذيي سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التذيي في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التذيي:

\* الشهرة: يتم إجراء اختبار التذيي للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تذيي قيمتها. إن خسائر تذيي قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

\* الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التذيي للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تذيي قيمتها.

## ٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٥,٦٤١,٧٥٣	٢٧,٤٤١,٠٦٦	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى بنوك مركزية :</b>
١٩١,٨٩٠,٤١٤	١٥١,٤٣١,٢٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٧,٥٨٦,٥٣٦	١٠٠,٧٠٤,٦٣٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٣٦,١٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<b>٣٢٥,١١٨,٧٠٣</b>	<b>٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧</b>	<b>المجموع</b>

- لا يوجد أرصدة مفيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٩٠,٥١٥,٧٧١ دينار أردني و ٤٣,٦٩٢,٤٢٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

## ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦,٢٠٤,٢٧٢	٧٠,٠٩٦,٠٢٨	٨٥,٢٧١,٣٤٦	٦٨,٢١٠,٧٧٥	٩٣٢,٩٢٦	١,٨٨٥,٢٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٧٧٥,٩٠٠	١١٤,٥٥٤,٧٠٣	١٩,٨٥٢,٠٠٠	٥٤,٣٩٤,٢٥٠	٤١,٩٢٣,٩٠٠	٦٠,١١٠,٤٥٣	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<b>١٤٧,٩٨٠,١٧٢</b>	<b>١٨٤,٦٥٠,٧٣١</b>	<b>١٠٥,١٢٣,٣٤٦</b>	<b>١٢٢,٦٠٥,٠٢٥</b>	<b>٤٢,٨٥٦,٨٢٦</b>	<b>٦٢,٠٤٥,٧٠٦</b>	<b>المجموع</b>

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٤٥٤,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الأرصدة مفيدة السحب ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,١١٣,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٣٥٨	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ إلى ٦ شهور
-	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
<b>١٢,١٦٨,٣٥٨</b>	<b>١٥,١٥٨,٤١٤</b>	<b>١٢,١٦٨,٣٥٨</b>	<b>٢,١٥٨,٤١٤</b>	<b>-</b>	<b>١٣,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>المجموع</b>

- لا يوجد إيداعات مفيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٦٩٩,٤٠٧	١,٣٧٤,٠٧٠	أسهم شركات
-	٩٧٩,٠٤١	سندات
٩٧٤,٤٢٧	١,٠٢١,١٢٨	صناديق إستثمارية
<b>١٤,٦٧٣,٨٣٤</b>	<b>٣,٣٧٤,٢٣٩</b>	<b>المجموع</b>

## ٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٢٠٤,٥١٥	٢,٢٩٧,٠٣٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣,١٩٥,٩٠٢	٣,٨٠٩,٧٤٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
<b>٥,٤٠٠,٤١٧</b>	<b>٦,١٠٦,٧٧٩</b>	<b>المجموع</b>

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٦٨,١٤٤ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٥,٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
		حسابات جارية مدينة
١٦,٤٠٢,٤٨٣	١٥,٦٧٨,٨٠٧	
٩٦,٧٠٢,٣٤٥	٩٨,١١٤,٩٦٩	قروض وكمبيالات
٤,٦٥٨,٤٧٩	٥,٧٥٥,٦٢١	بطاقات الائتمان
١٢٧,٥٨٩,٧٠١	١٤١,١٥٤,٩٧٣	القروض العقارية
		<b>الشركات الكبرى</b>
		حسابات جارية مدينة
١٠٢,٦٠٣,٠١٨	٩١,٥٤٨,٢٠٩	
٤٢٤,٧٤٧,٦٩٥	٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	قروض وكمبيالات
		<b>منشآت صغيرة ومتوسطة</b>
		حسابات جارية مدينة
١٦,٧١٢,٩٣٦	٢٤,٥١٩,٠٩١	
٣٦,٧٢٥,٠٥٦	٥٣,١٧٩,٥٠٤	قروض وكمبيالات
<b>٣٠,٨٨٣,١٩٣</b>	<b>١٠٢,٢٢٥,٥٤٢</b>	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
<b>٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦</b>	<b>٩٨٦,٨٦١,٦٧٣</b>	<b>المجموع</b>
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٢٩,٨٢٦,٢١٤	ينزل: فوائد معلقة
٣٨,٢١٢,٤٥٠	٤٦,٥٤٣,١٨١	ينزل: مخصص تدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>٧٩٤,٤١٤,٥٥٨</b>	<b>٩١٠,٤٩٢,٢٧٨</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

- صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٨٧٣,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٤٩٦,٨٥١ دينار أي ما نسبته ٨,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٠٩٨,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨,٢٨٣,١٩٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## مخصص تدبي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدبي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة						
٩,٠٦٤,٦٨٤	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٢١٢,٤٥٠		
المقتطع خلال السنة من الإيرادات						
٥٢٥,٠٥٥	٦٩٩,٦٥٧	٦,٩٢١,١٧٤	٦١٠,٨٣٦	٨,٧٥٦,٧٢٢		
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)						
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)		
فروقات ترجمة						
(٢٣٣,١٠٦)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٣٠٠,٥٧٧)		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>٩,٢٣١,٢١٩</b>	<b>١,٣٧٤,١٦١</b>	<b>٣٤,٣٠٠,١٣٤</b>	<b>١,٦٣٧,٦٦٧</b>	<b>٤٦,٥٤٣,١٨١</b>		
مخصص تدبي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد						
٨,٥٢٩,٩٨٦	١,٣٧٣,١٣٨	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٦١٩,٤٠٢	٤٤,٦٠٠,١٣٣		
مخصص تدبي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة						
٧٠١,٢٣٣	١,٠٢٣	١,٢٢٢,٥٢٧	١٨,٢٦٥	١,٩٤٣,٠٤٨		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>٩,٢٣١,٢١٩</b>	<b>١,٣٧٤,١٦١</b>	<b>٣٤,٣٠٠,١٣٤</b>	<b>١,٦٣٧,٦٦٧</b>	<b>٤٦,٥٤٣,١٨١</b>		

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة						
٥,٥٨٥,١٠٤	٦٧٢,٥٦٠	٢٨,٠٨٦,٢٧٤	٨٧٥,٥١١	٣٥,٢١٩,٤٤٩		
المقتطع خلال السنة من الإيرادات						
٣,٣٨٨,٩٢١	١,٩٤٤	٤,١٤٠,٧٤٥	١٥١,٣٢٠	٧,٦٨٢,٩٣٠		
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)						
(١٦,٢٨٠)	-	(٤,٨١٣,٧٢٤)	-	(٤,٨٣٠,٠٠٤)		
فروقات ترجمة						
١٠٦,٩٣٩	-	٣٣,١٣٦	-	١٤٠,٠٧٥		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>٩,٠٦٤,٦٨٤</b>	<b>٦٧٤,٥٠٤</b>	<b>٢٧,٤٤٦,٤٣١</b>	<b>١,٠٢٦,٨٣١</b>	<b>٣٨,٢١٢,٤٥٠</b>		
مخصص تدبي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد						
٨,٨١٤,٧٧٣	٦٦٤,٥٨٢	٢٦,٩١٩,٤٠١	٩٧٦,٨٤٣	٣٧,٣٧٥,٥٩٩		
مخصص تدبي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة						
٢٤٩,٩١١	٩,٩٢٢	٥٢٧,٠٣٠	٤٩,٩٨٨	٨٣٦,٨٥١		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>٩,٠٦٤,٦٨٤</b>	<b>٦٧٤,٥٠٤</b>	<b>٢٧,٤٤٦,٤٣١</b>	<b>١,٠٢٦,٨٣١</b>	<b>٣٨,٢١٢,٤٥٠</b>		

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥,٩٣٧,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة						
٤,١٨٥,٨٣٤	٧٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٣٩٧,٨٩٨		
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة						
١,٢٨٩,٣٩٧	٢٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٩,٢٢٧	٣٩١,٩٣٦	٧,٣٤٣,٨٩٩		
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات						
(١,٠٢٩,٨٠٦)	(٧٨,٣٠٦)	(١٦٢,٩٨٢)	(٣٨,٨٩١)	(١,٣٠٩,٩٨٥)		
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها						
(٣٦٦,٧٠١)	(٤٨,٠٦٣)	(٤,٢٢٧)	(٦٧,٨٩٩)	(٤٨٦,٨٩٠)		
فروقات ترجمة						
(١٠١,٥١١)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١١٨,٧٠٨)		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>٣,٩٧٧,٢١٣</b>	<b>٨٤٥,٧١٩</b>	<b>٢٤,٢٢٢,٦٥٣</b>	<b>٧٨٠,٦٢٩</b>	<b>٢٩,٨٢٦,٢١٤</b>		

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٧٣١,٨١٣	٤٥١,٩٤١	١٩,٦٦٢,٢٢٣	٩١٨,٤٤٤	٢,٦٩٩,٢٠٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٠٥,٨٤٧	١٣٦,٣٤٤	٤,٦٤٥,١٠٠	١٠٠,١٢٢	١,٦٢٤,٢٨١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٠٨,٩١٢)	(٤٠,١٢٤)	(٢٢٣,٨٩٥)	(٢٧٩,٨١٧)	(٦٥,٠٧٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٢٥٩,٢١٩)	(٥٢,٦٧٨)	(٥,١٢٢,٥١٥)	-	(٨٤,٠٢٦)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٨,٣٦٩	-	١٦,٩١٩	-	١١,٤٥٠	فروقات ترجمة
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٤٩٥,٤٨٣	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٧٣٨,٧٤٩	٤,١٨٥,٨٣٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٦٦٥,٠١٩	٢٥,٤٢٣,٤٧١	-	٢٥,٤٢٣,٤٧١	مالي
١٠٢,٣٥١,٢٣٣	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥	٩,٦٣٥,٣٠٩	٩٨,٣٩٢,٩٤٦	صناعة
١٨٥,٧٠٩,٩٥٠	١٩٠,٧١٣,٠٧٠	٥٦,٢٧١,٩٨٨	١٣٤,٤٤١,٠٨٢	تجارة
٢٣٠,٦٤٣,٦٥٠	٢٣٤,٥١٤,٥٦٧	١٨,٦٠٤,٦٤٩	٢١٥,٩٠٩,٩١٨	عقارات وإنشاءات
٨,٠١٥,٥١٧	٢١,١٥٤,٣٨٣	١٢,٣١٣,٦٨٤	٨,٨٤٠,٦٩٩	سباحة وفنادق
١٥,١٥٣,٢٧٥	١٧,٨٤٧,٢٣٨	٤١,٢٧٩	١٧,٨٠٥,٩٥٩	زراعة
٦٧,٧٢٦,٣٣٥	٦٢,٨٢١,٧٩٠	-	٦٢,٨٢١,٧٩٠	أسهم
٥٦,٧٦٥,٧٨٨	٩٠,٦٨٢,٧٦٨	١,٢٢٧,٢٩٩	٨٩,٤٥٥,٤٦٩	خدمات ومرافق عامة
١٠,٦٥٦,٣٩٨	١٠,٧٨٠,٢٣٨	٥٨,٩٨٤	١٠,٧٢١,٢٥٤	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٣٠,٨٨٣,١٩٣	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	-	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	الحكومة والقطاع العام
٨٥,٦٥٥,٨١٠	٩٥,٤٦٩,٤٦٩	١٧,٨٧٦,٧٤٩	٧٧,٥٩٢,٧٢٠	أفراد
٣٩,٧٩٨,٦٨٨	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	-	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	أخرى
٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦	٩٨٦,٨٦١,٦٧٣	١١٦,٠٢٩,٩٤١	٨٧٠,٨٣١,٧٣٢	المجموع

#### ١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠٠,٢٦٥,٩٧٧	٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	سندات خزينة حكومية
٣,٦١٦,٠٧٩	-	أذونات خزينة حكومية
٤٥,٥٧٥,٣٢٥	٣٤,٦٦٧,٩١٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥,٤٦٣,٥٧٩	١٨,٩٧٦,٥٢٢	سندات واسناد قروض شركات
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع
		تحليل السندات والأذونات:
٥٥١,٣٧٥,٩٦٠	٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	ذات عائد ثابت
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢,٣٠٤,٢٥٠	ذات عائد متغير
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع

• صافي بعد تنزيل مخصص التبدلي بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ١١ موجودات مالية مرهونة - بالصافي

٢٠١٤		٢٠١٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	-	
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	-	المجموع

## 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 ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٥٦,٣ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ من رأسماله المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الكلفة:</b>							
الرصيد في بداية السنة	٩,٧٦٦,٤٤٢	٧,٣٩٧,٥٣٠	٧,٥٩٤,٩٣٠	٥٣٣,٧٢٧	٣,٦٥٩,٠٦٩	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣٦,٩٢٠,٧٥٤
فروقات ترجمة	(٩٠,٨٤٣)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٥,٧١٣)	(٦,٥٧٥)	-	-	(٢٥٦,٥٩٤)
إضافات	٢,٧٨٨,٩٨٣	-	١,٠٤٦,٦٦٨	٣٦,٧٤٠	٧١٤,٠٢٧	٤٨٣,٥٦٥	٥,٠٦٩,٩٨٣
إستبعادات	-	(١١٩,١٦٠)	(٣٣٠,٤٥٩)	(٢٥,٥٠٠)	(١١٥,٦٦٥)	(٤٥,٩٢٣)	(٦٣٦,٧٠٧)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>١٢,٤٦٤,٥٨٢</b>	<b>٧,٢١٤,٩٠٧</b>	<b>٨,٢١٥,٤٢٦</b>	<b>٥٣٨,٣٩٢</b>	<b>٤,٢٥٧,٤٣١</b>	<b>٨,٤٠٦,٦٩٨</b>	<b>٤١,٠٩٧,٤٣٦</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١,٠٠٧,٢٠٢	٤,٦٥٦,٥٨٢	٣٢٠,٧٣٤	٢,٩٨٨,٥٢٨	٤,٥٢٧,٨١٣	١٣,٥٠٠,٨٥٩
استهلاك السنة	-	١١٢,٤٨٤	٦٣١,٠٦٧	٦٥,٤٦٥	٢٥٧,٨٨٢	٧١٠,٨٣٧	١,٧٧٧,٧٣٥
فروقات ترجمة	-	(١١,٤٨١)	(٦٠,٠٤١)	(٤,٥٢٤)	-	-	(٧٦,٠٤٦)
إستبعادات	-	(١١٩,١٦٠)	(٣٢١,٤٧٩)	(٢٥,٤٩٩)	(١١٥,٤٩٤)	(٣٩,١٠٥)	(٦٢٠,٧٣٧)
<b>الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٩٨٩,٠٤٥</b>	<b>٤,٩٠٦,١٢٩</b>	<b>٣٥٦,١٧٦</b>	<b>٣,١٣٠,٩١٦</b>	<b>٥,١٩٩,٥٤٥</b>	<b>١٤,٥٨١,٨١١</b>
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>	<b>١٢,٤٦٤,٥٨٢</b>	<b>٦,٢٢٥,٨٦٢</b>	<b>٣,٣٠٩,٢٩٧</b>	<b>١٨٢,٢١٦</b>	<b>١,١٢٦,٥١٥</b>	<b>٣,٢٠٧,١٥٣</b>	<b>٢٦,٥١٥,٦٢٥</b>
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة	١٤٥,٣١٠	-	٢,١٤١,٨٥٨	-	٩٥٣,٣٢٩	٣٠٩,٧٥١	٣,٥٠٠,٢٤٨
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>	<b>١٢,٦٠٩,٨٩٢</b>	<b>٦,٢٢٥,٨٦٢</b>	<b>٥,٤٥١,١٥٥</b>	<b>١٨٢,٢١٦</b>	<b>٢,٠٧٩,٨٤٤</b>	<b>٣,٥١٦,٩٠٤</b>	<b>٣٠,٠٦٥,٨٧٣</b>

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

**الكلفة:**

٣٤,٦٤٥,٣١٦	٧,٧٦٤,١٩٨	٣,٧١٧,٠٤٢	٣٩٤,٨٩٧	٦,٩٠٥,٦٨٩	٧,٤٢٢,٩٧٩	٨,٤٤٠,٥١١	الرصيد في بداية السنة
(٧٤,٣١٩)	-	-	(١,٩٦٦)	(٤٦,٩٠٤)	(٢٥,٤٤٩)	-	فروقات ترجمة
٣,١٧٨,٨٦٣	٢٠٦,٨٢٣	٤٤٠,٧٥٤	١٤٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٥٥٩	-	١,٣٢٥,٩٣١	إضافات
(٨٢٩,١٠٦)	(١,٩٦٥)	(٤٩٨,٧٢٧)	-	(٣٢٨,٤١٤)	-	-	إستبعادات
<b>٣٦,٩٢٠,٧٥٤</b>	<b>٧,٩٦٩,٠٥٦</b>	<b>٣,٦٥٩,٠٦٩</b>	<b>٥٣٣,٧٢٧</b>	<b>٧,٥٩٤,٩٣٠</b>	<b>٧,٣٩٧,٥٣٠</b>	<b>٩,٧٦٦,٤٤٢</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
١٢,٢١٦,٧٨٨	٣,٧٨٨,٧١١	٣,١٤٨,٣٥٧	٢٦٤,٩٧٨	٤,٠٩٢,٣٨٦	٩٢٢,٣٥٦	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٢,٠٧١,٧٥٢	٧٤٠,٠٣٦	٢٨٠,٠٤٩	٥٦,٨٧٣	٨٩٢,٠٨٧	١٠٢,٧٠٧	-	استهلاك السنة
(٣٤,٣٩٥)	-	-	(١,١١٧)	(١٥,٤١٧)	(١٧,٨٦١)	-	فروقات ترجمة
(٧٥٣,٢٨٦)	(٩٣٤)	(٤٣٩,٨٧٨)	-	(٣١٢,٤٧٤)	-	-	إستبعادات
١٣,٥٠٠,٨٥٩	٤,٥٢٧,٨١٣	٢,٩٨٨,٥٢٨	٣٢٠,٧٣٤	٤,٦٥٦,٥٨٢	١,٠٠٧,٢٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٣,٤١٩,٨٩٥	٣,٤٤١,٢٤٣	٦٧٠,٥٤١	٢١٢,٩٩٣	٢,٩٣٨,٣٤٨	٦,٣٩٠,٣٢٨	٩,٧٦٦,٤٤٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٧٥٣,٤٣٤	٣٣,٢٠٧	٤٦٥,٣٩٦	-	١٢٢,٩٢٧	٤٤٤,٤٢٩	٢,٦٨٧,٤٧٥	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة
<b>٢٧,١٧٣,٣٢٩</b>	<b>٣,٤٧٤,٤٥٠</b>	<b>١,١٣٥,٩٣٧</b>	<b>٢١٢,٩٩٣</b>	<b>٣,٠٦١,٢٧٥</b>	<b>٦,٨٣٤,٧٥٧</b>	<b>١٢,٤٥٣,٩١٧</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>

- يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٨٦٠,٧٠٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥,٨٠٩,٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٩٧٨,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

**١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	
٧,٥٨٨,٠٣٦	٤,٠٧٠,١٥٢	٣,٥٠٧,٨٨٤	رصيد بداية السنة
١,٥٨٨,١٤٧	-	١,٥٨٨,١٤٧	إضافات
(٢٥٢,٩٠٩)	(١٩٠,١٦٩)	(٦٢,٧٤٠)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢,٠٤٥,٤٨٣)	-	(٢,٠٤٥,٤٨٣)	الإطفاء للسنة
(٣,٨٧٩,٩٨٣)	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	-	خسارة تدي الشهرة (إيضاح ٤٠)
٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨	رصيد نهاية السنة
١,٢٣٧,٧٧٢	-	١,٢٣٧,٧٧٢	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
<b>٤,٢٢٥,٥٨٠</b>	<b>-</b>	<b>٤,٢٢٥,٥٨٠</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	
٧,٦٧١,٦١٨	٤,٠١١,٥٤٣	٣,٦٦٠,٠٧٥	رصيد بداية السنة
١,٣٥٠,٣٤٣	-	١,٣٥٠,٣٤٣	إضافات
٩٠,٧٠٦	٥٨,٦٠٩	٣٢,٠٩٧	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٥٣٤,٦٣١)	-	(١,٥٣٤,٦٣١)	الإطفاء للسنة
٧,٥٨٨,٠٣٦	٤,٠٧٠,١٥٢	٣,٥٠٧,٨٨٤	رصيد نهاية السنة
١,٨٤٦,٩١٧	-	١,٨٤٦,٩١٧	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
<b>٩,٤٢٤,٩٥٣</b>	<b>٤,٠٧٠,١٥٢</b>	<b>٥,٣٥٤,٨٠١</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٥٩٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٤,٥٩٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٥٧٠,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## تقييم الشهرة

- قام البنك بإجراء اختبار تدي فيما اذا كان هناك تدي لقيمة الشهرة الناتجة عن تملك المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، حيث تم تحديد القيمة العادلة لسعر السهم للمصرف بناء على التدفقات النقدية المتوقعة للخمس سنوات المقبلة باستخدام معدل خصم ١٩٪. وبناءا عليه، تم تسجيل خسارة تدي لكامل قيمة الشهرة بمبلغ ٣,٨٧٩,٩٨٣ دينار أردني بعد إعادة الترجمة ونتج عن ذلك فروقات عملة بقيمة ١٩٠,١٦٩ دينار أردني والتي تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر.

## ١٥ موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧,٩٦٨,٥٢٨	١٧,٤٧٨,٢٣٥	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١,٧٧٠,٥٤٤	١,٤١٦,٢٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٩,٤٠٥,٥٩٠	٥,٢٦٥,١٨٨	قبولات مصرفية مشتراة
٢,٣٢١,١١٩	٢٧٢,١٠٧	مطالبات (ذمم) مالية مشتراة
١٦,١٥١,٧٩٥	١٤,١٣٢,٨٢٢	عقارات مستملكة أخرى ..
٢,٢٢٨,٣٠٩	١,٦٤٤,٨٩٩	تأمينات مستردة
١٠,٩٦٦,٢٠٦	١,٠٧٤,٧١٣	أخرى
<b>١٢٥,٢٩٦,٤٤٦</b>	<b>١٠٠,٧٨٧,٧٨٦</b>	<b>المجموع</b>

• تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الأردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠١/٤٠٧٦ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات.

• بلغ إجمالي التدي في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٦,٠٥٦,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤,٣٧٧,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٢٠١٤	٢٠١٥		عقارات مستملكة	رصيد بداية السنة
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى ***		
مدققة	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٠١٢,٥٨٠	٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٣,٦٦٨,٠٨١	٦٠,٨١٦,٢٧٤	
٣٩	(١٢٦)	-	(١٢٦)	فروقات ترجمة
١٧,٠٥٢,١٤٨	٤,٥٢٧,٧٠٩	-	٤,٥٢٧,٧٠٩	إضافات
(٢,٠٨٥,٢٩٨)	(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(١,٩٢٧,٩٥٢)	(٦,٤٦٣,٠٣٤)	استيعادات
(٤٩٥,١١٤)	(١,٠٢٨,٠٨٥)	٢٩,١٣٧	(١,٠٥٧,٢٢٢)	خسارة تدي
-	(٨٩,٨١٥)	-	(٨٩,٨١٥)	مخصص مقابل العقارات المستملكة
<b>٦٤,٤٨٤,٣٥٥</b>	<b>٥٩,٥٠٣,٠٥٢</b>	<b>١,٧٦٩,٢٦٦</b>	<b>٥٧,٧٣٣,٧٨٦</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

\*\*\* يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاءً للديون.

## ١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٧٨٧,٣٣٧	٨٨,٧٨٠,٣٧٩	٦,٩٥٨	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٦,٩٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠,١٣٣,٠٠٠	٣٧,٦٧٠,٠٠٠	٤٢,٤٦٣,٠٠٠	٩,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٥,٥٠٠	ودائع لأجل
<u>١٦٨,٩٢٠,٣٣٧</u>	<u>١٢٦,٤٥٠,٣٧٩</u>	<u>٤٢,٤٦٩,٩٥٨</u>	<u>٤٥,٨٤١,٣٠٥</u>	<u>٣٩,٠٩٨,٨٤٧</u>	<u>٦,٧٤٢,٤٥٨</u>	<b>المجموع</b>

## ١٧ ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٨٥,١٦٢,٦٥٦	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٥١١,٠٠٦,٨٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٢٥,٧٨٥	ودائع التوفير
٤١٧,٥٥٠,٢١٧	١٧٩,٣١٠,٠٥٩	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٧١٦,٦٥٥,٧٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,٧٠٣	شهادات إيداع
<u>٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦</u>	<u>٣٢٦,٩٩٥,٧٨٥</u>	<u>١٥٣,٤٤٨,٣١٦</u>	<u>١٢٦,٩٦٨,٤٣٢</u>	<u>١,٣٤٥,١٤١,١٠٩</u>	<b>المجموع</b>

٢٠١٤	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	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
<u>٦٦٩,٩٦٣,٠٧٥</u>	<u>٣٦٣,٩٠٦,٨٠٥</u>	<u>١١٦,٣٩٤,٩٧٥</u>	<u>٨٣,٨٧٤,٥٤٨</u>	<u>١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣</u>	<b>المجموع</b>

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٨٣,٨٧٤,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٠٣,١٢٢,٠٦٥ دينار أي ما نسبته ٣٢,٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٢٨٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ١٨ تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨,٧٦٥,١٥٣	٢٩,٤٢٩,٥٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤١,٠٩١,٤٦٥	٣٩,٧١٨,٢٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨,٧٨٨,٩٠٦	١,٢٧٢,٠٩٣	تأمينات التعامل بالهامش
٣٤,٤١٧,٩٦٨	٤٦,٠٢٢,١٨٥	تأمينات أخرى
<u>١٤٣,٠٦٣,٤٩٢</u>	<u>١١٦,٤٤٢,١١٨</u>	<b>المجموع</b>

## ١٩ أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
اقتراض من بنوك مركزية	٣٤,١١٥,٥٥٠	١٢٠	١١٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٣,٨٠٪ إلى ٤,٥٠٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	٢٠,١٩٨,٥٤٣	١٠٧	٨٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٠٢٪ إلى ٣,٥٠٪
<b>المجموع</b>	<b>٨٤,٣١٤,٠٩٣</b>					

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	-	٤,٦٥٪ إلى ٧,٣٥٪
اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	١٠,٣٤٠,٢٦٦	٩٩	٧٢	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٩٣٪ إلى ٢,٠٠٪
<b>المجموع</b>	<b>٩٤,٧٧٦,٨٧٣</b>				<b>٣٧,٤٧٣,٨٧٨</b>	

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٤,١١٥,٥٥٠ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقرضاها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٤.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥٪ وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

## ٢٠ إسناد قرض

٢٠١٥	المبلغ دينار	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
	١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

- تم الحصول على موافقة بورصة عمان على ادراج السندات في سوق عمان المالي ابتداء من ٢٦ تموز ٢٠١٥, علما بان هذه السندات بالدولار الأمريكي.

## ٢١ قروض ثانوية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
قروض ثانوية	٧,١٧٢,٥٦٣	٩	٥	نصف سنوي	-	ذات فائدة متغيرة لايبرور ٦ شهور + ٣,٥٪
<b>المجموع</b>	<b>٧,١٧٢,٥٦٣</b>					

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١,٠٢٨,٨٨٩	٧,٨٧٧,٧٧٨	القيمة الاسمية للقروض
١,٠٢٢,٧٨٤	-	• يطرح: حصة حقوق المساهمين
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	يطرح: تكلفة الإصدار
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	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 ١,٧٥ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايبور٦ شهور + ٣,٥٪. يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢٪ كحد أدنى.

٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات عن ١٥٪.

٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية وتوظيفات الأموال.

بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥ انتهت مدة صلاحية خيار تحويل جزء من هذه القروض الثانوية إلى اسهم وعليه تم إعادة تصنيف هذا الجزء والبالغ ١,٠٢٢,٧٨٤ دينار أردني من حقوق الملكية إلى القروض الثانوية.

## ٢٢ مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠
مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق (إيضاح ٤٠)	-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢
المجموع	١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١١٣,٠٠٠	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢

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

- بالإضافة إلى مبلغ التدني في الشهرة الوارد في إيضاح رقم (١٤) والبالغ ٣,٨٧٩,٩٨٣ دينار أردني ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام، فقد تم رصد مخصصات بواقع ١٢,٠٠١,٧٢٢ دينار أردني، علماً بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١,٣٨٧,٥٢٧	١٢,٧٨٦,٦٩٢	رصيد بداية السنة
٢١,١٧٦	(١٣٤,٦٧٢)	فروقات ترجمة
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٧٥٣,٦٣٨	١٠,١٥٣,٦٤٩	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٣٤٩,١٤٧)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٠٢,٣١٦	٢٥٠,٤٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٧٥٣,٦٣٨	١٠,١٥٣,٦٤٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٠٢,٣١٦	٢٥٠,٤٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٨٤,٢٢٣)	(٩٣٢,٢٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٦,٥٣٦	٥٢٣,٧٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١٦,٤٨٣)	(٦,٥٧٧)	فروقات ترجمة
١٣,٧٩١,٧٨٤	٩,٩٨٨,٩٤٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المعتمد كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥				رصيد بداية السنة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المحيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الحسابات المشمولة</b>					
<b>أ- موجودات ضريبية مؤجلة</b>					
٤٣,٧٥٠	١١,٩٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	١٢٥,٠٠٠
٢,٦٤٩,٥٥٠	٢,٠٨٧,٨٤٩	٥,٩٦٥,٢٨٢	-	(١,٦٠٤,٨١٢)	٧,٥٧٠,١٤٤
٥٠٥,٠٩١	١٤٤,٢١٩	٤٧٠,٧٨٧	٣٨٠,٦٢٣	(١,٣٧٠,٥٨٠)	١,٤٦٠,٧٤٤
٧٧,١٢٧	٢٠٢,٧٢٩	٥٧٩,٢٢٧	٣٥٨,٨٦٤	-	٢٢٠,٣٦٣
٨٩٤,٩٤٥	٩٠٣,٥٤٧	٢,٨١١,٨٩٩	٢٢٠,٩٢٥	(٢١٥,٩٩٨)	٢,٨٠٦,٩٧٢
٨٣٣,٨٢٣	٨١٩,٨٠٥	٢,٩٩٢,٥٢٠	١٧٩,٣٧٥	(٢٣٧,٧٨٧)	٣,٠٥٠,٩٣٢
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٢,٠١٤,٤٥٣	٢,٦٧٠,١٤٤	٧,٦٢٨,٩٨٣	٣,١٦٦,٠٠٨	(١,٢٩٢,٦٠٥)	٥,٧٥٥,٥٨٠
-	١,١٤٢,٩٩٧	١١,٤٢٩,٩٧٤	١١,٤٢٩,٩٧٤	-	-
٣٤٩,١٤٧	-	-	-	(٩٩٧,٥٦٣)	٩٩٧,٥٦٣
١٠١,٠٢٥	٧٧,٤٣٣	٢٢١,٢٣٦	-	(٦٧,٤٠٧)	٢٨٨,٦٤٣
<b>٧,٦٤٣,٩١١</b>	<b>٨,٢٣٥,٦٢٣</b>	<b>٣٢,٦٣٣,٩٠٨</b>	<b>١٥,٧٦٩,٧٦٩</b>	<b>(٥,٩١١,٨٠٢)</b>	<b>٢٢,٧٧٥,٩٤١</b>
<b>ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة</b>					
٢٠٥,٤١٩	٢٠٠,٤٤٢	٥٩٧,٢٥٠	١٣٧,١٩٨	-	٤٦٠,٠٥٠
١٣٨,٢١٩	٢٨,٦١٣	٩٤,٤٤٢	٥٩	(٣٥٩,١٤٤)	٣٩٤,٩١٠
-	٦٣٣,٣٠٥	١,٨٠٩,٤٤٢	١,٨٠٩,٤٤٢	-	-
<b>٣٤٣,٦٣٨</b>	<b>٨٦٢,٣٦٠</b>	<b>٢,٥٠١,١٣٤</b>	<b>١,٩٤٦,٦٩٩</b>	<b>(٣٥٩,١٤٤)</b>	<b>٨٥٤,٩٦٠</b>

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

٢٠١٤		٢٠١٥		رصيد بداية السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٢٢٩,٦٧٣	٧,١٥٢,٤٣٠	٣٤٣,٦٣٨	٧,٦٤٣,٩١١	
٢٧٨,٦٥٤	١,٢٥٠,٥٠٦	٧٨٥,٩٥١	٢,٦٢٤,٦٢٠	
(١٦٤,٦٨٩)	(٧٥٩,٠٢٥)	(٢٦٧,٢٢٩)	(٢,٠٣٢,٩٠٨)	
<b>٣٤٣,٦٣٨</b>	<b>٧,٦٤٣,٩١١</b>	<b>٨٦٢,٣٦٠</b>	<b>٨,٢٣٥,٦٢٣</b>	

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٤% - ٣٥%.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤	الربح المحاسبي
(٩٩٧,٥٦٣)	-	(خسائر) أرباح ظاهرة في قائمة الدخل الشامل
(١,١٩٢,٨٩١)	(١٠,٤٧٧,٤٥٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٦٠٩,٣٢٣	٢٦,٢٦٤,٦٥٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥١,٥٢٥,٤٢٩	٢٦,٨٤٥,٠١٤	<b>الربح الضريبي</b>
٪٢٧,٥٢	٪٩٠,٣٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

### ٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٣٠١,٨٧٣	٧,٣٦٨,٦٥٩	فوائد برسم الدفع
٤٦٦,٥٣٠	٢٥٥,٦٢٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٨٠,٦٢٥	٤,٠١٠,٣٦٠	شيكات مصدقة
٣,٣٤٧,٥٠٥	١,٥٥٩,٠٨٤	شيكات مسحوبة على البنك
٥٥,٠٠٠	٦٠,٧٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٣٩,٧٣٨	٥,٥٥٨,٢٢٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
١٦,٩٥٥	٣٠,٨٤٥	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة
٥,٠١٨,٨٤١	٥,١٣٢,١٠٥	مطلوبات أخرى
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,٦٨٤	<b>المجموع</b>

### ٢٥) رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨١,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٨١,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

### ٢٦) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة التي تم عقدها بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠,٨٩٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٦٪ من رأسمال البنك كما في نهاية عام ٢٠١٤، كما تمت الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠,١٩٪ من رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

### 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 إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	
احتياطي قانوني	٣٠,١١٦,٧٣٩	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨,٨٨٢,٤٥٦	
طبيعة التقييد		
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات		
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 عليهما كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٠٧٦,٣٢٤	٥,٦٤٧,٧٩٨	الرصيد في بداية السنة
١,٥٧١,٤٧٤	(٥,٢٦٧,٨٣٦)	(الاستبعادات) الاضافات خلال السنة
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	الرصيد في نهاية السنة

### ٢٩ إحتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(١,٤٦٢,٨٩٦)	(١,١٥٦,٠٠٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٢٦,٢٠٩	(٢٦٥,٥٤٨)	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٧,٤٢٩)	٤,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٨,١١٠	٨,٦٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	الرصيد في نهاية السنة

### ٣٠ الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار				
١,٠٩٦,٢٤٣	٪٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>				
١,١٣٠,٢٢٣	٪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 الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٥٢,٦٦٦,٩٢٨	٢١٨,٠٦٩,٠٩١	نقد وأرصدة وايداعات
-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٦٩٣,٩٤٢	٩٧١,٥٩٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٠,٠٤٨,٦٤٢	١٠٢,٥٦٧,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية بالصافي
-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٦٢٨,٧٥٩	٢٦,٧١٥,٣٧٠	موجودات اخرى
<b>٣٨٣,٠٣٨,٢٧١</b>	<b>٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
٢٠٧,٥١٢,٠٤٠	١٩٠,٢٢٢,٣٣٥	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
-	٥٩٥,٧٩٨	اموال مقترضة
١٠,٤٢٧,٥٥٢	١٤,٠٣٩,٠٣٠	مخصصات ومطلوبات اخرى
<b>٢١٧,٩٣٩,٥٩٢</b>	<b>٢٠٤,٨٥٧,١٦٣</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
١٦٥,٠٩٨,٦٧٩	١٤٣,٤٦٦,٥٩٠	حقوق الملكية
<b>٣٨٣,٠٣٨,٢٧١</b>	<b>٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٦٢,٧٧٠,٢٥٩	٥٤,٨٨٢,٢٨١	حصة حقوق غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٩٠,٢٦١	١٣,٤٧٧,٥١٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨٦٩,٨٩٠	٢,٣٠٩,٨٧٧	إيرادات أخرى
<b>٢٠,٣٦٠,١٥١</b>	<b>١٥,٧٨٧,٣٩٣</b>	<b>إجمالي الدخل</b>
٧,٦١٥,٠٠٠	٩,٢٠٨,٦٠٥	نفقات عمومية وإدارية
٤,١٠٢,٢٧٢	١٥,٣٥١,٩٨٨	مخصصات
<b>١١,٧١٧,٢٧٢</b>	<b>٢٤,٥٦٠,٥٩٣</b>	<b>إجمالي المصروفات</b>
٨,٦٤٢,٨٧٩	(٨,٧٧٣,٢٠٠)	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٢١,٩٠١	١,٣٥٣,٨٧٧	ضريبة الدخل
<b>٧,٣٢٠,٩٧٨</b>	<b>(١٠,١٢٧,٠٧٧)</b>	<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>
٦١٦,٥١٢	(٦٤٣,١٩٩)	الدخل الشامل الآخر
<b>٧,٩٣٧,٤٩٠</b>	<b>(١٠,٧٧٠,٢٧٦)</b>	<b>مجموع الدخل الشامل</b>
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٦٣,٤٨٠)	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهريّة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التدفقات النقدية
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
(١٠٠,٤٢٩,٨٤٧)	(٢٩,٩٨٩,٥٧٥)	التشغيلية
١٦,٨٣٦,٥٠٦	٣,٨٤٥,٤٩٦	الاستثمارية
٨٧,٥٥٨,٩٨٨	(٢,٢٤٦,١٤٢)	التمويلية
<b>٣,٩٦٥,٦٤٧</b>	<b>(٢٨,٣٩٠,٢٢١)</b>	<b>صافي (النقص) الزيادة</b>

### ٣١ أرباح مدورة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤,١٩٧,٣٨٣	٥٦,٩١٩,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢	الربح للسنة
(٦,٨٤٩,٧٦٥)	(١,٥٤١,١٩٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٦٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من شركات تابعة
(٣٠١,٨٩٣)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
<b>٥٦,٩١٩,١٣٢</b>	<b>٣٠,٧٧٧,٧٨٧</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨,٢٣٥,٦٢٣ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٦٤٣,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٦٨٩,٢٨٢ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.

### ٣٢ الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>للأفراد (التجزئة) :</b>
		حسابات جارية مدينة
٨٤٩,١٣٥	٧١٩,٨٢٩	قروض وكمبيالات
١٠,٦٢٢,٥١٤	١١,٥٠٧,٥٩٩	بطاقات الائتمان
٤٥٦,٧٧٨	٦١٥,٧٦٥	القروض العقارية
٩,٨٨١,٩٥٣	٨,٥٠٤,٤٦٦	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٦,٨١٢,١٥٥	٦,٥٦٩,٦٧٩	قروض وكمبيالات
٣١,٦٣٦,٦٦٠	٢٨,٣١٦,٩٠٨	
		<b>المنشآت الصغيرة والمتوسطة</b>
		حسابات جارية مدينة
١,٤١١,٩٩٥	١,٨٧٤,٣٣٤	قروض وكمبيالات
٢,٨٦٢,٣٤٧	٣,٦٤٧,٠٧٨	
		<b>الحكومة والقطاع العام</b>
		أرصدة لدى البنوك المركزية
٦٩,٩٢٤	٧٩٤,١٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٠,٦٨٩	١٨١,٥٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١,٣٦٣,٢٦٣	٣٢,٥٦٧,٢٤٠	
<b>١٠٨,٧٢١,٨٤٩</b>	<b>١٠٠,٣١٤,٢١٣</b>	<b>المجموع</b>

### ٣٣ الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣١٣,٠٨١	١,٣٦٨,٧٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٣٤٨,٧٩٧	١,١٧٨,٣٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٣٢,٥٧٩	٨١٦,٠٧٣	ودائع توفير
٣٨,٦٣٦,٦٢٤	٢٩,٨٤٢,٣٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٠٨,٥١٩	٢,٣١٨,٩٦٤	شهادات إيداع
١,٠٩٥,٧٣٢	١,٤٣٥,٩٥٢	تأمينات نقدية
٣,٩٣٣,١٩٥	٤,١٣٧,٦٠٤	أموال مقترضة
١,٨٣٨,١٩٩	٢,٠٧٩,٤٠٩	رسوم ضمان الودائع
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	المجموع

### ٣٤ صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٣٧٣,٨٨٠	٢,١١٧,٣٧١	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,٧٠٨,٧٧١	٧,٣٩٢,٣٨٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٦٣٥,٤٠٠	٨,٠١٧,٢٩١	عمولات أخرى
(٢,١٥٥,٨٩٣)	(١,٧٦٠,٠٥٩)	ينزل: عمولات مدينة
٢٠,٥٦٢,١٥٨	١٥,٧٦٦,٩٨٦	صافي إيرادات العمولات

### ٣٥ أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٢٩٥,٠٤٩	٥,٢١٥,٢٦٥	نتيجة عن التقييم
١,٢٧٦	٥٤,١٦٠	نتيجة عن التداول / التعامل
٢,٢٩٦,٣٢٥	٥,٢٦٩,٤٢٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	(خسائر) أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٩١,٣٩١	(١٥٧,٣٤٣)	٤٥٣,٨٣٣	(٤,٣٩٤,٩٠١)	أسهم شركات
-	(١٤,٩١٤)	-	(١٤,٩١٤)	سندات
٤,٦٩١,٣٩١	(١٧٢,٢٥٧)	٤٥٣,٨٣٣	(٤,٤٠٩,٨١٥)	المجموع

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	أسهم شركات
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	المجموع

### ٣٧ إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٩٥٠,٢٢٠	١٠١,٢٧٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٤٥٣,١٥٣	-	رسوم وعمولات ناتجة من بيع اسهم مكتتب بها في شركات تابعة
٢,٢٩١,٠٦٣	١,٤٨٩,٥٣٧	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
-	١٤٢,٧٤٢	أخرى
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٧٣٣,٥٤٩	المجموع

### ٣٨ نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٤٨٧,٣٣٥	١٤,٧٥٢,٢٨٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٢٦٥,١٦٩	١,٤١٤,١٧٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٤١,٨٦٦	١,١٠٧,٠٨٢	نفقات طبية
١٨١,٧٢٠	٤٠٣,٥٠٩	تدريب الموظفين
١٢٧,٠٨١	١٤١,٩٠١	إجازات مدفوعة
٤٨,١٥٨	٤٩,١٠٤	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٦,٨١٢	٢٥٦,٤٢٩	أخرى
١٦,١٨٨,١٤١	١٨,١٢٤,٤٨٤	المجموع

## ٣٩ مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٠٦,٧٥٧	٣,٢٢٨,٦٣٤	إيجارات وخدمات المباني
١,٦١٣,٣٥٦	٢,٦٢٣,٢٦٩	اتعاب استشارية ومهنية
٣٧٧,٨١١	٤٣٣,٦٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٨٢,٤٣٤	٣٧٦,٦٢٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩,١٣٧	١٥٤,٠٩٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢٣٨,٨٧١	٥٥١,٩٦٣	تبرعات
٢,٨٠٥,٢٣٢	٣,٢٧٤,٤٨٥	اعلانات
٥١١,٢٣٦	٥٤٤,٩٦٦	رسوم ورخص
٩٥,٨٧٩	١٤٤,٣٦٠	خدمات الأمن والحماية
٩١٢,٠٤٦	٥٧٠,٣١٦	سفر وتنقلات
٩٢٨,٥٤٤	٩١٩,٦١١	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٣٨١,٦٨٦	٤٣٥,٠٥٩	بريد، هاتف، وسويفت
٢٠١,٤٦٦	٢٩٩,٣٦٢	اشتراكات
٩٥,٢٧٦	٦١,٧٣٥	خدمات نقل النقد
٢٩١,٩٣١	٣٢٠,٨٠٠	تأمين
٦٤,٠٨٦	٨٤,٢٠٢	مصاريف ضيافة
٥٠,٧٢٦	٦٠,٧٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٨٩,٤٨٧	٦٨٦,١٨٠	صيانة
٨٨١,٨٤٥	١,٣٤٨,٥٠٠	أخرى
١٣,٠٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	المجموع

## ٤٠ خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	خسائر تدني الشهرة
(٤٩٥,١١٤)	(٣,١٣٦,٨٧٣)	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢,٠٢٣,٧٢٢)	مخصصات متنوعة أخرى
(٦٢٠,١١٤)	(١٩,٠٤٠,٥٧٨)	

## ٤١ حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٦٨	٠,٢٤٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

## ٤٢ القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦٠٦,٥٧٧,٨١٥	٥٩٢,٣٩٤,٨٣٨	٣٩٦,٣٧٩,٢٨٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة والمرهونة
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

## ٤٣ النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	٥٠,٤٤٢,٥٤٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢٩,٦٥٠,٣٣٧)	(٤٣,٨٤١,٣٠٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٣,٥٨٧)	(١,١١٥,٥٩٤)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>٣٤٢,٣٣٤,٩٥١</b>	<b>٣٥١,١٦٢,٦٢٨</b>	

## ٤٤ مشتقات مالية

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

٢٠١٥				
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣ - ١٢ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٤,٨١٢,٤٠٧	١٤,٨١٢,٤٠٧	-
-	٣٠,٨٤٦	١٤,٧٨١,٥٦١	١٤,٧٨١,٥٦١	-

عقود بيع عملات  
عقود شراء عملات

٢٠١٤				
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣ - ١٢ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٦,٩٥٥	٧,٣٨٢,١٧٨	٧,٣٨٢,١٧٨	-
-	-	٧,٣٦٥,٢٢٣	٧,٣٦٥,٢٢٣	-
-	٦٢٥,٩٢٤	٤١,٠٩٦,٣٣٠	-	٤١,٠٩٦,٣٣٠

عقود بيع عملات  
عقود شراء عملات  
عقود مقايضة العملات

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

## ٤٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	٪١٠٠	٪١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٪٦١,٨٥	٪٦١,٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
شركة صندوق البحرين الإستثماري	٪١٠٠	٪١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨
كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠

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

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	٢٠١٤	٢٠١٥	جهات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	-	-	٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٤٩,٩٧٦,١٨٦
ودائع لدى البنك	٣٩,٣٨٨,٧٨٤	٣٠١,٥٢٤	١٦,٢٧٤,٩٦٢	٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٥٥,٥٣٩,٥٢٥
التأمينات النقدية	٣٦٠,٧٢٨	-	٤١,٥٣٠,٥٩٤	٤١,٨٩١,٣٢٢	١٠,٧٨٤,٩٨٨
تسهيلات مباشرة	٢٣,١٦٧,٥٤٣	١,٠٣٨,٤٨١	٤٤,٢٢١	٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٢٤,٨٧٧,٨٥٣
تسهيلات مباشرة-تحت المراقبة	١٦,٢٦٦,٣٦٦	-	-	١٦,٢٦٦,٣٦٦	٧,٤٠٢,٢٨١
تسهيلات مباشرة-ديون غير عاملة	٣,٢٤٥,٢٣٣	-	-	٣,٢٤٥,٢٣٣	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
تسهيلات غير مباشرة	٢,٠٩١,٩٥٩	-	٤٢,٠٣٧,٠٤٥	٤٤,١٢٩,٠٠٤	٤٥,١٥٧,٢٤٧

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة	٨٦١,٤٠٩	٤٨,٩٠١	١,٠٦٠,٩٢٧	١,٩٧١,٢٣٧	٣,٤٤٨,٥١٢
فوائد وعمولات مدينة	٥٠٣,٨٥٦	١,٨١٤	٣٦٨,٠٣٠	٨٧٣,٧٠٠	٤٩٥,٤٧٤
توزيع أرباح شركات تابعة	-	-	١,٨٣١,٥٩٧	١,٨٣١,٥٩٧	١٤,٠٨٦,٦١٩

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٩,٠٪ و ٤,٠٪

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٨٪ و ٤,٠٠٪

تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٣٥٪

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٤٥٧,٣٦٤	٢,٦٠٣,٣١٣	المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك

## ٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>موجودات مالية</b>				
٣,٣٧٤,٢٣٩	-	١,٠٢١,١٢٨	٢,٣٥٣,١١١	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	-	٣,٨٠٩,٧٤٦	٢,٢٩٧,٠٣٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>مطلوبات مالية</b>				
(٣٠,٨٤٦)	(٣٠,٨٤٦)	-	-	مشتقات أدوات مالية
<b>٢٠١٤</b>				
<b>موجودات مالية</b>				
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 الدخل الشامل الآخر
<b>مطلوبات مالية</b>				
(١٦,٩٥٥)	(١٦,٩٥٥)	-	-	مشتقات أدوات مالية

## ٤٧ 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 ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كـ لجنة 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 ومتخصصة 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 مباشر 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 ٢٠١٥ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات البنك، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. مراجعة وتحديث واعتماد (Risk Appetite Framework)، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
٣. استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف عملاء تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة ضمن المنتجات المطوّرة (Programmed Lending).
٤. استحداث نماذج داخلية لتقييم المخاطر الائتمانية على مستوى الطلب الائتماني لعملاء التسهيلات موضعاً فيه أثر المنح على حدود المخاطر الائتمانية المقبولة.
٥. استكمال كافة متطلبات الـ (Payment Card Industry/PCI).
٦. تطبيق النظام الخاص بإدارة استمرارية العمل من SunGard.
٧. تطبيق برنامج مسح الثغرات الأمنية VMS.

أما خلال عام ٢٠١٦ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. التحضير 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 ISO.
٤. تطبيق متطلبات معيار ISO 27001 وISO 27002 لامن المعلومات.
٥. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن 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 التركيز 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 ارسالها 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 ومعتمد 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 المؤثرة 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 Moody's لتصنيف الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والأفراد، بالاعتماد على مجموعة من المعايير المحددة، إلى جانب برنامج تصنيف الشركات المعتمدة لإقراض 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:

يتمتع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها:

#### ١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- أ. رهونات العقارية.
- ب. رهونات السيارات والمركبات.
- ج. رهونات الآلات والمعدات.
- د. رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد باسم البنك.
- هـ. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- و. الكفالات البنكية.
- ز. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
- ح. كفالة الحكومة.
- ط. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).
- ي. 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:

- أ. قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة البنك لذلك.
- ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.
- ج. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
- د. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.
- هـ. 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:

- أ. دائرة قطاع الأعمال: ويتمثل دورها في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.

ب. دائرة مراجعة الإئتمان: 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 الموضوع. كما ويولي البنك أهمية كبيرة لإشراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

#### (أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>		
٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	٣١٨,٢٣٥,٩٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٩٨,٦١٣	١٨٤,٧٨٨,١٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٢٧٤,٦٧٩	١٥,٢١١,٢٥٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩٨٨,١٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
التسهيلات الائتمانية:		
١٠٦,٢٢١,٠٠٨	١٠٨,٨١٣,٧٥١	الأفراد
١٢٧,٣٦٧,٤٣٣	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	القروض العقارية
<b>الشركات</b>		
٤٨٤,٧٢٥,٢٤٧	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	الشركات الكبرى
٥٢,٣٧٩,٥٦٤	٧٥,٨٣٨,٤٨٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣١,٧٢٤,٥٩٣	١٠٣,٥٤١,٣٦٧	الحكومة والقطاع العام
<b>سندات وأذونات:</b>		
٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	٣٨٣,٨١٥,١٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٦٨٣,٩٦٧	-	الموجودات المالية المرهونة
١٢,١٢٠,١١١	٥,٥٦٤,٥١٣	الموجودات الأخرى
<b>١,٨٦٦,١٣٠,١١٣</b>	<b>١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>		
١٥٤,٠٣٢,٢٦٧	١٣٧,٣٢٢,١٩١	كفالات
٩٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	اعتمادات صادرة
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	قبولات صادرة
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
<b>٣٣٧,٢١٤,١٥٨</b>	<b>٢٧٦,٤٩٠,٨٧٠</b>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>٢,٢٠٣,٣٤٢,٢٧١</b>	<b>٢,١٠٦,٤٨٠,٣٠٤</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي</b>

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ 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 الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الإجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٢٠١٥</b>							
٦٢٩,٩٤٩,٥٠٧	-	٦٠٥,٩٨٣,٨٢٢	٧,١٧٧,٢٥١	٧,٦٢١,٦٦٤	٤١٣,١٩٢	٨,٧٥٣,٥٧٨	متدنية المخاطر
١,٠٨٥,١٩٠,٤٩٧	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١٧٩,٤١٢,١٠٤	٦٧,٣٦٠,٠٠٤	٤٢٣,٦٤٨,٦٤٨	١٣٧,٧٢٨,٨٩٥	٥٠,٢٩٢,٢٨٥	مقبولة المخاطر
<b>منها مستحقة :</b>							
٢١,٤٩٩,٤٠٧	-	-	١٣٥,٠٧٩	١١,٠٦٢,٢٠٣	١,٧٩٤	١٠,٣٠٠,٣٣١	لغاية ٣٠ يوم
٣٤,٨٦١,٨٨٦	-	-	٢٩,٨٧٠	٣٣,٣٥١,١٠٥	٦,٣٣٧	١,٤٧٤,٥٧٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠٦,٠٥٦,٤٣٩	-	-	١,١٧٠,٥٤٣	٥٤,٨٦٢,٨١٨	٦٨,١٦٤	٤٩,٩٥٤,٩١٤	تحت المراقبة
<b>غير عاملة :</b>							
١,٩٩٢,٧٧٥	-	-	-	١٩,٣٧٣	٧٥٩,١٢٠	١,٢١٤,٢٨٢	دون المستوى
٣,٤١٢,٩٦٠	-	-	٤٥,٩٨٣	١,٢٤٦,٣٥٠	٤٩٢,٨٢١	١,٦٢٧,٨٠٦	مشكوك فيها
٧٩,٧٥٦,٦٥١	-	-	٢,٥٠٣,٠٠٠	٦٤,١٩٠,٧١٠	٢,٨٨٣,٦٢٣	١٠,١٧٩,٣١٨	هالكة
<b>المجموع</b>	<b>٢٢٦,٧٤٨,٥٦١</b>	<b>٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦</b>	<b>٧٨,٢٥٦,٧٨١</b>	<b>٥٥١,٥٨٩,٥٦٣</b>	<b>١٤٢,٣٤٥,٨١٥</b>	<b>١٢٢,٠٢٢,١٨٣</b>	
(٢٩,٨٢٦,٢١٤)	-	-	(٧٨٠,٦٢٩)	(٢٤,٢٢٢,٦٥٣)	(٨٤٥,٧١٩)	(٣,٩٧٧,٢١٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٤٦,٥٤٣,١٨١)	-	-	(١,٦٣٧,٦٦٧)	(٣٤,٣٠٠,١٣٤)	(١,٣٧٤,١٦١)	(٩,٢٣١,٢١٩)	يطرح: مخصص التدني
<b>الصافي</b>	<b>٢٢٦,٧٤٨,٥٦١</b>	<b>٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦</b>	<b>٧٥,٨٣٨,٤٨٥</b>	<b>٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦</b>	<b>١٤٠,١٢٥,٩٣٥</b>	<b>١٠٨,٨١٣,٧٥١</b>	

<b>٢٠١٤</b>							
٩٤٠,٥٢٥,٠٦٩	-	٩٠٧,٥٧٨,٩٩٢	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١	متدنية المخاطر
٨٦٤,١٩٠,٥٦٧	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٥٥,١٦٧	٤١٩,٧٦٣,٣٠١	١٢٦,٩٧٠,٠٥١	٨٥,٢٤٤,١٧٩	مقبولة المخاطر
<b>منها مستحقة :</b>							
١٠,٩٦٤,٩٨٣	-	-	٩٥٢,٢٦٦	٩,٩٧٩,٨٦٧	٣,٩٣٨	٢٨,٩١٢	لغاية ٣٠ يوم
١٨,٢٤٠,٨٨٢	-	-	٢,٠٩١,٥٥٦	١٥,٧٩١,٧٤١	٢٢١,٧٢١	١٣٥,٨٦٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥١,٥٢٧,٩٧٤	-	-	٣,١١٩,٦٩٧	٣٦,٤٣١,٢٢٩	٩٦,٩٠١	١١,٨٨٠,١٤٧	تحت المراقبة
<b>غير عاملة :</b>							
٩٧٦,٠٤٦	-	-	٤٩٣,٤٥٤	١٢٩,٣٧٠	-	٣٥٣,٢٢٢	دون المستوى
٧,٨٢٣,٩٦٨	-	-	٤٠٥,٦٦٤	١,٤١٨,٣٣٥	-	٥,٩٩٩,٩٦٩	مشكوك فيها
٦٣,٦٩٦,٨٣٧	-	-	١,٥٨٩,٦٣٣	٥٢,٤٨٥,٨٧٠	١,٣٠٠,٢٣٦	٨,٣٢١,٠٩٨	هالكة
<b>المجموع</b>	<b>١٧٥,٢٥٧,٨٦٩</b>	<b>٩٢٠,١٧٨,٩٩٢</b>	<b>٥٣,٩٠١,٨٧٨</b>	<b>٥٣١,١٤٩,٥١٠</b>	<b>١٢٨,٧٨٠,٦٨٦</b>	<b>١١٩,٤٧١,٥٢٦</b>	
(٢٤,٣٩٧,٨٩٨)	-	-	(٤٩٥,٤٨٣)	(١٨,٩٧٧,٨٣٢)	(٧٣٨,٧٤٩)	(٤,١٨٥,٨٣٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٣٨,٢١٢,٤٥٠)	-	-	(١,٠٢٦,٨٣١)	(٢٧,٤٤٦,٤٣١)	(٦٧٤,٥٠٤)	(٩,٠٦٤,٦٨٤)	يطرح: مخصص التدني
<b>الصافي</b>	<b>١٧٥,٢٥٧,٨٦٩</b>	<b>٩٢٠,١٧٨,٩٩٢</b>	<b>٥٢,٣٧٩,٥٦٤</b>	<b>٤٨٤,٧٢٥,٢٤٧</b>	<b>١٢٧,٣٦٧,٤٣٣</b>	<b>١٠٦,٢٢١,٠٠٨</b>	

- تشمل التعرضات الائتمانية، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأي 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 التسهيلات (مخففات المخاطر):

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٥
<b>الضمانات مقابل:</b>						
٢٣,٤٥٣,٩١٦	-	٧,١٧٧,٢٥١	٧,١٠٩,٨٩٥	٤١٣,١٩٢	٨,٧٥٣,٥٧٨	متدنية المخاطر
٢٩٨,١١٧,٧٨١	-	٣٦,٧٥٣,٦٨٣	١٢٢,٦٦٥,٣٥٤	٨٧,٠٤١,٦١٥	٥٢,١٥٧,١٢٩	مقبولة المخاطر
٤٥,٣٠٨,٦١٥	-	١٨٨,٠٨٩	٤٠,٣٠٨,٢٠٨	٦٢,٠٦٦	٤,٧٥٠,٢٥٢	تحت المراقبة
<b>غير عاملة:</b>						
١,٢٦٨,١٠٣	-	-	-	٣٥٦,٦٤٢	٩١١,٤٦١	دون المستوى
١,٤٦٩,٣٧٤	-	-	٥٣٥,٥٨٠	١٦٤,٧٣٦	٧٦٩,٠٥٨	مشكوك فيها
١٦,٧٢٩,٨٨٠	-	٨٠٣,٩٧٥	١٠,٣٦٢,٩٧٧	١,٤٨٩,٥٩٤	٤,٠٧٣,٣٣٤	هالكة
٥١١,٧٦٩	-	-	٥١١,٧٦٩	-	-	مكتشف
<b>٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨</b>	<b>-</b>	<b>٤٤,٩٢٢,٩٩٨</b>	<b>١٨١,٤٩٣,٧٨٣</b>	<b>٨٩,٥٢٧,٨٤٥</b>	<b>٧١,٤١٤,٨١٢</b>	<b>المجموع</b>
<b>منها:</b>						
٢٣,٦٦٥,٥٥٤	-	٧,١٧٧,٢٥١	٧,١١٨,٢٢٢	٤١٣,١٩٢	٨,٩٥٦,٨٨٩	تأمينات نقدية
٣٠٨,٥٠٨,٠٩٢	-	٣٢,٨٣٣,٩٠٠	١٤٥,٢٢٧,٦٧٠	٨٩,١١٤,٦٥٣	٤١,٣٣١,٨٦٩	عقارية
١١,٤٨٤,٢٢٧	-	١,٦٢٣,٩٢٢	٩,٨٦٠,٣٠٥	-	-	أسهم متداولة
٤٣,٧٠١,٥٦٥	-	٣,٢٨٧,٩٢٥	١٩,٢٨٧,٥٨٦	-	٢١,١٢٦,٠٥٤	سيارات وآليات
<b>٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨</b>	<b>-</b>	<b>٤٤,٩٢٢,٩٩٨</b>	<b>١٨١,٤٩٣,٧٨٣</b>	<b>٨٩,٥٢٧,٨٤٥</b>	<b>٧١,٤١٤,٨١٢</b>	

٢٠١٤						
<b>الضمانات مقابل:</b>						
٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١	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
<b>غير عاملة:</b>						
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
<b>٣٨٢,٦١١,١٧٥</b>	<b>-</b>	<b>٤٩,٧٦٢,٦٢٤</b>	<b>١٩٤,٦٣٩,٦١٤</b>	<b>٩٧,٤٠١,٨٧٥</b>	<b>٤٠,٨٠٧,٠٦٢</b>	<b>المجموع</b>
<b>منها:</b>						
٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١	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
<b>٣٨٢,٦١١,١٧٥</b>	<b>-</b>	<b>٤٩,٧٦٢,٦٢٤</b>	<b>١٩٤,٦٣٩,٦١٤</b>	<b>٩٧,٤٠١,٨٧٥</b>	<b>٤٠,٨٠٧,٠٦٢</b>	

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لاتزيد عن مبلغ الدين لكل عميل فرادياً.

#### 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 ٤٠,٨٤٨,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٣,٠٤٩,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

### الدیون المعاد هیكلتها:

یقصد بإعادة الهیكله إعادة ترتیب وضع التسهیلات الائتمانیة من حیث تعدیل الأقساط أو إطالة عمر التسهیلات الائتمانیة أو تأجیل بعض الأقساط أو تمید فترة السماح و غیرها من الاجراءات ذات العلاقة. وتم تصنیفها فی حال تمت هیكلتها مرتین خلال السنة كدیون تحت المراقبة حسب تعلیمات البنك المركزي الأردنی رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة فی ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩. وقد بلغت قیمتها ٤٠,٧٠٦,٠٠٢ دینار كما فی نهاية كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٧٦١,٠٠٨ دینار كما فی نهاية كانون الأول ٢٠١٤.

### (٣) سندات وأذونات:

یوضح الجدول التالي تصنیفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنیف الخارجية كما فی ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

درجة التصنیف	موجودات مالیة بالقیمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالیة بالکیفة المطفأة	موجودات مالیة بالقیمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالیة مرهونة	الإجمالي
غیر مصنف	٦٨٩,٦٠٢	١٨,٩٧٦,٥٢٢	-	-	١٩,٦٦٦,١٢٤
حكومیة و بكفالة الحكومة	٢٨٩,٤٣٩	٣٥٨,٤٨٠,٤٩٧	-	-	٣٥٨,٧٦٩,٩٣٦
Moodys /Baal	-	-	-	-	-
A- / S&P	-	-	-	-	-
BBB+ / S&P	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٧٩,٠٤١	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	-	-	٣٧٨,٤٣٦,٠٦٠

### (٤) التركز فی التعرضات الائتمانیة حسب التوزیع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسیا *	امریكا	دول أخرى	إجمالي
	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
أرصدة لدى بنوك مركزیة	١٥٢,٩٧٧,٨١٠	١٦٥,٢٥٨,١١١	-	-	-	-	٣١٨,٢٣٥,٩٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفیة	٦٥,٤٥٩,٢٤١	١٦,٨٠٠,١٧٤	٦٩,٨٣١,٥٣٣	٣,١٤٢,٥٥٢	٢٩,١٧٣,٧٤٧	٣٨٠,٨٦١	١٨٤,٧٨٨,١٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفیة	١٣,٠٥٢,٨٤٥	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	-	-	١٥,٢١١,٢٥٩
موجودات مالیة بالقیمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٨٨,١٥١	-	-	-	-	-	٩٨٨,١٥١
<b>التسهیلات الائتمانیة :</b>							
للأفراد	٧٩,٧٨٢,٨٤١	٢٩,٠٣٠,٩١٠	-	-	-	-	١٠٨,٨١٣,٧٥١
القروض العقاریة	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	١٤٠,١٢٥,٩٣٥
<b>الشركات:</b>							
الشركات الكبری	٤١٩,٥٣٣,٢٢١	٧٣,٥٣٣,٥٥٥	-	-	-	-	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦
المنشآت الصغیرة والمتوسطة (SMEs)	٧٥,٨٣٥,٢٥٤	٣,٢٣١	-	-	-	-	٧٥,٨٣٨,٤٨٥
الحكومة والقطاع العام	١٠٣,٥٤١,٣٦٧	-	-	-	-	-	١٠٣,٥٤١,٣٦٧
<b>سندات وأذونات :</b>							
موجودات مالیة بالکیفة المطفأة - بالصافي	٣٨٠,٨٤٣,١٨٩	٢,٩٧١,٩٧٩	-	-	-	-	٣٨٣,٨١٥,١٦٨
موجودات مالیة مرهونة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الاخرى	٨٠٧,٧٨٩	٤,٧٥٦,٧٢٤	-	-	-	-	٥,٥٦٤,٥١٣
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥	١,٤٣٢,٩٤٧,٦٤٣	٢٩٢,٣٥٤,٦٨٤	٧١,٩٨٩,٩٤٧	٣,١٤٢,٥٥٢	٢٩,١٧٣,٧٤٧	٣٨٠,٨٦١	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤
الإجمالي / للسنة ٢٠١٤	١,٤٣٧,٢٢٥,٦٦٠	٣٥٢,٢٩٢,٣١١	٤١,٦١٤,٧٢٨	٦٨٢,٦٠٩	٣٤,١٣٩,٣١٨	١٧٥,٤٨٧	١,٨٦٦,١٣٠,١١٣

· باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

## ٥) التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي		صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار									
البنك											
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٢٣٥,٩٢١	-	٣١٨,٢٣٥,٩٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٤,٧٨٨,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٧٨٨,١٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٢١١,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢١١,٢٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩٦,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٦٨٥	-	٩٨٨,١٥١
التسهيلات الائتمانية	٢٤,٩٩١,١٨٠	١٠٧,٣٣٤,٢٨٣	١٠٧,٣٣٤,٢٨٣	١٨٠,٤٣٩,٩٥١	٢٢٥,٦٠٢,٥٠٥	١٧,١٤٥,١١٥	٣٦,٤٧٥,٦٨٥	٨٤,٦٦١,٣٦٧	١٠٣,٥٤١,٣٦٧	١٤١,١٩٤,٨٧٤	٩٢١,٣٨٦,٣١٤
سندات واسناد وادوات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالاصافي	٨,٢٠٧,١٧١	١٠,٩٧٧,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٠٢٨,١٢٨	١,٦٠١,٩٠٠	٣٨٣,٨١٥,١٢٨
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الاخرى	٥,٢٦٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٨٢٥	-	٥,٥٦٤,٥١٣
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥	٢٣٩,١٥٩,٨٧٢	١١٨,٣١٢,٢٥٢	١١٨,٣١٢,٢٥٢	١٨٠,٤٣٩,٩٥١	٢٢٥,٦٠٢,٥٠٥	١٧,١٤٥,١١٥	٣٦,٤٧٥,٦٨٥	٨٤,٦٦١,٣٥٤	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	١٤٤,٧٩٦,٧٧٤	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤
الإجمالي / للسنة ٢٠١٤	١٩٤,٤٩١,٤٦٦	١٢٤,٢٩٧,٣٥١	١٢٤,٢٩٧,٣٥١	١٢٥,٢٥٤,١٤٨	٢١٨,٢٦١,٥١٤	١٦,٦٥٤,٠٦٣	٤٤,٤٧٣,٦٠٧	١٠٠,١٧٧,٨٨١	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	١٢٢,٣٤١,٠٩١	١,٨٦٦,١٣٠,١١٣

تشتمل التسهيلات الائتمانية الواردة ضمن ضمة قطاع العقارات المفروضة 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)، وتتشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:

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

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة 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 وأنبط 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:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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 كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

## أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

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

## فجوات الفوائد:

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

## ٢- 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 ٢٠١٥.

٢٠١٥	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	١٥٤,٤٨٨	-
يورو	١	١,٢٧٨	-
جنيه استرليني	١	٤,٨٦٩	-
ين ياباني	١	١٦,٧٢١	-
عملات اخرى	١	(١٣,٨٧٩)	-

٢٠١٤	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(١,٩٠٩,١٣٤)	-
يورو	١	(٥,٣٤٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤٧)	-
ين ياباني	١	٩	-
عملات اخرى	١	(١,٣٥٦)	-

٢٠١٥	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	١٥٤,٤٨٨	-
يورو	١	١,٢٧٨	-
جنيه استرليني	١	٤,٨٦٩	-
ين ياباني	١	١٦,٧٢١	-
عملات اخرى	١	(١٣,٨٧٩)	-

٢٠١٤	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	١,٩٠٩,١٣٤	-
يورو	١	٥,٣٤٢	-
جنيه استرليني	١	٤٧	-
ين ياباني	١	(٩)	-
عملات اخرى	١	١,٣٥٦	-

## 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 ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة وبحد لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٥	%	دينار
يورو	٥	(١,٢١٢,٤٤٢)
جنيه استرليني	٥	(٤,٣٢٣)
ين ياباني	٥	٨٦٥
عملات أخرى	٥	٥,٩٥١,٥٣٠

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

في حال كان هناك 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
٢٠١٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	٥	-	-

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	-	-

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



التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٥						
المجموع	أخرى	بن باباي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
٢١٥,٠٨٨,٧٧٥	١٧٥,٣١٢,٤٩٥	-	٣٩٥,٨٢٩	٩٩٠,٣٧٨	٣٨,٣٩٠,٠٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٠,٦٠٩,٠٠٠	٢,٤٤٧,١٨٣	٣,١٤٢,٥٥٢	٣,٨٧٩,٠٠٥	١٠,٨٠٨,٥٨٠	١٤٠,٣٣١,٦٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٥٨,٤١٤	-	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٢,٤١٠	٣,٣٦٩	-	-	-	٩٧٩,٠٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٨,١٠٤	٩٧١,٥٩٧	-	-	-	٤٧٦,٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٨٣٩,٤٦٠	-	-	-	-	٢٧,٨٣٩,٤٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٥٤,٢٧٧,٨٢٩	٣٢,٧٣٠,٦٦٦	-	٩٣٠,٥٩٦	٧٦,٣٨٢	٢٢٠,٥٤٠,١٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٥٠٠,٧١٣	٨,٨٦٦,٩٦٥	-	-	-	١,٦٣٣,٧٩٨	ممتلكات ومعونات - بالصافي
١,١٣٩,٢٧٧	١,١٣٥,٦٧٧	-	-	-	٣,٦٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣,٧٨٦,٠٨٥	٦,٥٨٥,٠٥٠	-	٣,٣٨٦	٨٤,٢٨٢	٧,١١٣,٣٦٧	موجودات أخرى
٦٨٧,٨٣٠,١١٧	٢٢٨,٠٥٣,٠٠٢	٣,١٤٢,٥٥٢	٧,٣٦٧,٢٣٠	١١,٩٥٩,٦٢٢	٤٣٧,٣٠٧,٧١١	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٤١,٨٢٦,٤٨١	١,١٤٦,٤٧٦	١٣,١٥٦	٧,٩٨٤	٩,٨٦٩,٠٥٢	٣٠,٧٨٩,٨١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٣,٢٩١,٤٨٥	٧٠,٩٢٣,٤٠٧	٣,١٠١,٣٧١	٧,٣١٧,٨٩٥	٢٢,٨٨٥,٧٨٤	٣٤٩,٠٦٣,٠٢٨	ودائع عملاء
٦٤,٥٥٦,٠٥١	٣٣,٣٥٩,٧٩٣	١٠,٧٢١	٢٠,٤٦٨	٣,٤٥٠,٤٨٦	٢٧,٧١٤,٥٨٣	تأمينات نقدية
٢٠,٥٤٧,٠٢٨	-	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٠٢٨	أموال مقترضة
٢٥,٣٩٧,٥٦٣	-	-	-	-	٢٥,٣٩٧,٥٦٣	إسناد قرض وقروض ثانوية
١٢,٤٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٤٤٧,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١,١٣٥,٣٠٨	١,١٣٥,٣٠٨	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٥١,٤٤٤	٢,٤٥٧,٤١٤	-	١,٢٩٤	٣,١٤٢	١,٤٨٩,٥٩٤	مطلوبات أخرى
٦٢٣,١٥٢,٣٦٠	١٠٩,٠٢٢,٣٩٨	٣,١٢٥,٢٤٨	٧,٣٤٧,٦٤١	٣٦,٢٠٨,٤٦٤	٤٦٧,٤٤٨,٦٠٩	مجموع المطلوبات
٦٤,٦٧٧,٧٥٧	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	١٩,٥٨٩	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,١٤٠,٨٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
(٤٨,٣٩٧)	-	-	(١٠٦,٠٥٠)	-	٥٧,٦٥٣	عقود آجلة
٦٤,٦٢٩,٣٦٠	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	(٨٦,٤٦١)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,٠٨٣,٢٤٥)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
٢٠١٤						
٧٤١,٩٣٦,٦٣٧	٤٠١,٦٩٦,٩٩٣	٦٨٢,٦٠٩	٨,٩٠٣,٧٩٥	٢١,٤٤٨,٢٣٢	٣٠٩,٢٠٥,٠٠٨	مجموع الموجودات
٦٧٠,٨٨٨,٦٤٩	٢١٢,٠١١,٢٧٠	٦٧٦,٩٩١	٥,٨٤١,١١١	٣٢,٣٧٣,٤٧٨	٤١٩,٩٨٥,٧٩٩	مجموع المطلوبات
٧١,٠٤٧,٩٨٨	١٨٩,٦٨٥,٧٢٣	٥,٦١٨	٣,٠٦٢,٦٨٤	(١٠,٩٢٥,٢٤٦)	(١١٠,٧٨٠,٧٩١)	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

## مخاطر السيولة

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

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

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

### أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

### ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة 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 بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن 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 بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

### - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

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

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

### - التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. 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 ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ١٦ شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر واحد حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠١٥ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٤٥,٩٢٤,٦٢٧	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٤٠٠	٧,٧٩٠,٤٢٢	٣٦,١٠٥,٨٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٣٧١,٤١٢,٤٤٧	-	-	٨٨,٥٣٨,٤١٢	٢٥١,٢٩٥,٠٠١	١٤٤,٩٧٦,٤٠١	٢٤٥,٠٢١,٠١٧	٦٤١,٦٠٠,٥٢٦	ودائع عملاء	
١٢١,٧٥٥,٣٥٤	-	٦٩,٨١٦,٦٤٠	١٢,٨١٤,٥٩٥	٥,١٩٥,١٦٩	٦,١٠٧,٩٧٧	٤,٧٤٤,٢٤٥	٢٣,٠٤١,٧٢٨	تأمينات نقدية	
٨٩,٩٧٢,١٤٣	-	١٣,٨٤٦,٤١١	٢٣,٠٩٤,١٦٧	٢٦,١٨٧,١٢٨	١٧,١٤١,١٥٤	٨,٨٩٦,١٩١	٨٠٧,٠٩٢	أموال مقرضة	
٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	-	-	-	إسناد قرض	
٨,٢٥١,١٢٣	-	-	٥,٠١٤,١٦٦	١,٢٣٢,٧٨٦	١,١٠٤,١٧١	-	-	قرض ثانوية	
١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٧,٨٧٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٩٤٢	٠	مخصص ضريبة الدخل	
٨١٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	٨١٢,٣٦٠	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
١٣,١١٣,١٧٦	-	-	٨٢٨,٨٦٤	٢,٣٧٤,٤٦٨	١,٣٤٩,٨١٢	٢,٢٧١,٧٢٠	٦,٢٨٨,٣١٢	مطلوبات أخرى	
١,٦٩٥,١٣٢,٣٣٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٠٧,٥٤٧,٤٨٩	١٣٠,٣٠٠,٢٠٤	٢٨٦,٦٨٤,٥٥٢	١٧٣,٢٠٧,٩١٥	٢٧٧,٥٠٧,٩٨٧	٧٠٧,٨٤٨,٤١٣	إجمالي المطلوبات	
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٥٢٥,١٤٥,٣٣٨	٥٥٧,٧٣٢,٢٧٩	٢٨٩,٨٤٠,٩٨٣	١٢٧,٠٦١,٩١٣	٧٤,٢٦٠,٠١٦	٦٧,١٧٨,٧٨٨	٣٤٥,٠١٠,٩٩٢	إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ١٦ شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر واحد حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠١٤ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
١٦٩,٢٢٠,٥٣٢	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤	-	٢١,٤٢٩,٣٩٨	١٧,٠٦٣,٦٩٩	١٢٩,٦٨٢,٤٧١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٢٥٦,٩٤٢,٥٩٣	-	١,٥٩١,٨٤٢	٤٦,٠١٢,٠٧١	٢٥٥,١٥٣,٥٥٧	١٨٢,٤٩٧,٦٣٨	٢٠٤,٧٨٦,٠١٦	٥٦٦,٩٠١,٤٦٩	ودائع عملاء	
١٤٧,٤٢١,٤٣٠	-	٥٧,٠٤٢,٢٦٧	٢١,٦٣٧,٢٢٩	٦,٨٥٣,٢٧٦	١٠,٦٨٧,١٠١	٥,٩٩٤,٩٢٠	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	أموال مقرضة	
٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	-	-	-	إسناد قرض	
١٠,١٣٦,١٢٧	-	٤١٠,٦٨٠	٦,٩٨٨,٩٩٠	١,٦٣٢,٧٨٦	١,١٠٤,١٧١	-	-	قرض ثانوية	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	-	-	-	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	مخصص ضريبة الدخل	
٣٤٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	٣٤٣,٦٣٨	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
٣٥,٤٥٤,٤٠٩	-	١١,٥٨٩	٢٩٢,١٥٧	١,٩٠٢,٨٥٧	١,٢٩٠,٣٠٨	١٦,٤٧٧,٠٤٧	١٥,٤٨٠,٤٥١	مطلوبات أخرى	
١,٧٥٣,٤٥٧,١٠٧	١٢٥,٠٠٠	٨٤,٧٢٥,٧٨١	٧٦,٤٢٤,٣٨٢	٢٩١,٩٠٨,٦٣٤	٢٣١,٧٥٧,٧٣١	٢٦٦,٢٤٢,٤٥٧	٧٩٧,٢٦٣,١٢٢	إجمالي المطلوبات	
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	٤٩٨,٨١٣,١١١	٤٨٨,١٣٨,٧٧٩	٣٢٠,٣٨٢,٩٤٨	٢٠٨,٠٩٢,٢١٩	١٣٥,٣٥٢,٣٣٣	١٠٥,٨٤٧,١٨٠	٣٠٥,٠٦٢,٨٥٩	إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	



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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٥	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	-	-	-	-	٦,٢٤٩,٢٧٤
التدفق الداخل	-	-	-	-	٦,٢٠٠,٨٧٧

٢٠١٤	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	-	-	-	-	٣,٥٥٩,٩٤٨
التدفق الداخل	-	-	-	-	٣,٣٩٨,٢٨٢

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦,٢٠٧,٠٤٨	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	١٠٠,٦٤١,٤٩٥
السقوف غير المستغلة	-	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٢,٣٢٦,٣٠٧
الكفالات	١٣٧,٣٢٢,١٩١	-	١٣٧,٣٢٢,١٩١
عقود شراء آجلة	٦,٢٠٠,٨٧٧	-	٦,٢٠٠,٨٧٧
	١٥٩,٧٣٠,١١٦	١١٦,٧٦٠,٧٥٤	٢٧٦,٤٩٠,٨٧٠

٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٥,٩٤٣,٤٣١	٩٦,٨٥٠,١٦٣	١٤٢,٧٩٤,٠٩٤
السقوف غير المستغلة	-	٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٦,٩٨٧,٥١٥
الكفالات	١٥٤,٠٣٢,٢٦٧	-	١٥٤,٠٣٢,٢٦٧
عقود شراء آجلة	٣,٣٩٨,٢٨٢	-	٣,٣٩٨,٢٨٢
	٢٠٣,٣٧٣,٩٨٠	١٣٣,٨٣٨,١٧٨	٣٣٧,٢١٢,١٥٨

### 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.

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

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل والتي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك وفروعه وشركائه التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

٤- الاشراف على تحديث وتطوير خطة استمرارية العمل في البنك والشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها ودون تأخير.

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملاً ضمن أنشطة البنك اليومية.

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

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

١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.

٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.

٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطة استمرارية العمل.

### أمن المعلومات:

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

١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (٢٧٦٧:٢٠١٧ PCI DSS ISO) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.

٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.

٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.

٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.

٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.

٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.

٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل وهيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال البنك في حال حدوث أي كارثة.

٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.

٩- إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.

١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.

١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة 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.

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	٢٠١٥	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	٩,٧٥٠,٨٤٠	٤١,٠٩٤,٣٨٧	-	٤٩,٩١٨,٤٥١	٢٤,٦٠٢,٥٣١
(مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٧,٦٨٢,٩٣٠)	(٨,٧٥٦,٧٢٢)	-	-	-	(٧,٥٣٢,٠١٠)	(١,٢٢٤,٧١٢)
نتائج أعمال القطاع	٨٣,٨٢٣,٥٠٠	٦٦,٨٠٨,٣٠٠	٩,٧٥٠,٨٤١	٣٣,١٠١,٩٠٣	-	١٨,١٣٧,٣٩٢	٥,٨١٨,١٦٤
مصاريف غير موزعة	(٣٣,٧١٦,٩٤٠)	(٥٥,٧٥٠,٤٨٦)					
الربح قبل الضرائب	٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤					
ضريبة الدخل	(١٣,٧٩١,٧٨٤)	(٩,٩٨٨,٩٤٢)					
صافي (خسارة) ربح السنة	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢					
معلومات أخرى							
إجمالي موجودات القطاع	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١٤٣,٣١٤,٨٦٢	٩٣٢,٤٢٤,١٦٩	-	٦٣٨,٥٠٣,٦٧٦	٢٧١,٩٨٨,١٠٢
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	٤٤,٧٤٤,٧٠٨	١٥٥,٥٥٢,٩٦١	-	٧٢٣,٨٥٤,٦٥١	٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦
مصاريف رأسمالية	(٧,٧٧٥,٩٩١)	(٦,٠٢٨,١٦٣)					
الإستهلاكات والاطفاءات	(٣,٦٠٦,٣٨٣)	(٣,٨٢٣,٢١٨)					

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع	خارج المملكة				داخل المملكة	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	١,٨٧٣,٦١٦	(١١,٣٧١,٣٨٤)	١٤٧,٥٨٧,٢٧٣	١٣٦,٧٣٧,٥٩٣
مجموع الموجودات	٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٤٦٨,٩٥٢,٢٩٧	٢٦١,١٥٥,٦٧٢	١,٥٩٢,٧٣٧,٢٢٢	١,٧٢٥,٠٧٥,٦٣٧
المصاريف الرأسمالية	٧,٧٧٥,٩٩١	٦,٠٢٨,١٦٣	٤,٨٢٨,٥٤٥	٢,٥١٧,٧١٣	٢,٩٤٧,٤٤٦	٣,٥١٠,٤٥٠

٤٩ إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي 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 إلى الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (8٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس المال لا تقل عن 14٪.

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

#### - وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الجهات غير المسيطرة، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطات غير المعلنة، 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، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٤	٢٠١٥	
<b>بنود رأس المال الأساسي</b>		
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣٠,١١٦,٧٣٩	الإحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٢٦,٦٢٩,٨٥٩	٢٩,٨٤٨,١٨٢	الأرباح المدورة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	أسهم مقترح توزيعها
<b>يطرح منه</b>		
٥,٣٥٤,٨٠١	٤,٢٢٥,٥٨٠	موجودات غير ملموسة
٧,٦٤٣,٩١١	٨,٢٣٥,٦٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠٧٠,١٥٢	-	الشهرة
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة 0.0٪
٤٠٢,٩٦٣	-	عقارات مستلمة مضم على إستملاكها أكثر من أربع سنوات
<b>٢٣٧,٨٣٧,١١٩</b>	<b>٢٤٧,٣٥٢,٩٩٨</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
<b>بنود رأس المال الإضافي</b>		
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢٠,٥٦١,٠٠١	١٥,٤٠٧,٦١٠	الديون المساندة
<b>يطرح منه</b>		
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة 0.0٪
<b>٣٣,٥٥٢,٧٤٤</b>	<b>٢٢,٣٩١,٦٧٢</b>	<b>مجموع رأس المال الإضافي</b>
<b>٢٧١,٣٨٩,٨٦٣</b>	<b>٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
<b>١,٤٤٣,٤٤١,٣١٩</b>	<b>١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨</b>	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٪١٨,٨٠	٪١٨,٣١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٤٨	٪١٦,٧٩	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

• حسب تعليمات بازل II يتم طرح 0.0٪ من قيمة الإستثمار في البنوك وشركات تابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و0.0٪ من رأس المال التنظيمي.

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ بناء على مقررات لجنة بازل II.

## ٥٠ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١١,٨٧٨,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١,٤٨٦,٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ إستثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق). حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢,٣٢٩,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

## ٥١ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	-	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,١٥٨,٤١٤	-	١٥,١٥٨,٤١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف	٣٤٧,٨٦٩,٢٨٧	٥٦٢,٦٢٢,٩٩١	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٣٩٥,١٩٨	٩٧٩,٠٤١	٣,٣٧٤,٢٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦,١٠٦,٧٧٩	٦,١٠٦,٧٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصادف	١٠١,٩٩٤,٣٩٦	٢٧٥,٤٦٢,٦٢٣	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩
ممتلكات ومعدات - بالصادف	-	٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٠٦٥,٨٧٣
موجودات غير ملموسة - بالصادف	-	٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨,٢٣٥,٦٢٣	٨,٢٣٥,٦٢٣
موجودات أخرى	١٣,٠٦٤,٩٧٦	٨٧,٧٢٢,٨١٠	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٠١٠,٨٠٩,٩٨٩</b>	<b>٩٧٥,٤٢١,٣٢٠</b>	<b>١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥
ودائع عملاء	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩
تأمينات نقدية	٣٨,٩٥٣,٢٥٦	٧٧,٤٨٨,٨٦٢	١١٦,٤٤٢,١١٨
أموال مقترضة	٥١,٧٣٦,٧٣٥	٣٢,٥٧٧,٣٥٨	٨٤,٣١٤,٠٩٣
إسناد قرض	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى اسهم)	٣,١٥١,١١١	٤,٥٢١,٤٥٢	٧,٦٧٢,٥٦٣
مخصصات متنوعة	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢
مخصص ضريبة الدخل	٦,٧٣٥,٦٣٤	١,١٣٥,٣٠٨	٧,٨٧٠,٩٤٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨١٢,٣٦٠	-	٨١٢,٣٦٠
مطلوبات أخرى	١٢,١٣١,٩٤١	١١,٨٤٣,٧٤٣	٢٣,٩٧٥,٦٨٤
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٤٢٦,٠٤٨,٠٣٣</b>	<b>٢٣٥,٨٣٢,٨٦٣</b>	<b>١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦</b>
<b>الصادف</b>	<b>(٤١٥,٢٣٨,٠٤٤)</b>	<b>٧٣٩,٥٨٨,٤٥٧</b>	<b>٣٢٤,٣٥٠,٤١٣</b>

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

## ٥٢ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	اعتمادات صادرة
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	قبولات صادرة
كفالات:		
٣٣,٠١٥,٨٧٠	٣٢,٧٤٠,٤٤٦	- دفع
٧٥,٤٧١,٧٨١	٦٠,٥٢٧,٧٧٠	- حسن تنفيذ
٤٥,٥٤٤,٦١٦	٤٤,١٢٨,٩٧٥	- أخرى
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>٣٣٧,٢١٢,١٥٨</b>	<b>٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠</b>	<b>المجموع</b>

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٥٤,٤٢٥	٢,٥٥٢,٣٥١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٩٤٣,٦٣٥	١,٣٤٥,٩٦٧	عقود شراء موجودات ثابتة
١٩٦,٥٦٠	٢,٤٩٧,٨٠٢	عقود مشاريع انشائية
٢,٢٩٤,٦٢٠	٦,٣٩٦,١٢٠	

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ٩٩٧,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩٥٨,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

### ٥٣ القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٤,٨٨٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علماً بأنه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير إدارة الشركة فإنه لا يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١,٧٠٠ مليون دينار عراقي أي ما يعادل ١,٠٦٢,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا.

### ٥٤ 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 انواع 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 ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات 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 الالزامي 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 ومعيار 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 والطيقة 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.

### معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض القوائم المالية - تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- 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 (و معيار 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 حليقة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (الاستثمارات في الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليقة أو المشاريع المشتركة عند قياسها 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.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ (و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ (و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المنحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

خلال كانون الثاني ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والأفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

## تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

## ٥٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.

أفضل شراكة هي التي  
تثمر إنجازاً وأهم الإنجازات  
هي التي تمتد

لأننا نؤمن بصناعتنا المحلية،  
فإننا نعمل على اكمال حلمك  
من خلال قروضنا الصناعية التي  
تتميز بالمرونة



# 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 الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى 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، إضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله 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، هذا بالإضافة إلى تقديم الاستشارات المالية والاستثمار حول المنتجات المالية والتمويل بالإضافة إلى ترتيب خدمات الحفظ والإيداع من شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات في دبي، مما يعزز الامتداد الإقليمي للبنك والتوسع في أسواق الخليج العربي.

### ج. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية (٦١٤) موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	٤٥٨
شركة المال	عمان	٣٩
الفرع الرئيسي	عمان	٢٤
فرع كبار العملاء	عمان	٧
فرع المدينة المنورة	عمان	١٢
فرع الصوبغية	عمان	٩
فرع دابوق	عمان	٦
فرع مجدي مول	عمان	٧
فرع الوحدات	عمان	٩
فرع الجاردنز	عمان	١٤
فرع المنطقة الحرة / الزرقاء	الزرقاء - المنطقة الحرة	٨
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع إربد	إربد	٧
فرع العقبة	العقبة	٨

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

### حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٣٤,٢٩١,٤٥٣) دينار والتي تمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٥

## ٢ الشركات التابعة

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
- المصرف الأهلي العراقي
- كابيتال بنك الاستشارية للشركات - دبي
- شركة صندوق البحرين الاستثماري (لم تباشر عملها بعد)

اسم الشركة التابعة	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات	المصرف الأهلي العراقي	شركة صندوق البحرين الاستثماري
نوع الشركة	ذات مسؤولية محددة	ذات مسؤولية محددة	شركة مساهمة عامة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)
النشاط الرئيسي	شركة استثمارات ووساطة مالية	شركة استشارية	عمل مصرفي	تأسيس صناديق استثمارية
رأس مال الشركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠ دولار	٢٥ مليار دينار عراقي	١٠٠٠ دينار بحريني
عنوان الشركة التابعة	عمان - الشميساني	الإمارات العربية المتحدة دبي - المركز المالي العالمي	العراق	البحرين
معلومات أخرى	-	-	-	الصندوق لم يباشر عمله

## ٣ أ. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

### باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٤/٢٠

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة. الخبرات العملية: يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي" بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة كابيتال بنك، كما يشغل سابقاً منصب وزير للعمل ووزير للمالية على التوالي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، بالإضافة إلى توليه مناصب عدة منها رئيس لمجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠١٢-٢٠١٥، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، وعضو في مجلس الأعيان الأردني ٢٠١٠-٢٠١١، وهو عضو في العديد من مجالس الإدارة في القطاعين العام والخاص، منها الشركة العامة للتعبئة، وقد بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص حيث أسس العديد من الشركات الصناعية في الأردن.

### مازن سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٦/٥

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لأدوية الحكمة (الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)، كما يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة المحدودة، ورئيس مجلس إدارة شركة الثقة فارما المحدودة ومركز تطوير الأعمال وشركة الأردن الدولية للتأمين، هذا بالإضافة إلى أنه عضو في المجلس الاستشاري للجامعة اللبنانية الأمريكية والمنظمة العالمية للهجرة في جنيف - سويسرا، وعضو ثقة في جامعة سانت لويس والجامعة اللبنانية الأمريكية، وعضو سابق في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٠ - ٢٠١٣.

### كيم فؤاد سعد أبو جابر

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٩/٢٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات فؤاد أبو جابر وأولاده (شركة

فراج وشركاه ذ.م.م.) والتي تضم إحدى عشر شركة مساهمة عامة تغطي نطاقاً واسعاً من القطاعات، بما فيها التعدين، والمقاولات المتخصصة، والتأمين، والتجارة، وصناعة الصلب، والزراعة، والتعبئة والتوزيع، والعقارات، والاستثمارات. كما يشغل أيضاً منصب نائب الرئيس الأول لشركة بيع وصيانة المعدات، إلى جانب كونه مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة اليادودة للاستثمار ذ.م.م. والشركة المتقدمة لتسويق المنتجات الزراعية ذ.م.م. وشركة صلابة لصناعة وتشكيل الحديد والصلب، عضو في مجلس إدارة للعديد من الشركات، منها: شركة الأردن الدولية للاستثمار، وشركة الأردن الدولية للتأمين.

### 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: يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب رئيساً للشؤون المالية لمجموعة نقل، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي، عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها مراقباً ومديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكا كولا الأردنية ومدققاً داخلياً في مجموعة إدجو ومحاسباً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الأمريكية.

### 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: درجة البكالوريوس في المحاسبة ودرجة الماجستير في التمويل من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب مدير دائرة الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ويمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عام في قطاع الخدمات المالية والمصرفية، تولى خلالها العديد من المناصب الإدارية والتنفيذية، حيث تولى منصب مدير دائرة التنظيم والنظم المصرفية لدى البنك الاستثماري، وقبلها عمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي، وشركة الزاهد للتراكتورات، والبنك العربي، وبنك الأردن، والبنك الأهلي الأردني.

### 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: يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجمع المجال للأعمال في جنوب العراق، وشغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين بالإضافة إلى تولية منصب أمين سر الاتحاد الأردني لكرة القدم، بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى "جيه بي مورجان" في نيويورك، ومن ثم شغل منصب مدير تطوير الأعمال في شركة كابيتال للاستثمارات.

### سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٣/٣١

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز

الخبرات العملية: شغل سابقاً منصب نائب المدير العام ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية بالرياض، عمل أيضاً محلاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي"، وهو عضو في مجالس إدارة للعديد من الشركات مثل الشركة العمانية للمشاريع الطبية، والشركة السعودية للرعاية الطبية "ميديكير"، ومجموعة "ألايد ميديكال"، والمجموعة الطبية المتحدة.

### ” محمد علي“ خلدون ساطع الحصري

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة هتاف للاستثمار

تاريخ الميلاد: ٢٠ / ٤ / ١٩٥٧

تاريخ العضوية: ٣١ / ٨ / ٢٠٠٩

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة كاليفورنيا الجنوبية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا.

الخبرات العملية: شغل منصب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك منذ عام ١٩٩٦ وحتى عام ٢٠٠٧، عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، ورئيس مجلس إدارة منظمة إنديفور بالأردن، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة صندوق المرأة ومتحف الأردن وشركة الكازار للطاقة.

### مازن أحمد محمد الجبير

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩ / ٩ / ١٩٧٦

تاريخ العضوية: ٢٦ / ٧ / ٢٠١٠

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الاقتصاد من جامعة هارفارد، ودرجة الماجستير (مع مرتبة الشرف) من كلية هارفارد للأعمال

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب المدير الإداري لشركة جوارس، وهي شركة رائدة في مجال تنمية وإدارة الاستثمارات مقرها السعودية، شغل سابقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة أموال الخليج، وهي شركة أسهم خاصة مقرها الرياض، وعمل مدير مشاريع لدى شركة ماكينزي وشركاه ومقرها واشنطن.

### جواد عبد الرضا الباقي القصاب

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١ / ١ / ١٩٤٤

تاريخ العضوية: ١٦ / ١٢ / ٢٠١٠

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة القاهرة.

الخبرات العملية: يشغل حالياً رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة المشاريع الهندسية، ذراع المقاولات للشركة الأم ”جيه كيه جروب“، بالإضافة إلى تولية سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية الأردنية المتحدة للفنادق والسياحة وشركة آيلة للفنادق والسياحة.

### ” محمد سعيد“ محمد ابراهيم شاهين

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ٢ / ٧ / ١٩٤٨

تاريخ العضوية: ١٧ / ٣ / ٢٠١٣

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الاقتصاد من جامعة هارفارد، ودرجة الماجستير (مع مرتبة الشرف) من كلية هارفارد للأعمال

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب المدير الإداري لشركة جوارس، ورئيس مجلس إدارة صندوق الائتمان العسكري الأردني وعضو في الهيئة التنفيذية للتأسيص، وكان قد شغل سابقاً العديد من المناصب منها محافظاً للبنك المركزي الأردني ٢٠١١-٢٠١٢، مديراً عاماً ونائباً لرئيس مجلس الإدارة لمؤسسة ضمان الودائع، ومديراً لدائرة الاستثمارات في صندوق النقد العربي لتنمية وإدارة الاستثمارات ومقرها السعودية، ونائباً للرئيس التنفيذي لشركة أموال الخليج، وهي شركة أسهم خاصة مقرها الرياض، ومديراً للمشاريع لدى شركة ماكينزي وشركاه ومقرها واشنطن، مؤسس وعضو في مجلس إدارة الجمعية الدولية لضامني الودائع في بازل /سويسرا.

### عمر أكرم عمران البيطار

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١ / ١ / ١٩٦٣

تاريخ العضوية: ٤ / ٦ / ٢٠١٥

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس

الخبرات العملية: يمتلك خبرة طويلة في مجال الاستشارات التشغيلية والمالية، والتدقيق، والخصخصة، وإعادة هيكلة الشركات للعديد من القطاعات، بما فيها الخدمات المصرفية والمالية، والضيافة، والإنشاءات، والتصنيع، والنفط والغاز، عضواً في مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار وشركائها التابعة وعضواً في جمعية دار البتيم العربي.

## ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٦/٤

الشهادات العلمية: تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن. الخبرات العملية: تشغل حالياً منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة وتمتلك خبرة طويلة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في مجال الاستشارات الاقتصادية والمالية والإدارية، بالإضافة إلى خبرتها المهنية في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة السياسات، والتحليل المالي، والأبحاث والمعلومات المتعلقة بالأسواق، والتحليلات والأبحاث القطاعية، وتنمية الاستثمار والصادرات. كما قامت بإدارة وتوجيه فرق من الاقتصاديين والمحليلين والباحثين في إجراء وإعداد دراسات اقتصادية دورية، وتقارير تقييم الشركات، ودراسات الجدوى، والتقارير القطاعية.

## اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٥

عدد الاجتماعات	الاجتماعات
٧	مجلس الإدارة
٢١	لجنة التدقيق والامتثال
٥	لجنة المخاطر
٢	لجنة الترشيحات والمكافآت
١	لجنة التحكم المؤسسي
١٤	اللجنة المالية
٢	لجنة الاستراتيجية (جديدة)

## ب. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

### هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب: المدير العام

تاريخ التعيين: ١٩٩٦/٤/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٨/١

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودبلوم الإدارة المتقدمة (AMP) من كلية إسياد لإدارة الأعمال بفرنسا، هذا بالإضافة إلى أنه حاصل على الشهادات المهنية التالية: شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة حوالي ٢٥ عام في القيادة والإدارة المصرفية، يشغل حالياً نائب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي)، بالإضافة إلى وظيفته كمدير عام لكابيتال بنك، عضواً في مجلس إدارة عدة شركات منها شركة كابيتال للاستثمارات وشركة فيتاس الأردن وشركة الأردن الدولية للاستثمار، بالإضافة إلى عضويته في مجلس أمناء شركة إنجاز ورئيساً للجنة التدقيق الداخلي في مؤسسة الملك حسين، كما أنه مثل البنك سابقاً في عضوية مجلس إدارة لعدة مؤسسات شركة الاستعلام الائتماني (الأردن) وجمعية المصدرين الأردنيين ومعهد الدراسات المصرفية وجمعية البنوك في الأردن، وقد بدأ مسيرته المهنية بالعمل في شركة آرثر أندرسون وكان ذلك في عام ١٩٩٢.

### أيمن عمران عبدالله أبودهيم

المنصب: رئيس إدارة الرقابة المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١١/٣/٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١١/١٦

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من جامعة ساوثهامبتون في المملكة المتحدة، إضافة إلى حصوله على المؤهلات المهنية التالية: عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين (JCPA)، وشهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)، وشهادة المدير المالي المعتمد (CFM)، وشهادة مدير الفرع المعتمد (CBM)، وشهادة مدير المشاريع المعتمد (CPM).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في الإدارة المصرفية والمالية، حيث تشغل سابقاً عدة مناصب إدارية في العديد من المؤسسات المالية، كان آخرها منصب رئيس قسم الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ويشغل حالياً نائب رئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي والرئيس التنفيذي لكابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي).

### ياسر ابراهيم 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، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ١٩ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.

### ناصر عبدالرحمن بدر زياده

المنصب: رئيس إدارة الدعم

تاريخ التعيين: ٢٠١٥ / ٠٥ / ١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦ / ٠٩ / ١٥

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة كاليفورنيا (إرفاين) ودرجة الماجستير من جامعة كامبريدج.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في قطاع التقنية، حيث عمل سابقاً لدى شركات عالمية مثل مايكروسوفت وإنتل وسيمانتك في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة والشرق الأوسط، وكان آخر منصب شغله مدير جاهزية الشركات لدى مايكروسوفت في المملكة المتحدة. أنجز العديد من الأبحاث التي أجريت في مجال إدارة التغيير التنظيمي من جامعة أكسفورد.

### محمد حافظ "عبدالكريم معاذ"

المنصب: مدير إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣ / ٢ / ٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ١٠ / ٢٧

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستانفورد في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

### علي محمد داوود أبو صوي

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين: ١٩٩٧ / ٧ / ٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦ / ٢ / ٢

الشهادات العلمية: حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٣ عام في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. ويشغل حالياً منصب رئيس جمعية المتداولين بالأسواق المالية منذ عام ٢٠١٠، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.

### رائيا "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 من الجامعة الأردنية، ودبلوم في الرقابة والامتثال ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنج في المملكة المتحدة، ورخص وشهادات مهنية مثل شهادة الرقابة والامتثال ومكافحة غسل الأموال من جامعة ريدنج، بالإضافة إلى شهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية: تمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في القطاع المصرفي، وعملت سابقاً لدى بنك القاهرة عمان لمدة ١١ عام، حيث شغلت حينها منصب مدير دائرة الرقابة وتوثيق العقود.

### نبيل نقولا نجيب العوه

المنصب: مدير إدارة مراجعة الائتمان

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٥/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٧/٢٨

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية  
الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٣٠ عام في القطاع المصرفي، حيث عمل مديراً لمراجعة الائتمان في البنك الأهلي، ومديراً للتسهيلات في بنك القاهرة عمان.

### زيد يحيى أمين صلاح

المنصب: رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٠٩/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠١/٠٦

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة McGill/كندا  
الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في مجال تطوير الأعمال والتحليل الاستراتيجي وإدارة المخاطر، حيث شغل عدة مناصب قيادية في سيتي بنك وجيه بي مورغان تشيس وبنك مونتريال وميريل لينش في كل من المملكة المتحدة وكندا والإمارات العربية المتحدة، بدأ حياته العملية كمهندس ميداني لدى شركة شلمبرجير للخدمات البترولية.

### نضال توفيق علي علي

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٣/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٠٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة المستنصرية في العراق وعلى درجة الماجستير من الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى حصوله على عدد من الشهادات المهنية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين IIA وهي مدقق داخلي معتمد CIA ومدقق خدمات مالية معتمد CFSA ومعتمد في التقييم الذاتي للرقابة CCSA ومعتمد في تأكيد إدارة المخاطر CRMA.  
الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في الرقابة والامتثال التشغيلي والمالي والداخلي في كافة مجالات العمل في قطاع الخدمات المالية، عمل سابقاً لدى بنك عمان العربي والبنك الأردني الكويتي وبنك الإسكان للتجارة والتمويل.

### فلاح حسن خليل كوكش

المنصب: مدير دائرة إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٩/٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٨/٠١

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية (FRM)، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية (ICBRR)، وشهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA)، وشهادة المدير المالي المعتمد (CFM)، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية (CLBB).  
الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في القطاع المالي، حيث تولى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد.

### رأفت عبدالله اسماعيل خليل

المنصب: رئيس إدارة الدعم

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١٠/٠٤ لغاية ٢٠١٥/٥/٠٥

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: يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٥ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الأردني لمدة ٧ سنوات، وبنك عمان التجاري لمدة ٤ سنوات، وبنك عمان العربي لمدة ٧ سنوات، عضو مجلس إدارة MEP.

### بسام ذياب احمد البيطار

المنصب: مدير إدارة العمليات المركزية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/٣ لغاية ٢٠١٥/١١/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٩/٢٠

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة عامة وعلوم سياسية / جامعة اليرموك عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عاماً في مجال العمليات المصرفية الدولية والمحلية.

### ج. هيئة مديري والإدارة التنفيذية لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)

#### باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٧/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي" بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة كابيتال بنك، كما شغل سابقاً منصب وزيراً للعمل ووزيراً للمالية على التوالي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، بالإضافة إلى توليه مناصب عدة منها رئيساً لمجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠١٢-٢٠١٥، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، وعضواً في مجلس الأعيان الأردني ٢٠١٠-٢٠١١، هذا بالإضافة إلى أنه عضو في العديد من مجالس الإدارة في القطاعين العام والخاص، منها الشركة العامة للتعيين، وقد بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص حيث أسس العديد من الشركات الصناعية في الأردن.

#### مروان صلاح محمد جمعة

المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١/٢٤

الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في الإدارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية: يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل سابقاً منصب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات ٢٠٠٩-٢٠١١، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة وإداري للعديد من الشركات في القطاع الخاص.

#### هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب: المدير العام

تاريخ التعيين: ١٩٩٦/٤/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٨/١

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودبلوم الإدارة المتقدمة (AMP) من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا، هذا بالإضافة إلى أنه حاصل على الشهادات المهنية التالية: شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة حوالي ٢٥ عام في القيادة والإدارة المصرفية، يشغل حالياً نائب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي)، بالإضافة إلى وظيفته كمدير عام لكابيتال بنك، عضو في مجلس إدارة عدة شركات منها شركة كابيتال للاستثمارات وشركة فيتاس الأردن وشركة الأردن الدولية للاستثمار، بالإضافة إلى عضويته في مجلس أمناء شركة إنجاز ورئيساً للجنة التدقيق الداخلي في مؤسسة الملك حسين، كما أنه مثل البنك سابقاً في عضوية مجلس إدارة لعدة مؤسسات شركة الاستعلام الائتماني (الأردن) وجمعية المصدرين الأردنيين ومعهد الدراسات المصرفية وجمعية البنوك في الأردن، وقد بدأ مسيرته المهنية بالعمل في شركة آرثر أندرسون وكان ذلك في عام ١٩٩٢.

## عمر محمد إبراهيم شحور

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٥/٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٤/١٧

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وبن ستيت في ميشيغان.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب رئيساً للشؤون المالية لمجموعة نقل، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي، عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها مراقب ومدير مالي لدى شركة تعبئة كوكا كولا الأردنية ومدقق داخلي في مجموعة ادجو وومحاسباً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الأمريكية.

## يزن منذر جريس حدادين

المنصب: عضو هيئة مديرين / الرئيس التنفيذي

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٤/٢٤

الشهادات العلمية: حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة جورج تاون عام ١٩٩٦ وشهادة **Juris Doctor** في القانون من جامعة نورث وسترن عام ٢٠٠٠ من الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ١٧ عاماً من الاستثمار والخبرة المصرفية الاستثمارية. حيث عمل سابقاً مستشاراً في شركة ريبلوود القابضة (Ripplewood Holdings) ومقرها نيويورك. كما شغل سابقاً منصب مدير الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة بيرلا واينبرغ (Perella Weinberg Partners) في نيويورك، ومديراً تنفيذياً في بنك جيه بي مورجان (JP Morgan) في نيويورك، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة السادس من أكتوبر للاستثمار والتطوير العقاري (SODIC) في جمهورية مصر العربية، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة مؤسسة الشرق الأدنى ومقرها نيويورك وهي مؤسسة خاصة غير ربحية تعمل على مشاريع الإغاثة في أفريقيا والشرق الأوسط، هذا بالإضافة إلى خبرته في مجال المحاماة حيث عمل في مكاتب محاماة عالمية في الولايات المتحدة الأمريكية.

## خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٢/٢٠

الشهادات العلمية: حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull، حاصل على شهادة CPA.

الخبرات العملية: يمتلك خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وبالأخص في المشاريع المتعلقة بالاندماج واستحواذ شركات، شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار (٢٠٠٠-٢٠٠١)، كما شغل عدة مناصب في شركة أدوية الحكمة، يشغل حالياً رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية.

## ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

الشهادات العلمية: حاصلة على درجتي البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن.

الخبرات العملية: تشغل حالياً منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، وتمتلك خبرة طويلة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في مجال الاستشارات الاقتصادية والمالية والإدارية، بالإضافة إلى خبرتها المهنية في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة السياسات، والتحليل المالي، والأبحاث والمعلومات المتعلقة بالأسواق، والتحليلات والأبحاث القطاعية، وتنمية الاستثمار والصادرات. كما قامت بإدارة وتوجيه فرق من الاقتصاديين والمحليين والباحثين في إجراء وإعداد دراسات اقتصادية دورية، وتقارير تقييم الشركات، ودراسات الجدوى، والتقارير القطاعية.

## أيمن عمران عبدالله أبو دهيم

المنصب: عضو هيئة مدبرين

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٧/٢٠ لغاية ٢٠١٥/١١/١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١١/١٦

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من جامعة ساوثهامبتون في المملكة المتحدة. إضافة إلى حصوله على المؤهلات المهنية التالية: عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين (JCPA)، وشهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)، وشهادة المدير المالي المعتمد (CFM)، وشهادة مدير الفرع المعتمد (CBM)، وشهادة مدير المشاريع المعتمد (CPM).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في الإدارة المصرفية والمالية، حيث شغل سابقاً عدة مناصب إدارية في العديد من المؤسسات المالية، كان آخرها منصب رئيس قسم الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ويشغل حالياً نائب رئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي والرئيس التنفيذي لكابيتال بنك الاستثنائية للشركات (مركز دبي المالي العالمي).

## رائد خليل عبد الحميد أبو عياش

المنصب: مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٩/١٩ لغاية ٢٠١٥/١/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٧/١٧

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة هارفرد وماجستير من لندن سكول أف إكونوميكس، 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.

## ٤ أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥%) وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجناحي	العراقية	١٩,٩٥٧,٦٦٣	٩,٩٧٩	١٨,١١١,٥٨٠	٩,٩٧٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢	١٦,٨٢٨,٩٤٢	٩,٢٧٢
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٥,٥٠٥,٣٣٦	٧,٧٥٣	١٤,٠٧١,٠٩٣	٧,٧٥٣
International Finance Corporation	دولية	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨	١٢,٥٥٦,٤٣٩	٦,٩١٨
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧	٩,١٤١,٢٥٤	٥,٠٣٧

## ٥ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

شهدت السنوات الماضية تنامياً لحصة كابيتال بنك في السوق المصرفي الأردني حيث وصلت حصة كابيتال بنك من إجمالي موجودات القطاع المصرفي إلى ٣,٩٤٪ ووصلت حصة كابيتال بنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية إلى ٤,١٪، كما ارتفعت حصة البنك من ودائع العملاء من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي لتصل إلى ٣,٨١٪، لا يوجد اعتماد على موردين محددتين 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.



ب- الهيكل التنظيمي للشركات التابعة للبنك



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك والشركات التابعة:

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي الشركات التابعة
دكتوراه	-	-
CPA	٢	-
ماجستير	٤٢	٩
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٥٢	٢٢
دبلوم	٣٣	-
سكرتاريا	٢	١
ثانوية عامة	٢٠	١
دون الثانوية العامة	٢٣	٦

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك والشركات التابعة:

البيان نوع الدورة التدريبية	كابيتال بنك		الشركات التابعة	
	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	١١	٤٠٠	٣	١٢
دورات معاهد محلية داخل الأردن	٦٩	٣٨٠	٥	٧
دورات معاهد خارج الأردن	٨	٨	٢	٢
المجموع الكلي	٨٨	٧٨٨	١٠	٢١

## أسماء الدورات:

اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين من موظفي البنك	عدد الدورات	عدد المشاركين من الشركات التابعة
دورات ومؤتمرات خارجية	٧	٨	١	١
المشاركة في مؤتمرات محلية	٢	٩		
دورات اللغة الإنجليزية	٦	٣٢		
دورات متخصصة في مجال الخدمات التجارية والحوالات	٣	٤١		
دورات متخصصة في غسيل الأموال	٢	١٩١		
إدارة الوقت	٢	١٢		
دورات متخصصة في استراتيجية تقييم الأداء	١	١		
دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٣	١٤		
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٩	١٦	٢	٢
دورات متخصصة في الجوانب القانونية	٤	٧		
شهادات متخصصة	٥	٥		
أخرى	٤٤	٤٥٢	٧	١٨
المجموع	٨٨	٧٨٨	١٠	٢١

### ٧ المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال

### ٨ الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٥

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

### ٩ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٥ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٥.

١٠ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام (٢٠١٥ - ٢٠١٠)

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	١,٥١	
٢٠١٥	٣٢٤,٣٣٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١	

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية.

النسب المالية	٢٠١٥/٣١/١٢	٢٠١٤/٣١/١٢
العائد على الأصول	٠,٠٥٪	١,٨٤٪
العائد على حقوق الملكية	٠,٣٢٪	١٠,٨٥٪
العائد على السهم	٠,٢٥٪	٠,١٦٨
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	١١,٣٣٪	١٦,٧٣٪
كفاية رأس المال	١٨,٣١٪	١٨,٨٠٪
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٥,٧٨٪	٥,٧٨٪
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة	٨٠,٦٠٪	٧٧,٧١٪
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	١٥٢,٧٩٪	١٤٠,٨٤٪

١١- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٦

تمكن كابيتال بنك في ظل الظروف الصعبة التي تشهدها دول المنطقة وخاصة العراق من تحقيق أهدافه التي وضعها وتحديد الاستراتيجية العامة للبنك للعام القادم ٢٠١٦ والتي تم إقرارها واعتمادها من مجلس إدارته، حيث سيسعى البنك وكما هو دائماً بالعمل على تعزيز المركز التنافسي له وزيادة حصته السوقية في مختلف القطاعات، والمحافظة على معدلات النمو والعائد المتحقق منها، في ظل مرحلة تمتاز بتحديات كبيرة وغير مسبوبة أثرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية.

سيعمل البنك على تحسين بيئة العمل التقنية وبما يتناسب مع المتطلبات الرقابية وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، وبما يضمن تحقيق رؤية البنك بأن يكون في مقدمة البنوك المتطورة التي تعمل وفقاً لأحدث الأنظمة التكنولوجية الحديثة، وذلك من خلال مواكبة آخر التطورات التكنولوجية في التطبيقات الإلكترونية والقنوات البديلة لرفع كفاءتها، وتوجيه العملاء نحو استخدامها كخدمات الصراف الآلي والخدمات البنكية عبر الإنترنت والهواتف الذكية وغيرها من الخدمات الأخرى، والتي تهدف إلى رفع درجة رضا العملاء وتعميق أواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال استمرار التواصل معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.

وسيستمر كابيتال بنك بالعمل على تقديم باقة متكاملة من الخدمات البنكية والاستثمارية المبتكرة والمنافسة باستخدام أحدث الأساليب التي تمتاز بكفاءة عالية، بالإضافة إلى الاستمرار في تنفيذ خطته الرامية إلى تمويل القطاعات الصناعية الحيوية في المملكة (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات) بأسعار فوائده تفضيلية، وذلك بالتعاون مع البنك المركزي الأردني من خلال برنامج السلف متوسطة الأجل للقطاع الصناعي، وذلك لتعزيز تنافسية هذا القطاع وزيادة مساهمته في تحفيز النشاط الاقتصادي والتنشغيلي من خلال توفير التمويل للمشروعات العاملة ضمن القطاعات المستهدفة بالبرنامج بتكلفة تمويل مناسبة

تعكس الهدف من البرنامج والمتمثل بتخفيض تكاليف التمويل على تلك المشروعات وبما يزيد ويرفع من تنافسيتها وقدرتها على خلق الفرص ودعمها في تحقيق الدور الاقتصادي والاجتماعي المطلوب.

وانطلاقاً من استراتيجية البنك بالتركيز على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة كونها المحرك الرئيسي للنمو الاقتصادي وإسهاماتها في توفير فرص العمل، سيعمل البنك على توسيع نطاق أعماله في خدمة هذا القطاع من خلال ابتكار برامج حصرية ومتخصصة وبما يتناسب مع متطلباته وذلك بالنظر إلى ما حققته دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة من إنجازات ونمو في محفظتها الائتمانية والتي وصلت فيها نسبة النمو إلى ٤٥٪ خلال العام ٢٠١٥، ونتوقع نمو هذه التسهيلات وبالوتيرة ذاتها في العام الحالي ٢٠١٦.

هذا وسيواصل البنك تقديم خدماته ومنتجاته الرائدة لعملائنا من الشركات الكبرى بالأخص في تمويل العمليات التجارية والمشاريع مع منح عملائنا مميزات فريدة في السوق العراقي الواعد، بالإضافة إلى الاستفادة من خطوط الائتمان الممنوحة للبنك من الجهات الداعمة والممولة من أجل تعزيز وتنمية محفظة التسهيلات التجارية والمتوسطة. مع الاستمرار بتلبية الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة للعملاء ومساندتهم لتطوير أعمالهم، وبما يسهم في تحريك عجلة الاقتصاد الأردني.

كما سيتم التركيز على توطيد العلاقة التي تربط ما بين كابتال بنك والشركات التابعة له والتي تضم كابتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي وشركة كابتال بنك الاستشارية للشركات لتقديم خدمات ميسرة وشاملة على مستوى المجموعة، والالتزام بتطبيق المعايير البنكية الدولية بما يمكن من تقديم خدمات فريدة لمواكبة التطورات على الصعيد الاقتصادي واستثمار الفرص محلياً وإقليمياً.

وتقديرًا للدور الكبير الذي يقوم به موظفو البنك على اختلاف مواقعهم سيعمل البنك على رفع درجة رضا الموظفين وتحسين إنتاجيتهم ورفع درجة ولائهم للبنك من خلال الاستمرار في تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء الفعلي مقارنة بالأهداف السنوية، بالإضافة إلى توفير الفرص التدريبية التي تتناسب مع الاحتياجات الفعلية للموظفين وطبيعة عملهم وبما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم، وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل، وتعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف الإدارات.

### ١٢ مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة إرنست وبونغ للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٥ مبلغ ١٥٦,٨١٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ	
٨٢,٣٦٠	كابتال بنك
٨,١٢٠	شركة كابتال للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)
٥٥,٦٩٥	المصرف الأهلي العراقي
١٠,٦٣٥	شركة كابتال بنك الاستشارية للشركات
١٥٦,٨١٠	المجموع

## بيان بعدد الأوراق المالية

بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة:

### عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٦٨٦,١٨٠	٨,٧٩٠,٢٠٩
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٢,٩٢٦,٩٧٦	٢,٦٥٦,٢٣١
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٦,٨٢٨,٩٤٢
ممثلة بالسيد عصام عبدالله يوسف الخطيب		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٩,١٤١,٢٥٤
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور		الأردنية	-	-
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٠٤٧,٧٧٦	٥,٤٨٨,٣٥٧
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٢,٧٤٤,١٧٧
كيم فؤاد سعد ابوجابر	عضو	الأردنية	٢,١٠٠,٩٠٧	٢,١٣٦,٥٧٤
مازن بن احمد بن محمد الجبير	عضو	السعودية	٢٧٥,٧٥٧	٢٥٠,٢٥٠
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٥٨,٥٩٥
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	١٢٠,٩٤٨	١٠٩,٧٦١
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٤,٣٠٠
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	-	-
جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٥	٣٤,٢٩٩
محمد سعيد محمد إبراهيم شاهين	عضو	الأردنية	٣٣,٣٣٣	٣٠,٢٥٠
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	-
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	-

### ١٤ أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١
رديته فرحان سعد أبو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٦٨٥,٨٤٩	٦٢٢,٤٠٨
رك سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٧٩,٩٩٠
غالية شاري غالب بشارات	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢,٥٨٩	٢,١٠٠
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	١٢,٠٠٠	٩,٥٠٠

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

اسم العضو/الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٨,٥٩٥	١٤,٥٦٧	
مازن سميح طالب دروزه	نائب الرئيس	دارهولد	خاصة	٣,٢١٠,٢٧٩	٣,٥٣٧,٤٩٧	
محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	دارهولد	خاصة	٣,٢١٠,٢٧٩	٣,٥٣٧,٤٩٧	
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قارضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٣,٤٣٧	٢٥,٨٢٥	
كيم فؤاد سعد أبو جابر	عضو	شركة اليادودة للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٤٤,٣٥٩	١٥٩,٠٧٣	

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	المدير العام	الأردنية	١٠٥,٨٤٧	١١٦,٦٣٥	
أمين عمران عبدالله ابو دهيم	رئيس إدارة الرقابة المالية	الأردنية	٣,٣٧٦	٣,٧٢٠	
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة الرقابة الإقليمية	الأردنية	٢,٢٩١	-	
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	مدير الدائرة القانونية / المستشار القانوني	الأردنية	٢٠,٦٢١	-	
علي محمد داود أبو صوى	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	الأردنية	١,٧٦٣	١,٩٤٢	
رائيا محمد سعيد أحمد دويكات	مدير إدارة الامتثال	الأردنية	١,٢٠٦	-	
نبيل نقولا نجيب العوه	مدير إدارة مراجعة الأثمان	الأردنية	٩١٦	-	
نضال توفيق علي علي	مدير إدارة التدقيق الداخلي	الأردنية	٩٦٤	-	
فلاح حسن خليل كوكش	مدير دائرة إدارة المخاطر	الأردنية	٨٥	-	

\* لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية.

\* لا يوجد أوراق مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

١٥ مزايا ومكافآت رئيس أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٥

أ - أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الرواتب السنوية	التنقلات	المكافأة	المجموع
باسم خليل السالم	٣٠٨,٠٠٠	١٣١,٣٦٤	٥,٠٠٠	٤٤٤,٣٦٤
مازن سميح طالب دروزة		٢٢,٠٣٠	٥,٠٠٠	٢٧,٠٣٠
الصناعات المتكاملة / عمر شحرور		٢٣,٥٢٠	٥,٠٠٠	٢٨,٥٢٠
الضمان الاجتماعي / عصام الخطيب		٢٦,٥٢٠	٥,٠٠٠	٣١,٥٢٠
الجدارا / سلطان السيف		٢٨,٠٢٠	٥,٠٠٠	٣٣,٠٢٠
شركة الخليل / خليل السالم		٣٠,٠٢٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٢٠
شركة هتاف / علي الحصري		٢٠,٧٧٠	٥,٠٠٠	٢٥,٧٧٠
السيد كيم فؤاد ابو جابر		١٩,٠١٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠١٠
مازن الجبير		٢٩,٧١٥	٥,٠٠٠	٣٤,٧١٥
جواد القصاب		١٤,٧٦٠	٥,٠٠٠	١٩,٧٦٠
محمد سعيد شاهين		٢٧,٨٥٠	٥,٠٠٠	٣٢,٨٥٠
عمر اكرم عمران البيطار		١٦,٣٥٠	-	١٦,٣٥٠
ريم هيثم جميل القسوس		١٤,٧٠٠	-	١٤,٧٠٠
	٣٠٨,٠٠٠	٤٠٤,٦٢٩	٥٥,٠٠٠	٧٦٧,٦٢٩

ب - الإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٥	المكافآت	المجموع
هيثم يوسف قمحيه	٢٧٠,٣٧٥	-	٢٧٠,٣٧٥
أيمن عمران ابودهييم	١٥٠,٥٢٥	-	١٥٠,٥٢٥
رأفت عبد الله خليل	١٤٧,٢٢٥	-	١٤٧,٢٢٥
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١١٣,٥٢٩	-	١١٣,٥٢٩
علي محمد أبو صوي	١١٣,٥١٤	-	١١٣,٥١٤
ياسر ابراهيم كليب	١١٣,٥٢٩	-	١١٣,٥٢٩
رائية محمد سعيد دويكات	٧٧,٢٥٠	-	٧٧,٢٥٠
نبيل نقولا العوه	٧٣,٣٩٢	-	٧٣,٣٩٢
بسام ذياب البيطار	٧٠,٣٢٧	-	٧٠,٣٢٧
نضال توفيق علي علي	٧٦,٨٧٥	-	٧٦,٨٧٥
فلاح حسن خليل كوكش	٦٩,٩٧٥	-	٦٩,٩٧٥
ناصر عبدالرحمن بدر زياده	١٢١,٦٥٤	-	١٢١,٦٥٤
زيد يحيى أمين صلاح	٤٣,٩٠٠	-	٤٣,٩٠٠
طارق عوض (شركة المال)	١٩٧,٧٥٤	-	١٩٧,٧٥٤
يزن منذر جريس حدادين (شركة المال)	١٨٠,٤١٥	-	١٨٠,٤١٥
المجموع			١,٨٢٠,٢٣٩

قيمة التبرع	الجهة المتبرع لها
١٠٠,٠٠٠	القيادة العامة للقوات المسلحة
٥٩,٧٢٠	الأكاديمية الملكية
٥٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان / دعم الحفل الخيري السنوي
٤٨,٧٢٦	تحمل رسوم التسجيل لبيع قطعة أرض لصالح مؤسسة تنمية أموال الأيتام
٤٧,٦٠٠	دعم مشروع الثقافة المالية المجتمعية في المدارس الحكومية من خلال البنك المركزي الأردني
٤٦,٤١٥	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية / دعم حملة البر والاحسان
٣١,٠٠٠	قري الأطفال SOS / كفالة بيتين
٢١,٧٩٩	تحمل نفقات مالية مقابل استئجار آليات لفتح الطرق داخل الجامعة الأردنية خلال العاصفة الثلجية
١١,٥٥٠	مركز جمعية الشبابات المسلمات للتربية الخاصة
١٠,٠٠٠	المنتدى العالمي للوسطية
١٠,٠٠٠	بدل دعم أنشطة الجمعية السنوية / الجمعية الملكية للفنون الجميلة
١٠,٠٠٠	تبرع إلى تكية أم علي لدعم النشاطات
٧,٥٠٠	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام / تحمل الرسوم الدراسية لطلبة في الجامعات الحكومية
٦,٧٥٠	مبادرة التعليم الأردنية
١١,٠٠٠	جمعية كافل اليتيم الخيرية / المفرق
٥,٠٠٠	الجمعية العلمية الملكية للرعاية الصحية
٥,٠٠٠	الاتحاد الأردني للبريدج
٥,٠٠٠	جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحيد
٤,٥٠٠	تحمل جزء من عملية جراحية لوالدة أحد موظفي البنك
٣,٥٤٥	برنامج خطوات لدعم أطفال فلسطين
٣,٠٠٠	دعم مبادرة التشجير الوطني من خلال استصلاح أرض في منطقة عيرا وبقرا
٢,٥٠٠	تبرع جمعية عملية الإبتسامه بتبني إجراء عملية الشفة الأرنبية لخمس مرضى من الأطفال
٢,٢٥٠	تبرع لاندية سمو الأمير علي بن الحسين في عمان والزرقاء وإربد
٢,٠٠٠	تركيب مظلات كرميد لمدرسة ابن العميد الثانوية للبنين الحكومية في منطقة تلاع العلي
١,٥٠٠	جمعية مؤسسة فلسطين الدولية للتنمية
١,٣٠٠	المنتدى الاقتصادي الشبابي لمدرسة البوبيل
٥,٢٣٤	تحمل الرسوم الدراسية عن طلبة يدرسون في الجامعات الأردنية
١,٠٨٠	جمعية دار الإحسان لرعاية وتأهيل الأيتام
١,٠٠٠	تحمل التكاليف الدراسية لطلاب تدريب مهني
١,٠٠٠	مبرة أم الحسين لدعم المبادرات الاجتماعية والصحية
١,٠٠٠	مركز هيا الثقافي من خلال تحمل مصاريف رحلات طلبة المدارس الحكومية للمركز
١,٠٠٠	نادي ذات راس الرياضي
١,٠٠٠	الجمعية العربية لحماية الطبيعة
٣١,٠٨٧	تبرعات متفرقة
٥٥٠,٠٥٦	المجموع لعام ٢٠١٥

٢٠- لا يوجد أية عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف أو أقاربهم.

## ٢١. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي والبيئة:

عزز كإبتال بنك دوره في خدمة المجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، من خلال 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 كإبتال بنك خلال ٢٠١٥ بدعم العديد من المبادرات والمشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات منها:

## أ. 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.
- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.

## ب. 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.
- دعم مبادرة التعليم الأردنية "فرصتي للتميز".
- دعم طلبة لإكمال دراستهم الجامعية.
- تركيب مظلات من الكرميد لمدرسة ابن العميد الثانوية للبنين.
- تبني طلاب من طلبة الأكاديمية الملكية.
- دعم التكاليف الدراسية لطلاب تدريب مهني بالتعاون مع مؤسسة إيليا نقل.
- دعم المنتدى الاقتصادي الشبابي لمدرسة اليوبيل.

## ج. المبادرات الإنسانية:

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- دعم الحفل الخيري السنوي لمؤسسة الحسين للسرطان.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرفع البنك بيتين من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم الجمعية العلمية الملكية للرعاية الصحية والتي تعمل على زيادة الوعي الصحي وتمكين المجتمع المحلي من اتباع سلوكيات صحية.
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعنى 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 على الأيتام 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 أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيع الطرود.
- المساهمة في إفطار ١٠٠٠ محتاج خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.
- المساهمة في تحمل النفقات المالية لاستئجار آليات خلال العاصفة الثلجية لفتح الطرق داخل حرم الجامعة الأردنية.
- تقديم الدعم المادي لأنشطة الجمعية الملكية للفنون الجميلة.
- تقديم الدعم المادي لجمعية عملية الإبتسامة بإجراء عمليات جراحة للأطفال يعانون من مشاكل في الشفة.
- تبرع للقيادة العامة للقوات المسلحة.
- تقديم الدعم المادي لمؤسسة تنمية أموال الأيتام من خلال تحمل رسوم تسجيل قطعة أرض تم بيعها للمؤسسة.
- دعم مبادرة "أطباء أردنيون لدعم الطب في فلسطين".
- دعم الاتحاد الأردني للبريدج.

## هـ. الإقرارات

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

نائب رئيس مجلس الإدارة  
السيد مازن سميح طالب دروزة



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



عضو مجلس إدارة  
شركة هتاف  
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون الحصري



عضو مجلس إدارة  
"محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين



عضو مجلس إدارة  
السيد مازن احمد محمد الجبير



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



عضو مجلس إدارة  
السيد جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب



عضو مجلس إدارة  
ريم هيثم جميل القسوس



رئيس مجلس الإدارة  
السيد باسم خليل السالم



عضو مجلس إدارة  
السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر



عضو مجلس إدارة  
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة  
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحور



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



عضو مجلس إدارة  
عمر أكرم عمران البيطار



٣. نقر نحن الموقعين أدناه 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 الإدارة  
السيد باسم خليل السالم



## و. الفروع

العنوان	الفرع	العنوان	الفرع
منطقة ترخيص المركبات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٨٢٥٥٣٣ +٩٦٢-٥-٣٨٢٤٧٢٢ freezone@capitalbank.jo	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٢٠٦٢ main@capitalbank.jo	الإدارة العامة - الفرع الرئيسي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع الحصن - اربد ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٤٩٢ irbid@capitalbank.jo	فرع إربد صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٥٩٤٢ shmesani@capitalbank.jo	فرع كابيتال سيليكيت صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع النهضة - العقبة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٧٧٧ +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٩٤٩ aqaba@capitalbank.jo	فرع العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع المدينة المنورة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢-٦-٥٥٤٩٢٥٢ madinah@capitalbank.jo	فرع شارع المدينة المنورة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع وصفي التل - عمارة رقم ١١٥ ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٤٠٤٤٤ +٩٦٢-٦-٥٥٢٧٨٣٤ algardenzbranch@capitalbank.jo	فرع الجاردنز صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	تقاطع شارع طارق الجندي مع شارع علي نضوح الطاهر - الصويفية ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٨٣١١٧٧ +٩٦٢-٦-٥٨٨٥١٧٦ sweifeyeh@capitalbank.jo	فرع الصويفية صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - مجمع الكردي بلازا ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٩٣٣٥٥٥ +٩٦٢-٥-٣٨٥٦٠٠٩ NewZarqa@capitalbank.jo	فرع الزرقاء الجديدة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع الملك عبدالله الثاني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٤١٣٣٣٣٨ +٩٦٢-٦-٥٤١٢٦٣٧ dabouq@capitalbank.jo	فرع دابوق صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع الملكة رانيا العبدالله ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٣٣٣٥٠٠ +٩٦٢-٦-٥٣٥٧٦٤ majdimall@capitalbank.jo	فرع مجدي مول - الطابق الارضى صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع مادبا - الوحدات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٤٥ wehdat@capitalbank.jo	فرع الوحدات صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:

