

التقرير السنوي ٢٠١٧





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

٢	أعضاء مجلس الإدارة
٣	رؤيتنا ومهمتنا
٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير مجلس الإدارة
٢٤	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٣٥	دليل الحاكمية المؤسسية
٣٨	تقرير مدققي الحسابات
٤١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩٩	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
١١٩	تقرير الحوكمة



عام ٢٠١٧	عام ٢٠١٦
رئيس مجلس الإدارة السيد باسم خليل السالم	رئيس مجلس الإدارة السيد باسم خليل السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة السيد مازن سميح طالب دروزة
الأعضاء	الأعضاء
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها: السيد عمر محمد إبراهيم شحور	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها: السيد عمر محمد إبراهيم شحور
شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها: السيد خليل حاتم خليل السالم	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها: السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار ويمثلها: السيد "محمد علي" خلدون الحصري	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها: السيد "محمد علي" خلدون الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها: السيد سلطان بن محمد السيف	شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها: السيد سلطان بن محمد السيف
السيد عمر أكرم عمران البيطار	السيد عمر أكرم عمران البيطار
السيدة ريم هيثم جميل القسوس	السيدة ريم هيثم جميل القسوس
السيد أحمد قاسم ذيب الهاندة	السيد جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب لغاية ٢٠١٦/١٢/٢١
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد "محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين لغاية ٢٠١٧/٤/٢
السيد داود محمد داود الغول	السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر لغاية ٢٠١٧/٥/٢٤
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	السيد مازن بن احمد بن محمد الجبير لغاية ٢٠١٧/٥/٢٤

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيدات والسادة مساهمي كابيتال بنك المحترمين،

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة لكابيتال بنك لأقدم لكم باسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، التقرير السنوي للبنك والمتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٧، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع البنك لتنفيذها.

السيدات والسادة...

لقد كان العام ٢٠١٧ عاماً صعباً على الاقتصاد الوطني، إذ انخفضت معدلات النمو الاقتصادي لحوالي ٢٪ فيما ارتفعت معدلات البطالة لتتجاوز مستوى ١٨٪ وذلك بفعل الظروف السياسي في المنطقة وما نشأ عنه من عدم يقين وانغلاقات في حدود المملكة الشمالية، وأيضاً بفعل انعكاسات الأزمة المالية في دول الخليج العربي على المملكة. لكن، وعلى الرغم من ذلك، فقد تمكن البنك خلال العام من تحقيق نتائج مالية مرضية أسفرت عن ارتفاع صافي الدخل بعد الضريبة إلى ٢٧,٣ مليون دينار بالمقارنة مع ١٦,١ مليون دينار في العام ٢٠١٦. وقد جاءت النتائج منسجمة مع توجهات البنك الرامية إلى تعزيز الدخل المتأتي من العمولات، حيث ارتفع صافي إيرادات العمولات خلال العام بواقع ٧,٢ مليون دينار وبنسبة ٢٩,٥٪. أيضاً فقد عكست النتائج توجه البنك الرامي إلى تغليب الربحية على الحجم، حيث سجلت صافي إيرادات البنك من العمولات والفوائد ارتفاعاً بحوالي ٠,٥ مليون دينار خلال العام بالرغم من انخفاض قيمة محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بحوالي ٥,٩٪، وهو ما يعكس كفاءة أكبر من قبل الإدارة في توظيف أموال المودعين وعلى النحو الذي يضمن أعلى عائد ممكن عند حدود المخاطر التي نراها مقبولة.

السيدات والسادة...

صحيح أن العام ٢٠١٧ كان عاماً قاسياً على الاقتصاد، لكنه لم يخل من المؤشرات الإيجابية. ولعل بارقة الأمل الأهم قد جاءت من العراق، حيث تمكنت الدولة العراقية من تقويض نفوذ قوى الإرهاب وإعادة السيطرة على أراضيها ونقاطها الحدودية، الأمر الذي نتوقع أن يكون له الأثر الإيجابي على الاقتصاد المحلي، سواءً على مستوى التجارة البينية أو على مستوى الفرص التي سوف يخلقها الاستقرار في العراق لقطاعات مثل تكنولوجيا المعلومات وشركات الاستشارات. وقبل ذلك كله الفرص التي سوف يتيحها ذلك للمناطق المتاخمة للحدود العراقية والتي تستعد لتكون مركزاً لأعمال إعادة إعمار العراق. وإننا في كابيتال بنك نرى أننا في موقع جيد يتيح لنا الاستفادة من هذه التطورات، وذلك نظراً للامتداد الذي نحظى به من خلال امتلاكنا ما نسبته ٦٢٪ من أسهم المصرف الأهلي العراقي. ونأمل أن تكون هذه التطورات بداية لمرحلة جديدة يستعيد فيها الاقتصاد العراقي زخمه بعد سنوات من عدم الاستقرار وعدم اليقين.

السيدات والسادة...

لا يخفى عليكم أن العنصر البشري هو المورد الأهم بالنسبة للمؤسسات المالية والمصرفية، لذا فإننا نولي هذا المورد جل اهتمامنا وذلك من خلال استقطاب أفضل المواهب والكفاءات وتدريبها ورفعها بما تحتاج من مهارات وتوفير جميع أسباب النجاح لها وتوفير بيئة حاضنة للمواهب تصقلها وتنميها وتضمن لها التطور والتقدم على السلم الوظيفي وفقاً لمعايير تراعي الكفاءة والإنجاز والعدالة. وإنني إذ أشيد بالجهد الكبير الذي بذله موظفونا خلال العام الماضي لأؤكد التزام البنك بتطوير القوى البشرية ودعمها حتى تظل مصدر تميزنا الرئيس في القطاع المصرفي.

السيدات والسادة...

إن القطاع المصرفي حول العالم أخذ بالتغير والتطور، خصوصاً ما يتعلق بدور التكنولوجيا في الخدمات المصرفية. لذا وحرصاً منا على مواكبة التطورات التكنولوجية والوقوف على احتياجات عملائنا فقد قمنا بإقرار خطة لتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتحديث القنوات الإلكترونية لتسريع سير العمل والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائنا بما يليق بهم ويلبي تطلعاتهم ويحول دون تأخرنا عن ركب التقدم التكنولوجي. وسوف لن تدخر الإدارة جهداً في تطبيق الخطة ووضعها موضع التنفيذ وفقاً لجدول زمني واضح وبأعلى درجات الكفاءة.

وفي الحديث عن التطورات التي يشهدها القطاع المصرفي، فلا بد من الإشارة إلى التطورات المرتبطة بالجوانب التنظيمية والمحاسبية والتي تسعى إلى تعزيز مستوى الشفافية وتحسين نوعية البيانات المالية وقدرتها على إظهار الواقع الاقتصادي للبنوك، فضلاً عن تحسين البنوك وتعزيز مناعتها إزاء المخاطر المتزايدة. هنا لا يفوتني الإشارة إلى أننا قد قمنا خلال العام ٢٠١٧ باتخاذ جميع ما يلزم من إجراءات للبدء بتطبيق المعيار المحاسبي الجديد (IFRS9) ابتداءً من العام ٢٠١٨ وذلك عملاً بتوصيات مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتماشياً مع نهجنا المستمر والرامي إلى مواكبة أفضل وأحدث الممارسات العالمية وفي شتى المجالات.

وفي ضوء التطورات وضمن سياق مساعي الرامية إلى تسريع وتيرة العمليات والارتقاء بأسس الحوكمة الرشيدة، فقد عمد البنك خلال العام ٢٠١٧ إلى إجراء بعض التغييرات الهيكلية التي شملت، من ضمن إجراءات أخرى، دمجاً لبعض دوائر البنك.

السيدات والسادة...

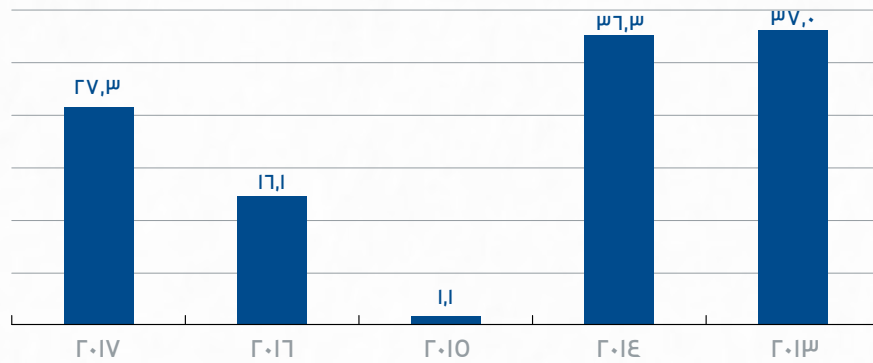
في النهاية أتوجه بالشكر لإدارة البنك وموظفيه على تفانيهم في أداء واجباتهم مؤكداً بأن الفضل في الإنجازات متقدمة الذكر يعود أولاً وأخيراً لهم. كما لا يفوتني أن أقدم إلى البنك المركزي بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونه المستمر ومعنا وعلى دوره الكبير في تنظيم القطاع المصرفي وتوفير أسباب النمو له وعلى دوره الأكبر في الحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحسينه ضد الصدمات. كما أشكر مساهمي البنك لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهمتهم في رسم استراتيجية البنك والإشراف المستمر على أدائه. راجياً المولى عز وجل أن يحفظ الأردن والشعب الأردني تحت ظل صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

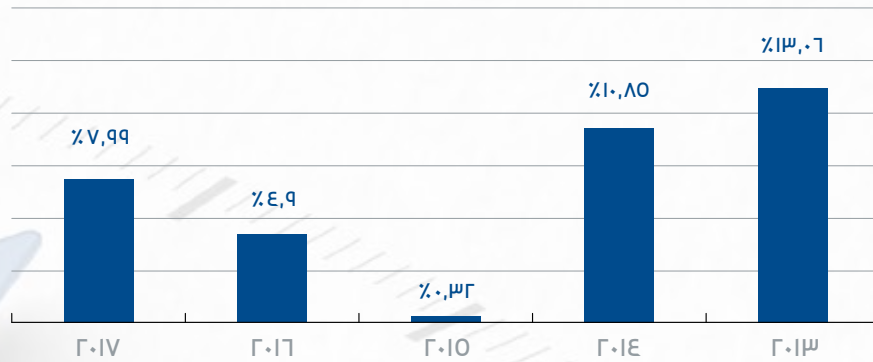
باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة

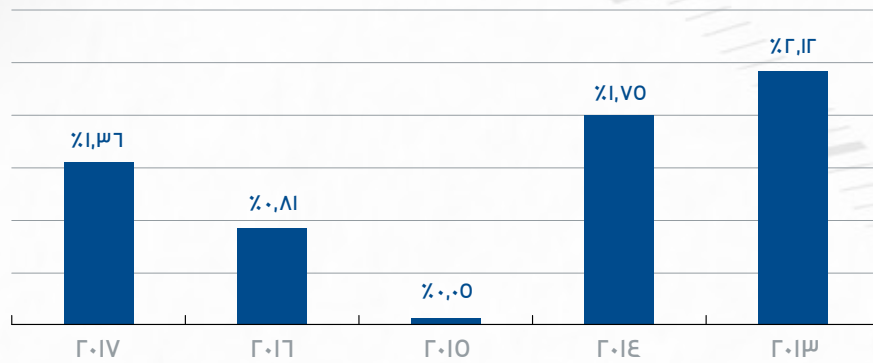
صافي الربح (مليون دينار أردني)



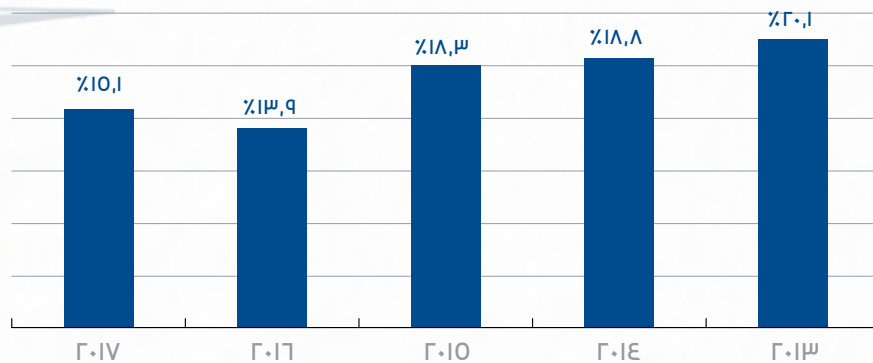
العائد على معدل مجموع حقوق الملكية



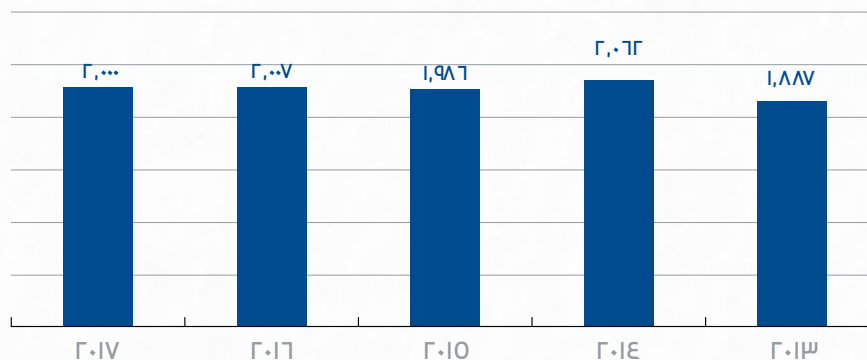
العائد على معدل الأصول



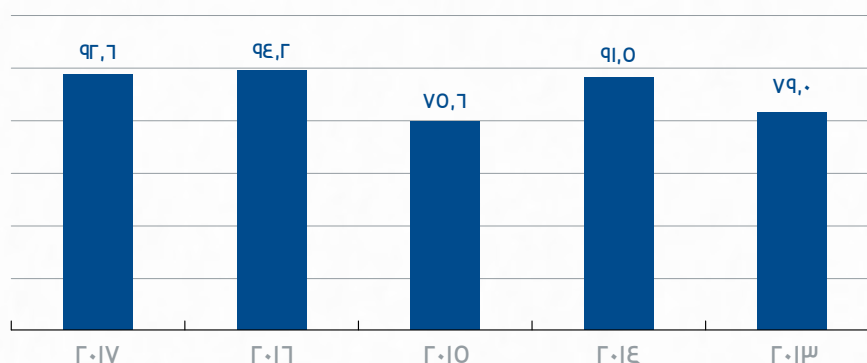
كفاية رأس المال



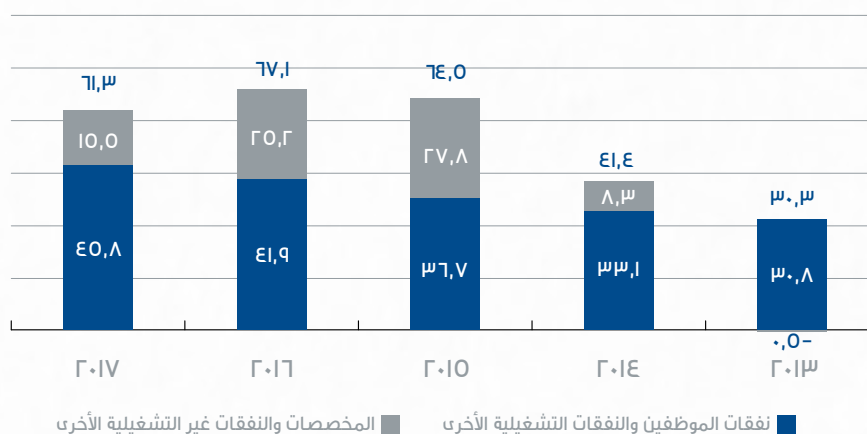
مجموع الموجودات (مليون دينار أردني)



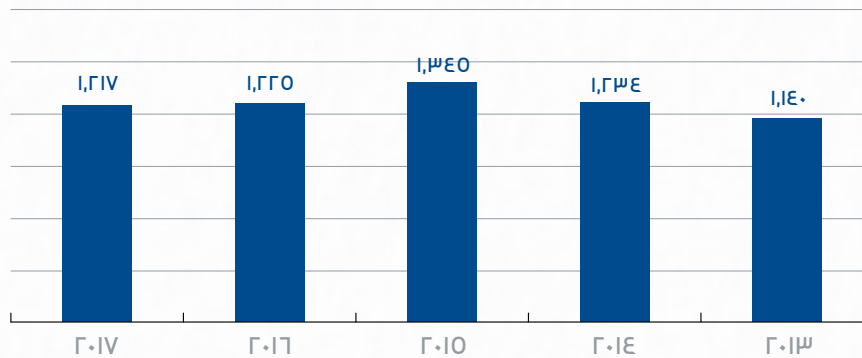
إجمالي الدخل (مليون دينار أردني)



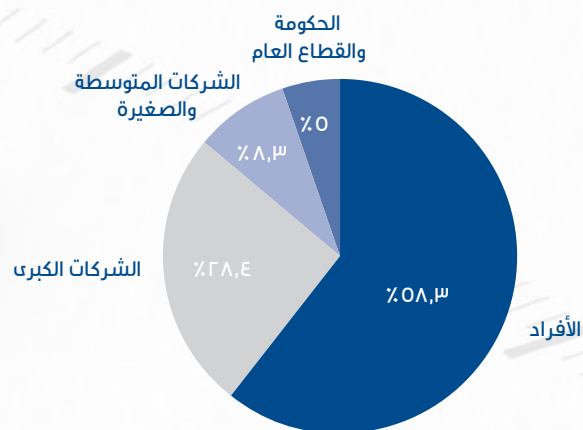
النفقات (مليون دينار أردني)



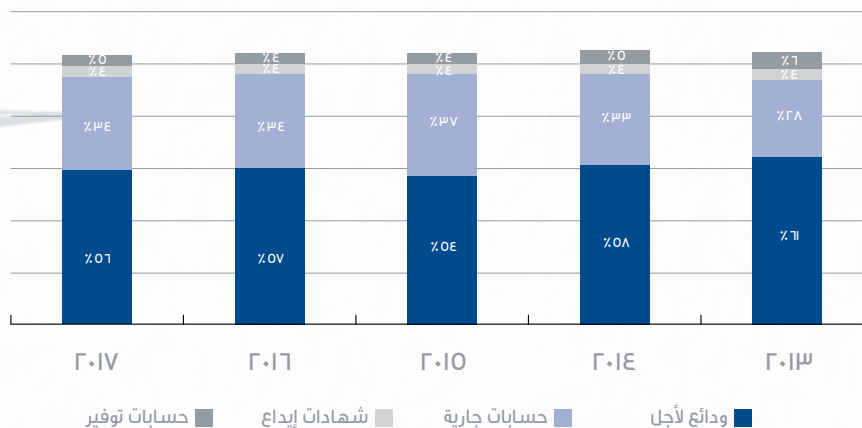
مجموع ودائع العملاء (مليون دينار أردني)



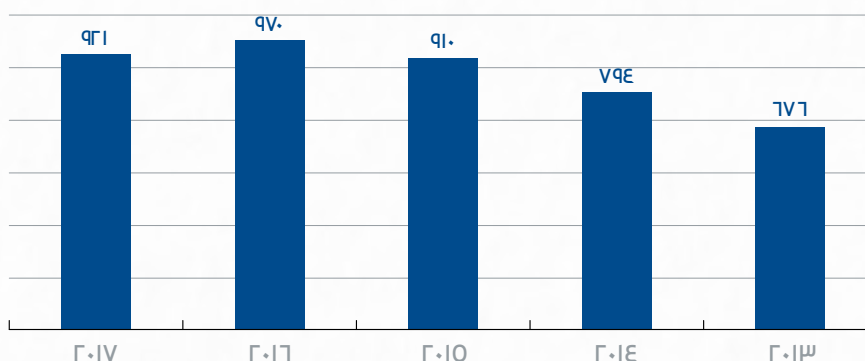
ودائع العملاء بحسب القطاع



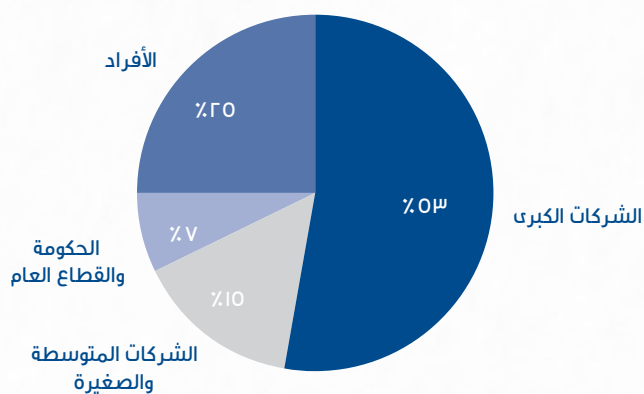
ودائع العملاء بحسب النوع



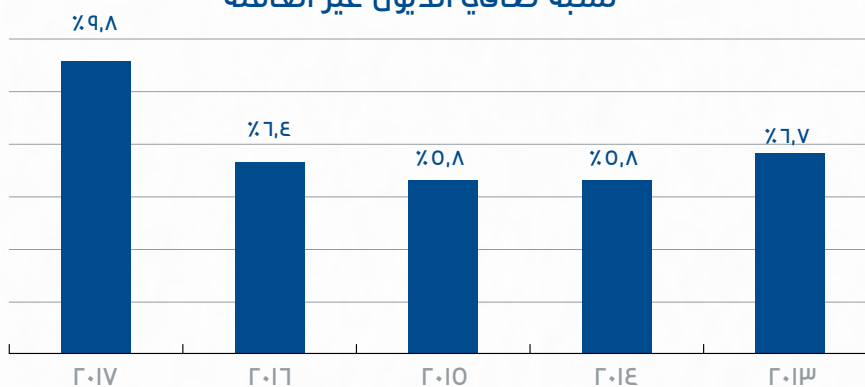
صافي التسهيلات المباشرة (مليون دينار أردني)



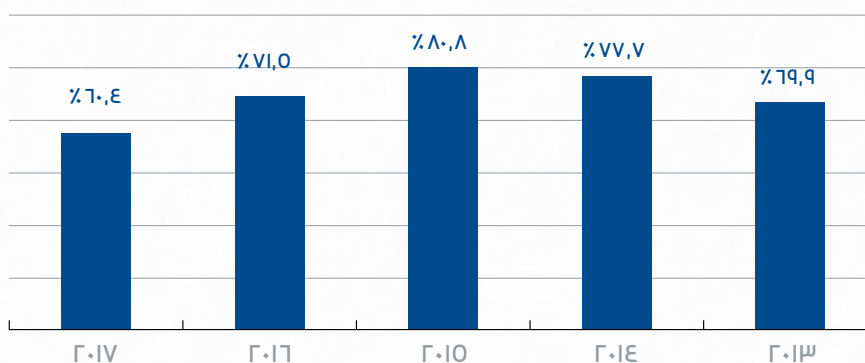
صافي التسهيلات المباشرة بحسب القطاع



نسبة صافي الديون غير العاملة



نسبة تغطية الديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)



التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

تقرير مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين المحترمين،

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٧، حيث تمكن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية عززت موقع البنك محلياً وإقليمياً وتحقيق ميزة تنافسية للبنك وخدمات متطورة وعصرية لعملائنا وقيمة مضافة لمساهميننا.

وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن العام ٢٠١٧:

قطاع الشركات

استمراراً لاستراتيجية بنك المال الأردني في سياسته لإيلاء عملاء البنك جُل الاهتمام وتوفير الخدمات المصرفية المميزة لعملاء الشركات، وتماشياً مع هذا التوجه فقد تم العمل على إنشاء قطاع الشركات ليضم تحت مظلة إدارة الشركات الكبرى وإدارة الشركات المتوسطة والصغيرة، ليكون إضافة جديدة متخصصة تعنى بكافة احتياجات عملائها ومتطلباتهم.

إدارة الشركات الكبرى

رغم الظروف التي سادت الأسواق، واصل البنك تطبيق سياسات ائتمانية حصيفة في عمليات التمويل خصوصاً تلك المتعلقة بتمويل قطاع الشركات الكبرى، دون أن يمنعه ذلك من تقوية أدائه والحفاظ على حضوره المتميز في هذا المجال.

تركزت أولويات البنك خلال العام ٢٠١٧ على إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، وذلك بإعتماد آليات جديدة لتصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بالإضافة إلى تنشيط العلاقات المصرفية مع العملاء الحاليين وتنمية مستوى الأعمال معهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وفي سياق متصل، حظيت إدارة الشركات الكبرى بأولوية استراتيجية لدى كابيتال بنك حيث قدمت حلولاً مصرفية شاملة لعملائها تواكب التغير السريع في السوق المصرفي.

كما واصل البنك دعمه لعدد من القطاعات أبرزها (الصناعة، الطاقة المتجددة، والسياحة) من خلال استمرار العمل بالبرنامج الذي يقدمه البنك المركزي الأردني لدعم هذه القطاعات، والمتمثل بمنح البنوك سلفاً متوسط الأجل لإعادة إقراضها للمشاريع العاملة في هذه القطاعات بأسعار فائدة مدعومة وشروط ميسرة.

واستمر البنك في تعزيز موقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة على مستوى قطاع الشركات، من خلال البدء بتقديم خدمة النحوط والمستثقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وذلك حسب المعايير والأسس المصرفية السليمة المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة

إيماناً من كابيتال بنك بأهمية قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة في دفع عجلة الاقتصاد الوطني عبر مساهمتها في الحد من نسب الفقر والبطالة وتوفير نحو ٦٥٪ من فرص العمل وتحقيق التنمية المستدامة في قطاعات مختلفة، حيث تشكل ٩٥٪ من الشركات العاملة في المملكة وتساهم بحوالي ٤٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي، ونظراً لكون هذا القطاع لم يحصل على فرص كافية من التمويلات المناسبة التي بلغت فقط ٩٪ من إجمالي حجم التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك الأردنية، فقد واصل البنك خلال العام ٢٠١٧ اهتمامه الكبير بهذا القطاع من خلال تقديم حزم متكاملة من البرامج والمنتجات العصرية المبتكرة بما يتناسب ومتطلبات القطاع، مما كان له أثر إيجابي كبير على دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة.

راعت البرامج التمويلية المتخصصة، التي طرحها البنك لدعم هذا القطاع الحيوي، توفير الحلول والبرامج التمويلية المناسبة لهذه الشركات مثل (تمويل رأس المال العامل، تمويل المشتريات، تمويل الأصول الثابتة، تمويل مستخلصات العقود الحكومية والخاصة، تمويل مستحقات (Network International) الأردن وتمويل الإسكانات)، وقد امتازت آلية تقديم التمويلات بالوضوح والسهولة والسرعة في الموافقة عليها خلال فترة زمنية لا تتعدى ٧٢ ساعة.

كما أولى البنك من خلال دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة تطوير منتجات خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني أيضاً من صعوبة الحصول على التمويل لعدم قدرتها على توفير بعض المتطلبات البنكية كونها مشاريع حديثة التأسيس، لذا اعتمد تمويل هذه المشاريع بناءً على الجدوى الاقتصادية لها وكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض لهذه المشاريع ونسبة ٨٠٪.

تعمل دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة وبشكل مستمر على استخدام ما يقدمه البنك المركزي الأردني من دعم لبعض القطاعات المهمة والحيوية مثل (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، تكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية) وذلك من خلال السلف متوسطة الأجل الممنوحة لها.

ولتنفيذ أهداف هذه الدائرة، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة على التمويل رغم عدم توفر رؤوس الأموال الكافية لتمكينهم من تنمية مشاريعهم، وعدم توفر الضمانات الكافية لتعزيز حصولهم على القروض، قام البنك بتوقيع اتفاقية مع الشركة الأردنية لضمان القروض وأخرى مع مؤسسة الاستثمار الخاص لما وراء البحار الأمريكية (OPIC) لتوفير نسب ضمان من ٧٠٪ - ٨٠٪ من قيمة القروض الممنوحة، كما وتم توقيع اتفاقية مع الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD) لتوفير قروض مدعومة وطويلة الأجل لتمويل المشاريع الصديقة للبيئة لغترات سداد تصل إلى ١٠ سنوات، وتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بمنح كابيتال بنك قرضاً بقيمة ١٠ ملايين دولار أمريكي ومبلغ مليون دينار أردني لتقديم الدعم الفني لتطوير أعمال هذه الشركات، بالإضافة لتوقيع اتفاقية هي الثانية من نوعها مع البنك الدولي (IBRD) بقيمة ٣٩٩ مليون دينار أردني تم إعادة منحها للشركات المتوسطة والصغيرة بأسعار فوائده تفضيلية.

وقام البنك سابقاً بطرح باقات مميزة لحلول أعمال مالية واستشارية شاملة من خلال توقيع اتفاقيات مع سبع شركات بمجالات واسعة ومختارة (حلول الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، استشارات مالية، استشارات قانونية، حلول وخدمات إدارة الموارد البشرية، حلول استشارات في إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات، خدمات تسويقية وخدمات علاقات تجارية) وضمن ثلاث فئات (بلس، جولد وبلاتينيوم) وتتضمن هذه الباقات مزايا مالية وغير مالية وبأسعار خاصة وتفضيلية على خدمات البنك المصرفية وذلك لتمكين هذه الشركات من الوصول إلى مصادر التمويل وضمان تحقيق نمو أعمالها والقيام بدورها الحيوي في خدمة الاقتصاد الوطني.

وسعيًا لمواصلة دعم الشركات المتوسطة والصغيرة من حيث توفير خدمات وحلول استشارية، وقع البنك مذكرة تفاهم مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) وهي الأولى من نوعها تستفيد من خلالها الشركات المتوسطة والصغيرة المؤهلة من شبكة خبراء في إدارة الجودة والتسويق والهندسة وغيرها من الخدمات الاستشارية ضمن برنامج (Advice for Small Businesses) حيث يستفيد العملاء من منحة تغطي جزءاً من التكلفة الإجمالية للخدمة الاستشارية (أكثر من ٥٠٪ للاستشارات المحلية و٧٠٪ للمشاريع الاستشارية الدولية).

وتم أيضاً توقيع مذكرة تفاهم مع مشروع السياحة لتعزيز الاستثمار الاقتصادي في الأردن (Jordan BEST) (المشروع ممول من الوكالة الأمريكية للإنماء الدولي (USAID))، لدعم القطاع السياحي في الأردن وتمكين شركائه من الحصول على التمويل والمساعدات الفنية اللازمة.

ونظراً لجميع هذه الإجراءات التي قام بها البنك لدعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، حققت محفظة التسهيلات المباشرة لدائرة الشركات المتوسطة والصغيرة نمواً نسبته ٢٨٪ خلال العام ٢٠١٧ مقارنة بالعام ٢٠١٦ وهي من أفضل نسب النمو في البنوك الأردنية.

كما ولا يزال البنك مستمراً في سياسته التي أقرها للأعوام (٢٠١٠-٢٠٢٠) للحصول على حصة سوقية متميزة ضمن قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، حيث تم توقيع اتفاقية جديدة مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (AFESD) بمنح كابيتال بنك قرضاً بقيمة ٦١ مليون دينار أردني ليتم إعادة منحه للشركات المتوسطة والصغيرة بأسعار فائدة تفضيلية.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تهدف إدارة الخدمات المصرفية للأفراد إلى تقديم الخدمة المميزة لعملاء كابيتال بنك، من خلال العمل المستمر على تطوير منظومة متكاملة تهدف للارتقاء بنوعية وكفاءة الخدمات المقدمة لعملاء البنك.

ونظراً لتطبيق البنك لاستراتيجية العميل المميز والخدمة المميزة، تم تحديث الفروع وتأهيل وتدريب الكوادر بما يتلاءم ومكانة عميل كابيتال بنك من خلال التركيز على خدمات العملاء والبيع والعمل المستمر على تقديم وتطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت التي تتميز بالأمان والسهولة وتمكينهم من الاطلاع على تفاصيل حساباتهم وإجراء العديد من العمليات المصرفية عبر شبكة الإنترنت دون الحاجة إلى زيارة البنك أو الاتصال به.

كما وتم إنشاء مركز لخدمة عملاء كابيتال بنك في تاج مول لغايات تسويق منتجات البنك المختلفة والترويج للعديد من الحملات مثل حملة VIP اليوم وحملة البطاقات الائتمانية. يدار المركز من قبل موظفين مؤهلين للإجابة على كافة الاستفسارات بسرعة وكفاءة عالية.

تسعى إدارة الخدمات المصرفية للأفراد إلى تقديم خدمة مصرفية شخصية مخصصة حصرياً لعملاء VIP وإعطائهم الأولوية القصوى في إنجاز المعاملات المصرفية التي يحتاجونها، من خلال تخصيص بطاقة VIP Pass والتي تمنحهم تجربة مرضية.

دائرة القنوات الإلكترونية والتبديلة

استمراراً لاستراتيجية كابيتال بنك الهادفة إلى مواكبة آخر المستجدات في مجال استخدام الأنظمة التكنولوجية، وتقديم خدمة مصرفية عبر قنوات إلكترونية تتميز بالأمان والسهولة وتمكين العملاء من الاطلاع على تفاصيل حساباتهم وإجراء العديد من العمليات المصرفية عبر شبكة الإنترنت دون الحاجة إلى زيارة البنك أو الاتصال به يقدم كابيتال بنك القنوات الإلكترونية التالية لخدمة عملائه:

- خدمة كابيتال اونلاين
- تطبيق كابيتال موبايل
- أجهزة الصراف الآلي
- خدمة الرسائل الإلكترونية القصيرة
- مركز الخدمة الهاتفية

ويجري العمل حالياً على تطوير خدمة إي فواتيركم وإدراج كابيتال بنك ليكون من ضمن البنوك التي تقدم خدمة الدفع المباشر من خلال المواقع الإلكترونية للمفوترين بحيث يقوم العميل بالاستعلام ودفع الفواتير وخضم قيمها من حسابه البنكي مباشرة.

كما يعمل كابيتال بنك على تطوير خدمات بطاقات فيزا الائتمانية، بحيث تتضمن تسديد الدفعات المستحقة على بطاقة فيزا الائتمانية بشكل فوري، وعرض معلومات تفصيلية للبطاقة وآخر الحركات، وخدمة إيقاف البطاقة بشكل فوري وخدمة تعديل رقم الهاتف المعرّف على البطاقة. كما يتم العمل على تحسين وصف الحركات على كشف حسابات العميل على كافة القنوات ليتسنى له الاطلاع على جميع حركاته بكل سهولة دون الحاجة لمراجعة الفرع أو مسؤول الحساب.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

رغم العديد من العوامل الضاغطة على بيئة الأعمال التي شهدتها العام ٢٠١٧ من حيث ارتفاع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بالدينار وتأثيرها على صافي هامش الفائدة لدى البنوك في ظل المنافسة الشديدة على استقطاب الودائع، إضافة إلى استمرار التوترات الإقليمية في التأثير على المناخ الاستثماري في المملكة، إلا أن إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية تمكنت من إدارة موجودات ومطلوبات البنك وتكلفة الأموال وإدارة مخاطر أسعار الفائدة بأسلوب حافظ على هوامش فائدة مقبولة، كما استطاعت تقليل مخاطر المحفظة المدارة في ظل الظروف الاستثنائية التي تمر بها المنطقة. كما وتم تعزيز إيرادات البنك من العمولات عن طريق تقديم حلول باستخدام المشتقات المالية (Financial Derivatives) للشركات التي تتعرض لمخاطر تذبذب أسعار الفائدة وأسعار الصرف والسلع ضمن نشاطها التشغيلي من خلال وحدة مبيعات الأسواق المالية.

وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة:

- الاستثمار في أذونات وسندات الخزينة الأردنية والأوراق المالية المكفولة من الحكومة الأردنية.
 - الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية ذات ملاءة مالية وإئتمانية مرتفعة.
 - المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بغرض نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
 - الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
 - الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
 - إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة، بالإضافة إلى 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 ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي وسوق رأس المال لصالح العملاء ومنها أذونات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد (SWAPs).
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من 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 الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في توسيع قاعدة العمل في العراق، وذلك عن طريق المصرف الأهلي العراقي وتزويد كواثر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح.

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 لتلبية لطلعات واستراتيجيات البنك في التوسع، وتقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني، 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 غسل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع الخزينة ودائرة الامتثال.

ولعبت دائرة المؤسسات المالية في عام ٢٠١٧ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية وتأسيس علاقات مصرفية معها وتعزيز وترسيخ العلاقات المصرفية القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، بهدف تلبية احتياجات البنك وتوسيع نطاق عملياته وانتشارها، الأمر الذي عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطه سواء في مجال التجارة الخارجية وعمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضفاء المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية.

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

كما أبرم البنك عدة اتفاقيات مع مؤسسات دولية، إذ تم توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي بموجبها تم منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك، وقرضاً تمويلياً آخر بقيمة ١٠ ملايين دولار لدعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، بالإضافة إلى الشركات الاستراتيجية والاتفاقيات القائمة مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل اتفاقية مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والتي تم بموجبها منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً لتعزيز العمليات التجارية بقيمة ١٠ مليون دولار.

وتسعى إدارة الخزينة والاستثمار ضمن استراتيجيتها المستقبلية إلى الإستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها وتنويع مصادر إيراداتها من العمولات من خلال استحداث وحدة مبيعات الأسواق المالية التي بدأت عملها مطلع العام ٢٠١٧ والتي تعنى بتسويق المشتقات المالية لصالح العملاء من الشركات وتقديم الحلول المناسبة للعملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة وأسعار السلع، كما سيتم تطبيق (Fund Transfer Pricing) في البنك من أجل إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال بكفاءة أكثر، وسيتم شراء نظام إلكتروني للخزينة لزيادة كفاءة العمل، كما ويتم دراسة إدخال عمليات المشتقات المالية على العملات لصالح العملاء وخدمة التعامل بالهامش من خلال منصة تداول بالتعاون مع كبرى المؤسسات المالية في هذا المجال، 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 الإدارة إلى رفع المصرف الأهلي العراقي بخبراتها وتدريب الموظفين العاملين فيه من أجل بناء قاعدة متينة لتطوير المصرف والمضي قدماً في العمل المصرفي في العراق للاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة في هذا السوق.

الإدارة الاستراتيجية

تُعنى الإدارة الاستراتيجية بترجمة رؤية وتوجهات البنك إلى خطط استراتيجية على مستوى مجموعة كابيتال بنك وتقوم بالإشراف على تطبيق هذه الخطط. كما وتشارك الإدارة الاستراتيجية بمشاريع ومبادرات استراتيجية محددة لدى المجموعة. وتضم الإدارة الاستراتيجية الدوائر التالية: دائرة تطوير المنتجات، دائرة التسويق، دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية ودائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء.

دائرة تطوير المنتجات

انسجاماً مع الرؤية المستقبلية للبنك واستمراراً لتحقيق أهدافه الاستراتيجية، عملت دائرة تطوير المنتجات على إطلاق مجموعة من المنتجات والبرامج الرامية إلى توفير أفضل الخدمات ذات المزايا المصرفية الشاملة لعملاء كابيتال بنك تترجم تطلعات البنك الاستراتيجية. فعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، قامت دائرة تطوير المنتجات بإطلاق برنامج (VIP اليوم) الذي يستهدف الأفراد عبر تحويل رواتبهم للبنك، من خلال تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمزايا المصممة خصيصاً لهذه الشريحة من عملاء البنك.

يتضمن برنامج (VIP اليوم) مجموعة من المزايا المتعددة: من حيث توفير التسهيلات الائتمانية على اختلاف أنواعها من قروض شخصية أو قروض تمويل السيارات أو قروض الإسكان وبأسعار تفضيلية وبسقوف تلائم تطلعاتهم ورغباتهم، إضافة إلى توفير بطاقات ائتمانية وبطاقات الدفع المباشر بمزايا فريدة وحصرية لهذه الشريحة من العملاء تعد الأولى من نوعها في المملكة، كما ويشمل البرنامج حلاً استثمارية لعملاء البرنامج الراغبين بالادخار في حساب التوفير المثالي أو من خلال الودائع الآجلة وشهادات الإيداع المميزة من كابيتال بنك.

كما خصص البنك لهذه الشريحة مجموعة أخرى من المزايا الحصرية: كميزة استرجاع ١٠٪ من فوائد القروض الشخصية عند نهاية عمر القرض والتي تعد الأولى من نوعها في المملكة، وإمكانية الاستفادة من خدمة المبلغ الفوري بقيمة ٣,٠٠٠ دينار من خلال الاتصال بمركز الخدمة الهاتفية التابع للبنك ودون الحاجة لإجراءات طويلة، بالإضافة إلى مجموعة من الإعفاءات والحسومات على العديد من العمليات المصرفية عبر قنوات البنك الإلكترونية المميزة. كما أتاح البرنامج المجال للعملاء المشتركين به لاستخدام الصرافات الآلية للبنوك الأخرى المنتشرة في الأردن للسحب النقدي وبدون رسوم إضافية.

كما قام البنك وبالشراكة مع الخطوط الجوية الملكية الأردنية بتخصيص جائزة فريدة من نوعها هي (تذكرة إلى العالم) للعملاء المشتركين بهذا البرنامج، حيث يمكن لراحي هذه الجائزة السفر عبر خطوط الملكية الأردنية واستكشاف العالم، عبر مجموعة من تذاكر السفر تبلغ قيمتها ٢٠,٠٠٠ دينار، ويستطيع العميل الفائز بهذه المجموعة من التذاكر استخدامها للسفر خلال خمسة عشر عاماً والحجز من خلالها للوجهات التي يرغب بالسفر إليها له ولأقاربه.

كما استمرت الدائرة بطرح ميزة الاسترجاع النقدي على فواتير العميل لدى جميع المطاعم المحلية بنسبة ١٥٪ و ١٠٪ على مجموعة من المتاجر والمحلات المعتمدة بالإضافة إلى إطلاق حملة الاسترجاع النقدي على المشتريات عبر الإنترنت بنسبة ١٠٪.

وقامت الدائرة بتعزيز خدمات ومنتجات المصرف الأهلي العراقي من خلال إطلاق خدمات شركة ويسترن يونيون العالمية لتمكين عملاء المصرف من إرسال واستقبال حوالاتهم المالية عبر شبكة ويسترن يونيون المنتشرة في كافة أرجاء العالم.

وتتوجّه لجهوده المبذولة في إطلاق المنتجات والخدمات المتميزة، حصد البنك جائزة أول بنك أردني يطبق ميزة استبدال النقاط بشكل فوري على أجهزة نقاط البيع من شركة نتورك لحلول الدفع العالمية.

وعلى صعيد الخطط المستقبلية، تسعى دائرة تطوير المنتجات إلى إطلاق مجموعة جديدة وفريدة من نوعها من الخدمات المصرفية سواء لقطاع الأفراد أو الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال إطلاق برامج جديدة لخدمة مجموعة أوسع من عملاء البنك وبطاقات جديدة بمزايا حصرية. أما على صعيد الشركات الكبرى سيعمل البنك على استحداث الحلول العملية لهذه الشريحة والتي تتماشى وتوجهات البنك الاستراتيجية.

دائرة التسويق

تعتبر دائرة التسويق من الدوائر المهمة التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية. وتسعى الدائرة دوماً إلى تطوير منهجيتها في بناء استراتيجية تسويقية مبنية على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات للوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة. وتشرف إدارة التسويق على عملية تطوير الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات البنك المختلفة.

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

تتبقى أهمية دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية من كونها الدائرة التي تعنى بدعم وتعزيز قنوات الاتصال والتواصل الداخلي والخارجي للبنك، وينقسم دور الدائرة إلى شقين رئيسيين، الأول هو دور العلاقات العامة والثاني هو المسؤولية الاجتماعية، كما يلي:

العلاقات العامة

- تعزيز الأداء المؤسسي من خلال إبقاء الموظفين على علم بالقضايا الإدارية والبرامجية والخطط المستقبلية للبنك.
- دعم قنوات الاتصال مع المجتمع من خلال الحملات الإعلامية المختلفة.
- تطوير هوية إعلامية مميزة للبنك وإدارة العلاقات الإعلامية.
- إعداد ونشر الاخبار والتقارير الصحفية.
- تنظيم المقابلات والمؤتمرات الصحفية مع ممثلي وسائل الإعلام.
- الرد على أسئلة الصحافة ووسائل الإعلام واستفساراتها.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

عزز كابيتال بنك دوره في خدمة المجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية، الرياضية والإنسانية وغيرها، وذلك في إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية المستدامة على الصعيد الانساني والاجتماعي، فقد قام كابيتال بنك خلال ٢٠١٧ بدعم العديد من المبادرات والمشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات منها:

أ. المبادرات التعليمية والرياضية

- تغطية التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- تغطية الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- دعم مؤسسة الملكة رانيا / مبادرة التعليم الأردنية.
- دعم طلبة لإكمال دراستهم الجامعية.
- تبني مجموعة من طلبة الأكاديمية الملكية.
- دعم التكاليف الدراسية لطلاب التدريب المهني بالتعاون مع مؤسسة إيليا نقل.
- دعم جمعية منحتي لتقديم منح مهنية وأكاديمية للطلبة المتفوقين والقاطنين في المناطق النائية.
- دعم البرامج الصحية والرياضية للطلاب في المخيمات بالتعاون مع جمعية خطوات.
- تبني دوري كرة القدم لطلاب المدرسة المعمدانية.
- التبرع لجمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد.
- دعم مبادرة البنك المركزي الأردني لنشر الثقافة المالية لطلبة المدارس الحكومية.
- دعم مبادرة الألف رياضي التابعة لجمعية إنتاج.

ب. المبادرات الإنسانية

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرفع البنك بيثين 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 ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعنى بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة ٢٠ يتيماً 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 بمشاركة ومساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير في عمان بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٠٠٠ محتاج خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.

دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

انطلاقاً من اعتبار عميل كابيتال بنك الركيزة الأساسية من بين ركائز قوى الدفع الاستراتيجي، استحدث كابيتال بنك في النصف الثاني من عام ٢٠١٧ دائرة "تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء" التابعة للإدارة الاستراتيجية وذلك بهدف تعزيز القدرة التنافسية، تحسين تجربة العملاء والارتقاء في مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد أو الشركات وتيسير الوصول إلى أفضل الممارسات في القطاع المصرفي.

وبغية تحقيق الأهداف المرجوة قامت الدائرة بوضع خطط ومبادرات على مستوى الإدارات، وبدأت في المرحلة الأولى بتطبيق ما يلي:

- تقديم الاقتراحات والمبادرات اللازمة لرفع مستوى الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء الأفراد.
- دراسة سلوكيات العملاء واحتياجاتهم وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين عن طريق استخدام نماذج الاستبيان والتواصل مع العملاء هاتفياً.
- البدء بمراجعة العمليات المصرفية الداخلية عالية الأهمية ذات الأثر الأكبر على تجربة العملاء والأداء المؤسسي والتي لها علاقة مباشرة بتحقيق الأرباح.
- استحداث برنامج تقييم الفروع وموظفيه من ناحية المظهر العام للفرع والموظفين، مدى معرفة الموظفين بالمنتجات، إضافة إلى مهارات وسلوكيات الموظفين في التعامل مع العملاء شخصياً وعلى الهاتف.
- تطوير أساليب إدارة تجربة العملاء وقياسها.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، ستقوم الدائرة في العام ٢٠١٨ بتطبيق "برنامج إدارة تجربة العملاء" "Customer Experience Management Program" على مستوى كافة دوائر البنك والذي سيشمل جميع موظفي البنك بكافة المستويات الإدارية.

إدارة العمليات

تم إعادة تسمية إدارة الدعم سابقاً لتصبح إدارة العمليات. بحيث تشمل دوائر العمليات، إدارة تكنولوجيا المعلومات، إدارة المشاريع، إدارة المراقبة، دائرة خدمات الشركات وإدارة الشؤون الإدارية والهندسية. وقد تم إعادة هيكلة الإدارات والدوائر التابعة كما هو موضح أدناه:

دائرة العمليات

تماشياً مع خطة البنك التوسعية تم مراجعة الهياكل التنظيمية لدائرة العمليات، إذ تم فصل عمليات قطاع الشركات والشركات المتوسطة والصغيرة عن عمليات قطاع التجزئة (الأفراد) بما يسهم في تقديم خدمات ومنتجات بنكية أفضل تتناسب مع طبيعة وتوقعات ومتطلبات عملاء كلا القطاعين، وبالإضافة إلى أنه جاري العمل على استقطاب كفاءات وخبرات متخصصة في العمليات المصرفية لتعزيز توجهات البنك وأهدافه المستقبلية وتساهم في تحقيق أهدافه.

إدارة أنظمة المعلومات

انطلاقاً من سعي كابيتال بنك لمواكبة آخر المستجدات في مجال استخدام الأنظمة التكنولوجية وتماشياً مع التوجهات الاستراتيجية للبنك لتلبية متطلبات عملائنا، فقد شهد عام ٢٠١٧ العديد من الإنجازات على صعيد توظيف أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية لخدمة أعمال البنك، حيث تم تبني عدد من المبادرات التقنية التي من شأنها تحسين البنية التحتية والبيئة التشغيلية وتوفير بيئة مالية أكثر أماناً للعملاء.

فعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال؛ فقد تم تحديث العديد من الأنظمة العاملة في البنك كتحديث أنظمة مكافحة غسل الأموال بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، بالإضافة إلى تحديث أنظمة تصنيف المخاطر الائتمانية ومراقبة أجهزة الصراف الآلي لضمان توفر الخدمة على مدار الساعة ورفع مستوى الأمن والحماية. كما تم الانتهاء من استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة الثالثة على التوالي.

هذا وقد تم اعتماد استراتيجية خاصة بإدارة أنظمة المعلومات للخمسة أعوام القادمة والتي من شأنها الارتقاء بالمستوى العام لخدمات البنك من خلال تعاقدها مع أفضل الشركات العالمية وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وجاري العمل حالياً على تطبيق أفضل الممارسات العالمية (COBIT5) الخاصة بحكومية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني. كما تم استحداث دليل خاص لذلك والالتزام بما ورد فيه بما ينسجم ومعطيات البنك في سبيل خدمة كل من أهداف ومتطلبات التعليمات وإطار عمل (COBIT 5).

للاطلاع على الدليل يمكنكم زيارة الرابط الإلكتروني التالي: <https://goo.gl/wQB2cc>

إدارة المشاريع

فيما يتعلق بإدارة المشاريع فقد تم الفصل بين إدارة المشاريع وإدارة أنظمة المعلومات وذلك لضمان الحوكمة اللازمة للمشاريع وانسيابية تنفيذ المشاريع ضمن الميزانيات والموارد البشرية المتاحة وضمن السقوف الزمنية المتفق عليها وذلك للتركيز على مجموعة المشاريع التي ينوي البنك تنفيذها، على سبيل المثال لا الحصر، النظام البنكي، نظام الخدمات الإلكترونية، نظام التسهيلات، نظام الخزينة، نظام إدارة العلاقات المصرفية، إضافة إلى ذلك هنالك مجموعة أخرى من المشاريع التي من خلالها سيقوم البنك بتقديم خدمات ومنتجات بنكية ستسهم بتحسين تعامل العملاء بها والاستفادة منها وتسهل على إدارة البنك آلية إدارتها والتعامل معها، ومن جهة أخرى يتم حالياً استقطاب كوادر متخصصة من شأنها أن تعزز منهجية خاصة بكابيتال بنك وتساهم في تسريع تطبيق المشاريع بكل كفاءة وفعالية.

إدارة الشؤون الإدارية والهندسية

تعنى هذه الإدارة بجميع الأمور المتعلقة بإدارة المباني والخدمات اللوجستية المقدمة على مستوى مباني الإدارة والفروع والمشاريع العقارية للبنك وبالتالي تم إعادة النظر في الهيكل التنظيمي للدائرة وتنظيم هيكل جديد يلبي متطلبات العمل، حيث تم ضم الدائرة العقارية مع الدائرة الهندسية وقد تم استحداث دائرة للأمن والحماية والسلامة العامة لتقوم بدورها بتوفير وتأمين مستلزمات الأمن والحماية لموظفي وعملاء كابيتال بنك. ومن الجدير بالذكر أنه سيجري العمل خلال عام ٢٠١٨ على دراسة وإعادة تأهيل عدد من فروع البنك بالشكل الذي يتوافق مع استراتيجية البنك وهويته المؤسسية وبما يحقق رضا العملاء.

إدارة الرقابة

انطلاقاً من إعادة تنظيم الهياكل التنظيمية لدوائر العمليات تم العمل على تأسيس إدارة الرقابة والتي تندرج تحتها كل من الدوائر التالية (دائرة الرقابة على العمليات، دائرة السياسات والإجراءات، دائرة امتثال ومخاطر أنظمة المعلومات) بحيث تشكل هذه الإدارة والدوائر التابعة لها منظومة متكاملة لضبط ومراقبة سير العمليات والأنشطة البنكية وفق منهجية واضحة ومحددة تعمل على وضع وتنفيذ أطر وآليات الرقابة المستمرة على عمليات التشغيل في البنك وترفع التقارير الدورية الخاصة بذلك إلى رئيس إدارة العمليات، بما يساهم في تحقيق أهداف البنك وحماية حقوقه.

دائرة رقابة العمليات

تهدف دائرة الرقابة على العمليات إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية عن طريق تقييم العمليات الداخلية ومدى توافقها مع المعايير الموضوعية وسياسات البنك وإجراءاته بالإضافة إلى التحقق من فعالية وكفاءة وكفاية الضوابط الرقابية لهذه العمليات وعدم وجود ثغرات في التطبيق من قبل الموظفين أو بسبب عدم كفاية الإجراءات الرقابية، كل ذلك بهدف المحافظة على مثانة العمليات المصرفية وسلامتها لحماية حقوق البنك والمودعين والمساهمين، وأيضاً الإشراف والإدارة على عملية تسوية الحسابات البنكية والتأكد من أنها ضمن الصلاحيات والتعليمات المعتمدة لدى البنك ووضع مؤشرات لتقييمها وكشف الانحرافات وبيان أسبابها ومن ثم معالجتها.

دائرة السياسات والإجراءات

واصل البنك خلال العام ٢٠١٧ مراجعة وتحديث معظم أدلة السياسات والإجراءات والنماذج الخاصة بكل من كابيتال بنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية وربطها على الموقع الإلكتروني الخاص بالإجراءات وذلك لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية والتشغيلية وبخاصة الدوائر التي لها اتصال مباشر مع العملاء، وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات في القطاع المصرفي وبما يكفل التركيز على جودة الخدمة المقدمة للعملاء ومراعاة القوانين والتشريعات المصرفية.

من جانب آخر قامت دائرة السياسات والإجراءات بتحديث موقع السياسات والإجراءات في البنك، والمشاركة في عدة مشاريع في البنك من شأنها تحسين الخدمات المقدمة للعملاء بما يكفل إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل ويجري العمل على خطة مراجعة وتحديث جميع إجراءات البنك بما يتناسب مع التطورات في بيئة العمل والهياكل التنظيمية الجديدة حيث تم اعتماد دوريات مراجعة للإجراءات بناءً على تصنيفها من قبل إدارة المخاطر.

وقد تم اعتماد آليات تصعيدية لمتابعة مراجعة الإجراءات مع الدوائر المعنية والجهات الرقابية إضافة إلى تحديث إجراءات تخطيط الاحتياجات البشرية والتوظيف لتشمل إطلاع الموظفين المستجدين على إجراءات العمل ذات العلاقة بمهامهم الوظيفية والتوقيع عليها، بما يفيد الإلمام بها من زيادة للوعي الوظيفي وذلك استكمالاً لخطة عمل الإدارات على مستوى مجموعة كابيتال بنك.

دائرة امتثال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات

تعنى دائرة امتثال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات بالإشراف والتحقق من أن جميع الأنشطة والعمليات التي تتم على الأنظمة والبرامج الآلية القائمة بالبنك و/أو الأنظمة والبرامج الخارجية المرتبطة بأنظمة البنك و/أو المشاريع القائمة ذات العلاقة بالأنظمة الآلية بالبنك بحيث تخضع وفقاً للضوابط والمعايير الدولية الخاصة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات.

دائرة خدمة عملاء الشركات

تم استحداث دائرة خدمة عملاء الشركات ويتمثل نطاق عملها بمتابعة تنفيذ جميع طلبات العملاء المتعلقة بالخدمات والمنتجات البنكية على سبيل المثال لا للحصر "التحويلات المالية، الخدمات التجارية، الخدمات الإلكترونية" بالإضافة إلى استقبال مكالماتهم والرد على استفساراتهم المتعلقة بالخدمات والمنتجات وتعريفهم بأحدث المنتجات المصرفية وشروطها ومزاياها، وبما يلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم ويحقق رضاهم على مستوى الخدمة المقدمة والعمل على قياس ذلك من خلال وسائل الاتصال المتاحة.

الإدارة المالية

قامت الإدارة المالية خلال عام ٢٠١٧ بتنفيذ جميع مهامها الإدارية والرقابية وفق ما تنص عليه أفضل الممارسات وما ينسجم مع سياسات البنك المعتمدة وتوجهاته الاستراتيجية، وكون الرقابة هو محور أساسي من محاور البنك الاستراتيجية، فقد تم استحداث دائرة التقارير الرقابية ونظم المعلومات الإدارية وبحيث تكون مسؤولة عن إعداد كافة تقارير الجهات الرقابية، وبالأخص تقارير البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى تفعيل دور نظم المعلومات الإدارية لتزويد دوائر البنك بجميع التقارير المالية والدراسات التحليلية التي تدعم آلية اتخاذ القرار التي تساعد على تطوير وقياس أداء الدوائر، كما قامت الدائرة بإعداد التقارير الرقابية المرتبطة بالموازنة التقديرية وبيان قيمة الانحرافات وأسبابها، ولتطوير هذه الآلية، فقد تم التنسيق مع إدارة تكنولوجيا المعلومات لشمول خطة تكنولوجيا المعلومات على مشاريع متعلقة بإعداد التقارير بشكل آلي وبحيث تشمل البيانات المالية، وتقارير البنك المركزي وتقارير قياس الأداء وتقارير الربحية.

وتقوم الإدارة المالية في البنك بالإشراف الكامل على دوائر الرقابة المالية في الشركات التابعة من خلال دائرة الرقابة المالية (الشركات التابعة)، حيث توفر لها الدعم من مختلف الجوانب للتأكد من قيامها بالدور المطلوب وانتهاجها سياسات البنك المعتمدة.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فقد ساهمت دائرة الرقابة المالية باحتساب الأثر المالي لتطبيق معيار (٩) وتهيئة النظام المالي والمحاسبي لتطبيق المعيار عام ٢٠١٨.

إدارة المخاطر

من خلال تبني البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر والائتمان. فقد تم وخلال العام ٢٠١٧ إعادة هيكلة إدارة المخاطر باتباع إدارة الائتمان إليها، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، إلى جانب السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظه الائتمانية، بالإضافة إلى ضمان تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC).

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

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات
- دائرة مراجعة الائتمان / للشركات الكبرى
- دائرة مراجعة الائتمان / للشركات المتوسطة والصغيرة
- دائرة مراجعة الائتمان / للأفراد
- دائرة مراقبة الائتمان

دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التركزات على مختلف المستويات (الائتمانية، والقطاعات الاقتصادية)، وإدارة وتخطيط رأس المال لضمان استغلاله بشكل كفء (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، بالإضافة إلى إدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم بالتعرف والقياس والسيطرة على تلك المخاطر المالية التي قد يتعرض لها البنك وحسب سياسات إدارة المخاطر بما يحافظ على مكانة البنك المالية وربحيته، إلى جانب تبني متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وتطبيقها.

دائرة مخاطر التشغيل

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

دائرة أمن المعلومات

تتولى مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك ووضع الضوابط لضمان ذلك والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وذلك حسب سياسات أمن المعلومات وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما وتقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات.

دوائر مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة والصغيرة، الأفراد)

تتولى هذه الدوائر، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي معهم، وبالحكم على أوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضع العملاء بالإضافة إلى تصنيف العملاء حسب المخاطر من خلال نظام التصنيف المعتمد لدى البنك (Moody's)، بالإضافة إلى دورها الإستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الائتماني والذي ينبع من الخبرة الائتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق العمل، الأمر الذي أهّل مديريها ليكونوا أعضاء أساسيين وفاعلين في لجان التسهيلات.

دائرة مراقبة الائتمان

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

إدارة الامتثال

حافظت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٧ على أداء مهامها الهادفة إلى التأكد من امتثال البنك والشركات التابعة له للأنظمة والقوانين والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وتقديم الدعم اللازم للإدارة، استناداً إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعات المصرفية، وبما يحقق حماية للبنك من مخاطر عدم الامتثال.

تشرف الدائرة على مراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية ومنها الحاكمية المؤسسية وميثاق السلوك المهني وتحقيق مبدأ "اعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعالجة شكاوى العملاء.

وانطلاقاً من حرص البنك والشركات التابعة له على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية، فقد نفذت الإدارة في العام ٢٠١٧ المهام الموكلة اليها من خلال مراقبة تطبيق التعليمات والقيام بفحوصات واختبارات دورية، بالإضافة إلى الزيارات الميدانية وذلك للتأكد من مدى الالتزام بتعليمات الامتثال ومنها:

- الاستمرار بتحديث النظام الآلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML Profiling System) للحصول على تقارير ذات دقة وكفاءة عالية لكشف العمليات التي يشتبه بارتباطها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع السيناريوهات اللازمة وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية.
- الانتهاء من تحديث الرابط الإلكتروني الخاص مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (GO AML) بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات تمهيداً لتطبيقه بداية العام ٢٠١٨.
- إعداد سياسة التقييم الذاتي (AML Assessment) حسب مؤشر نظام التقييم المبني على المخاطر (RBA Risk Based Approach) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تم خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧ تطبيق المرحلة الثالثة من قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA) وهي رفع التقرير المطلوب. كما تم اعتماد سياسة خاصة بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية، كما تقوم الإدارة بتزويد التدريب الدوري اللازم للموظفين المعنيين بالقانون بشكل مستمر.
- ساهمت إدارة الامتثال/دائرة معالجة شكاوى العملاء في مراجعة الكثير من إجراءات العمل واستحداث بعضها وتعديل البعض الآخر، الأمر الذي كان له الأثر الإيجابي للارتقاء بالخدمة المقدمة للعملاء من خلال التركيز على متطلباتهم والتحسين المستمر والذي انعكس على الخدمة بشكل ملحوظ، وهذا وتقوم الدائرة بتطبيق المعايير الدولية لمعالجة شكاوى العملاء من حيث تصنيفها حسب درجة المخاطر وسرعة الاستجابة لها، وذلك حرصاً من البنك على الارتقاء بالخدمة وتقديم الأفضل لعملائه.
- تم خلال العام ٢٠١٧ اختيار شركة متخصصة بالتدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الالتزام الضريبي (FATCA) من خلال الموقع الإلكتروني (E-Learning) وسيتم المباشرة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ بتدريب جميع موظفي البنك بالإضافة إلى الاستمرار بعقد دورات تدريبية متخصصة للموظفين المعنيين وكذلك ترشيحهم لحضور دورات عالمية وذلك لمواكبة جميع المستجدات على المستوى المحلي والدولي، وبالتنسيق المستمر مع دائرة الموارد البشرية.
- كما أشرفت إدارة الامتثال على استحداث إجراءات عمل للتعامل مع الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة وفق أفضل الممارسات وتعليمات الجهات الرقابية.

التدقيق الداخلي

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك باستقلالية تامة حيث ترتبط مباشرة بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يشمل نطاق التدقيق الداخلي أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، ويغطي نشاطات المجموعة كاملة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر للمجموعة كاملة.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي (IIA) وتعليمات البنك المركزي الأردني. هذا وتم خلال عام ٢٠١٧ البدء بأتمتة أعمال الدائرة كاملة ومن المنتظر تطبيقها خلال العام الحالي.

إدارة الموارد البشرية

تماشياً مع التزام كابيتال بنك بتوفير بيئة عمل صحية، تجذب وتحافظ على الكفاءات العالية من الموظفين المؤهلين، واصلت إدارة الموارد البشرية الاستثمار في رأس المال البشري عبر الاستفادة من نقاط قوة الموظفين وتزويدهم بفرص التدريب والتطوير المستمر بهدف نموهم المهني، لإيماننا بأن الموظفين هم المساهمون الرئيسيون وحجر الزاوية في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية المبنية على أسس التميز والكفاءة، وتعزيز الميزة التنافسية للبنك محلياً وإقليمياً.

وفي ضوء توجه البنك للاستثمار في رأس المال البشري، قامت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٧ بتحقيق ما يلي:

- استثمارية بناء ثقافة أجور عادلة عبر إطلاق نظام إدارة الأداء، استناداً إلى مؤشرات الإنجاز الرئيسية المحددة لكافة الوظائف عبر التسلسل التنظيمي للبنك وربطها بنظام حوافز طويلة وقصيرة الأمد.
- تطوير المهارات والكفاءات الأساسية والقيادية، حيث تم تعريف الكفاءات وفقاً لمؤشرات السلوك والأداء وتم وضع آلية للتوثيق مع الاستمرارية في تقديم برامج تدريبية تحاكي هذه المتطلبات بحسب الكفاءات المطلوبة.
- تطوير وتحديث سياسات وإجراءات العمل والنظام الداخلي بما يتماشى وقانون العمل وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إطلاق وأتمتة طلبات الموظفين لتقديم خدمات أفضل وكفاءة عالية والتخفيف من عبء العمل الورقي.
- عقد عدة برامج تدريب وتطوير وظيفي للمساهمة في رفع كفاءات الموظفين الإدارية والسلوكية والقيادية.
- استثمارية الشراكة مع كلية فرانكفورت للتمويل والإدارة، لتقديم حزمة من برامج المهارات التقنية والفنية مع التركيز على المهارات القيادية للإدارة الوسطى، وتطرقت هذه البرامج إلى التطوير الذاتي لموظفي كابيتال بنك وفقاً لمسارهم الوظيفي.

- القيام بعدة نشاطات وبرامج تفاعلية هدفت إلى تعزيز بيئة العمل والثقافة المؤسسية، كقيام إدارة الموارد البشرية بالتعاون مع مركز الحسين للسرطان بتنفيذ فعالية (Bake for Hope) إدراكاً لأهمية شهر التوعية بسرطان الثدي وتقديم نصائح وإرشادات حول المرض، بالإضافة إلى تقديم فحص طبي مجاني لموظفات البنك، كما خصصت جميع إيرادات الفعالية لدعم مركز الحسين للسرطان.
- إيماناً من البنك بأهمية الكوادر البشرية ولضمان الارتقاء والتميز بمستوى الخدمات المقدمة، فقد انصب تركيزنا على استقطاب وتعيين الكوادر من ذوي الخبرة والكفاءات العالية محلياً وإقليمياً.
- تطوير وأتمتة نظام التوظيف لجذب الكفاءات والمواهب من السوق الأردني عبر الموقع الإلكتروني لكابيتال بنك.
- قيام البنك بالتعاون مع شركة التأمين بإنشاء عيادة طبية في مبنى الإدارة العامة.

الشركات التابعة

كابيتال للاستثمارات

حافظت شركة كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية المحلية والإقليمية في العام ٢٠١٧، وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات في مجالات الصيرفة الاستثمارية كافة.

وبالرغم من الظروف الصعبة التي شهدتها المنطقة في هذا العام 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 أعمالها: الوساطة المالية وتمويل الشركات وإدارة الموجودات.

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقدمها، إذ احتلت المرتبة السابعة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال العام ٢٠١٧ وبحصة سوقية بلغت (٣٪) في حين احتلت الشركة المركز العاشر في العام ٢٠١٦. وإذا ما استثنينا الصفقات الخاصة التي حدثت خلال العام الماضي فقد ارتفع ترتيب الشركة لتكون الثالثة بين شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان.

كما استمرت دائرة الوساطة الإقليمية بتقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية لعملائها وتوجت خدماتها في العام ٢٠١٧ بتقديم خدمة التداول عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (Capinvest Trader) حيث يوفر التطبيق الجديد للمستثمرين إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود المستثمرين بمختلف المعلومات الاستثمارية والأسعار الحية والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية واحدة.

وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠١٧، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options) والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، واستمرت دائرة الوساطة الدولية في توسيع أنشطتها إذ أصبح بإمكان عملاء الشركة تنويع استثماراتهم والدخول المباشر في أكثر من ١٩ سوقاً مالية حول العالم من أميركا الشمالية مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ.

إدارة الموجودات

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

وتنقسم أنشطة دائرة إدارة الموجودات إلى أربعة أقسام رئيسية، هي:

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

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، إذ تمكنت هذه الدائرة من بناء سجل أداء متميز من العمليات الناجحة، إلى جانب التعامل مع قاعدة عملاء متنوعة تشمل مؤسسات عامة وخاصة ومؤسسات مالية وحكومية.

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

- أدوات الملكية في سوق رأس المال: ويشمل ذلك الإكتتابات العامة والخاصة والطرح العام الأولي.
- أدوات الدين في سوق رأس المال: ويشمل ذلك إصدار إسناد القرض وبرامج الأوراق التجارية والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الإستشارات المالية: وتشتمل على العمليات المتصلة بالاندماج والتملك وعمليات هيكلية وتقييم الشركات وعمليات الخصخصة، بالإضافة إلى الإستشارات المتعلقة بهيكل رأس المال وتوزيعه بين الدين وحقوق الملكية.

كابيتال بنك الاستشارية للشركات

تعتبر كابيتال بنك الاستشارية للشركات المتواجدة في مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، بوابة لمجموعة كابيتال بنك إلى أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث توفر منصة لعملاء البنك في الأردن والعراق للتواصل مع الشركات العالمية والمستثمرين المتواجدين في المنطقة وربطهم بالفرص والمشاريع الاستثمارية النوعية. كما توفر أيضاً الشركة بوابة للمستثمرين المحليين الباحثين عن فرص استثمارية في الأردن والعراق.

وتعكف الشركة على التوسع بنطاق خدماتها لتعزيز مكانة مجموعة كابيتال بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي دول الخليج العربي بما يتماشى مع الرؤية والخطة الاستراتيجية للمجموعة.

دائرة تمويل الشركات

توفر دائرة تمويل الشركات في كابيتال بنك الاستشارية للشركات في دبي حلاً مخصصة ومبتكرة لتمويل الشركات، وذلك لمساعدة عملائنا في تحقيق أهدافهم الاستراتيجية. نقدم خدمات متخصصة في عمليات الاندماج والاستحواذ وتمويل المشاريع والتمويل الاستراتيجي وذلك في قطاعات متعددة. ويعمل فريقنا على التعاون الدائم مع أعضاء المجموعة في الأردن والعراق، لتقديم حلول مخصصة لعملائنا.

كما ويقدم فريق التمويل الاستراتيجي برنامجاً متكاملًا لابتكار حلول مالية مركبة شاملة للعملاء على مستوى هيكل رأس المال، وذلك لمساعدة العملاء في جمع رأس المال لتلبية احتياجاتهم المتعلقة بالتمويل الاستراتيجي، من خلال الاستدانة أو بيع حقوق الملكية.

نجحت شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات منذ تأسيسها في اكتساب سمعة رائدة وبناء شبكة واسعة من المستثمرين، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية والمستثمرين الاستراتيجيين. وتعمل الشركة حالياً على عدد كبير من الصفقات في مجالات عدة منها التكنولوجيا والأغذية والصحة والتعليم والنفط والغاز.

دائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة

تقوم دائرة تطوير الأعمال في كابيتال بنك الاستشارية للشركات في دبي على خلق فرص عمل من خلال استقطاب العملاء المتواجدين في الإمارات العربية المتحدة، وتوفير الخدمات المصرفية لهم عبر كابيتال بنك، كابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي. وتمتلك الشركة موقعاً فريداً في السوق تمكنت بواسطته من خدمة الشركات العالمية العاملة بين الإمارات العربية المتحدة والأردن والعراق.

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

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

المصرف الأهلي العراقي

انطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي، يسعى المصرف الأهلي العراقي للعمل على المساهمة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية والمنتجات البنكية والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة بما يساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات معاً.

وتشمل تلك الخدمات ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها من (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو بأية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.

- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة النخيل للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠١٧:

- ربط المصرف الأهلي العراقي بالشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي، مما يجعل خدمة الصراف الآلي متاحة في جميع فروع المصرف بالإضافة إلى مواقع حيوية في بغداد والبصرة وأربيل والسليمانية.
- تفعيل فرع المصرف في مدينة الرميلة لخدمة الشركات العاملة في إحدى أكبر مناطق حقول النفط في العالم.
- تعزيز دور فروع المصرف في مختلف مناطق العراق وتطوير خدماته المتنوعة مع التركيز على القنوات الإلكترونية.
- إطلاق خدمات المصرف عبر الهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة.
- تحديث نظام الوساطة المالية ونظام إدارة التوقيعات.
- التوسع بمشروع توظيف رواتب موظفي الدولة والتوسع في القروض الممنوحة لهم.
- إطلاق المرحلة الأولى من خدمات الحوالات المالية من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- تفعيل إدارة الخدمات المصرفية للأفراد.

وحول خطط المصرف المستقبلية للعام ٢٠١٨:

- افتتاح فرعين جديدين في مدينة بغداد في منطقتي الكاظمية وجميلة، والانتقال إلى الموقع الجديد لفرع البصرة.
- إطلاق خدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- إطلاق المرحلة الثانية من خدمات الحوالات المالية من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
- التركيز على بناء مركز بيانات دائم في العراق وإطلاق المرحلة الثانية من نظام التعافي من الكوارث.
- تنفيذ المرحلة الثانية من تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تمكن العملاء من إجراء الحوالات المالية إلكترونياً.
- توسيع شبكة علاقات المصرف مع البنوك المراسلة العالمية.
- التوسع في تقديم خدمة الصراف الآلي.
- تمديد ساعات عمل مركز الخدمة الهاتفية لتصبح ٢٤ ساعة في اليوم، سبعة أيام في الأسبوع.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي

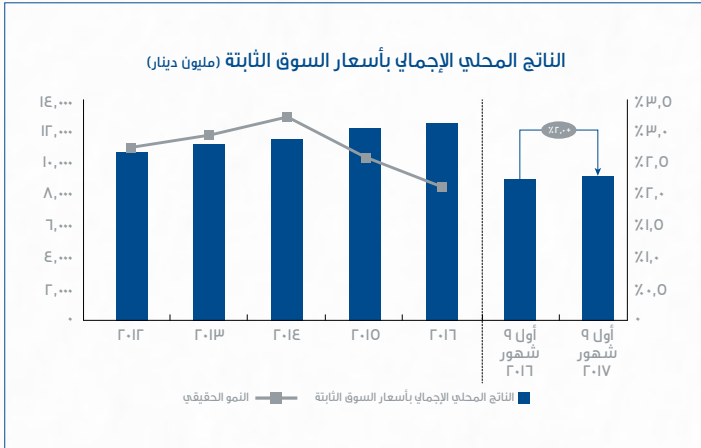
تعتبر "النظرة التحليلية حول الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي" جزءاً أصيلاً من التقرير السنوي لكابيتال بنك، نتناول فيه أبرز التطورات الاقتصادية المحلية والإقليمية، لنقدم من خلاله قراءة تحليلية لأبرز المؤشرات الاقتصادية استناداً إلى ما تحقق في العام الماضي، وبما أشارت إليه البيانات والمؤشرات، حيث سيتم استعراض أبرز تطورات ومؤشرات الاقتصاد للعام الحالي، بالإضافة إلى التطورات التي شهدتها الجهاز المصرفي المحلي، واتجاهات أسعار الفائدة وأثرها على النمو الاقتصادي.

يسلط هذا الجزء الضوء على معدلات البطالة وتطورات الدين العام وأوضاع المالية العامة على المستوى المحلي، بالإضافة إلى السياسات المالية التي استثمرت الحكومة بانتهاجها في العام ٢٠١٧.

كما سيتم التطرق في هذا التقرير إلى الأوضاع الاقتصادية في السوق العراقية وذلك لأهمية العراق كعمق مرتبط بالاقتصاد الوطني وكشريك تجاري رئيسي له، بالإضافة إلى الدور الذي يضطلع به كابيتال بنك كبوابة 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.

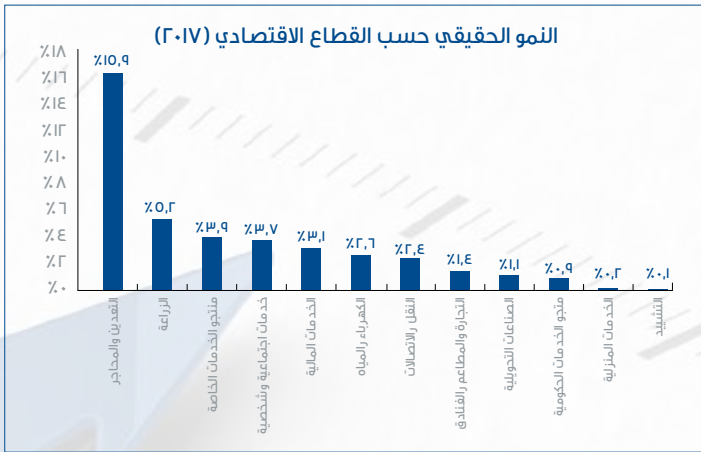
رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

نمو بطيء تحت تأثير السياسات الانكماشية والظروف السياسية، ومؤشرات في الافق تدعو إلى التفاؤل



واصل الاقتصاد الأردني أداءه الضعيف خلال العام ٢٠١٧، حيث نما الناتج المحلي الإجمالي خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٧ بنسبة ٢,٠٪ بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام ٢٠١٦، وذلك تحت وطأة السياسات الاقتصادية الانكماشية للحكومة والبنك المركزي، والظروف الجيوسياسية الصعبة التي لا تزال تفرض حالة من عدم اليقين على المنطقة، والإنقلاقات الحدودية شمال المملكة، بالإضافة إلى الأزمة المالية التي تتعرض لها منطقة الخليج العربي.

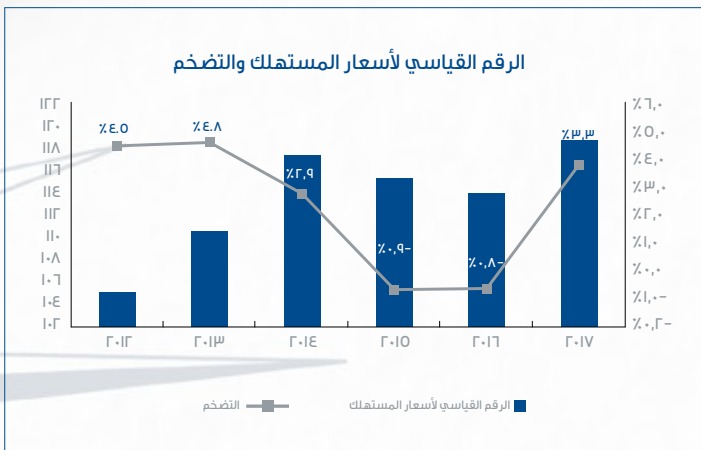
من حيث القطاعات الاقتصادية، سجل قطاع التعدين والتعجير النمو الأكبر بنسبة ١٥,٩٪، تلاه قطاع الزراعة بنسبة ٥,٢٪ وقطاع منجمي الخدمات الخاصة التي لا تهدف للربح بنسبة ٣,٩٪. في حين جاء قطاع التشييد في أدنى سلم القطاعات الاقتصادية وذلك بتسجيله نمواً نسبته ٠,١٪، تلاه قطاع الخدمات المنزلية ٠,٢٪ وقطاع منجمي الخدمات الحكومية ٠,٩٪.



النمو الكبير في قطاع التعدين والتعجير جاء مدفوعاً بارتفاع الكميات المنتجة من كل من البوتاس والفوسفات اللذين سجلا نمواً بنسبة ٢١,٨٪ و ٥,٤٪ على التوالي. الكميات المنتجة من الأسمدة والأحماض الكيماوية سجلت نمواً ملفتاً بواقع ١٩,٣٪ و ١٦,٧٪ على التوالي. أما الكميات المنتجة من مادة الكالينكر فقد سجلت نمواً سالباً نسبته ٦,٧٪ وذلك بسبب ضعف نشاط قطاع التشييد.

بالنسبة للنظرة المستقبلية فإن في الأفق بعض المؤشرات التي تدعو إلى التفاؤل، أبرزها: التطورات السياسية والأمنية الإيجابية في العراق وما يمكن أن يوفره ذلك للأردن من فرص في مجالي التجارة والاستثمار، بالإضافة إلى وجود عدد من المشاريع الكبرى المزمع تنفيذها في قطاعات الإنشاء والطاقة والنقل مثل العاصمة الجديدة وتطوير شبكة الكهرباء وأنبوب النفط العراقي. في ضوء هذه التطورات فإننا قد نرى تسارعاً في النشاط الاقتصادي، لكننا لا نتوقع أن يتجاوز النمو حاجز الـ ٣,٠٪ في المستقبل المنظور، إلا في حال انفرج الأوضاع السياسية في المنطقة.

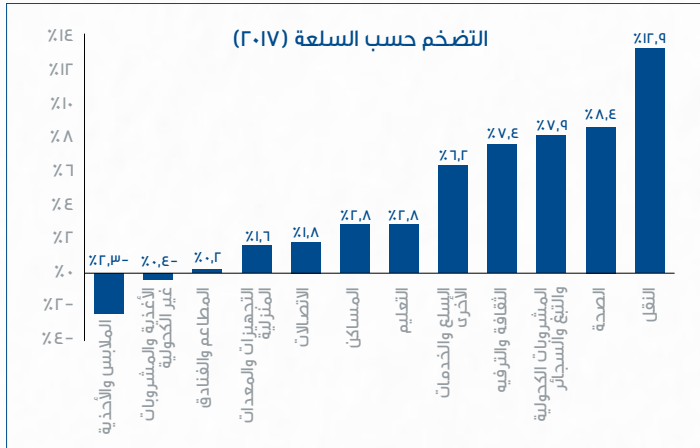
التضخم يعود إلى الواجهة مدفوعاً بعوامل خارجية



عاد التضخم في العام ٢٠١٧ إلى مستوياته الموجبة بعد سنتين من التضخم السالب، حيث ارتفع مؤشر أسعار المستهلكين خلال العام بنسبة ٣,٣٪ بالمقارنة مع -٠,٨٪ و -٠,٩٪ في العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

عدة أسباب وقفت وراء عودة التضخم إلى المستويات الموجبة؛ أولاً: ارتفاع أسعار النفط عالمياً، ثانياً: انخفاض سعر صرف الدولار مقابل سلة العملات العالمية، وثالثاً: قيام الحكومة بفرض مزيد من الضرائب والرسوم لمعالجة بعض التشوهات المالية.

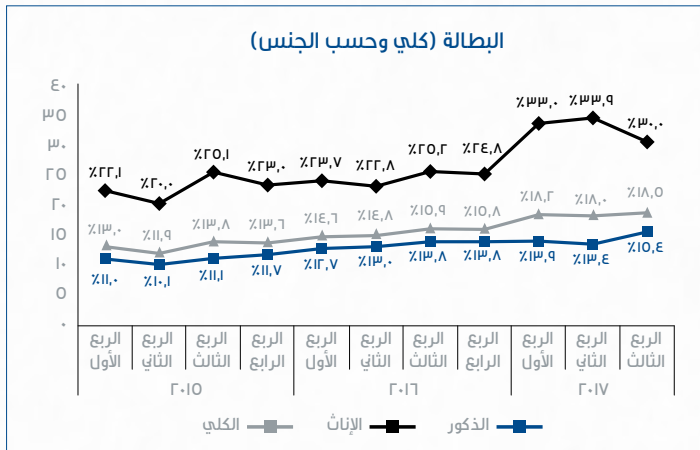
في النظر إلى التكوين السعري لسلة المستهلك نجد أن الارتفاع الأكبر قد وقع في بندي النقل والصحة اللذين ارتفعا بنسبة ١٢,٩٪ و ٨,٤٪ على التوالي. غني عن الذكر أن الارتفاع في تكلفة النقل سببه ارتفاع أسعار الطاقة عالمياً. أيضاً فقد سجلت المشروبات الكحولية والتبغ والسيارات ارتفاعاً بنسبة ٧,٩٪ وذلك بفعل رسوم إضافية قامت الحكومة بإقرارها عليها.



بعض البنود السلعية سجلت انخفاضاً في أسعارها، لعل أهمها بند الملابس والأحذية الذي سجل تضخماً سالباً بنسبة ٢,٣٪ بسبب انخفاض أسعار الملابس بنسبة ٣,٠٪. بالإضافة إلى بند الأغذية والمشروبات غير الكحولية بنسبة -٠,٤٪ على أثر انخفاض بندي اللحوم والدواجن والفواكه والمكسرات بنسبة ٠,٠٪ و ٣,٣٪ على التوالي.

من المتوقع أن تواصل معدلات التضخم ارتفاعها مدفوعة بارتفاع أسعار الطاقة وانخفاض سعر صرف الدولار والإجراءات الحكومية الانكماشية المنطوية على ضرائب ورسوم إضافية، لتصل إلى ٠,٠٪ في العام ٢٠١٨. ثم نتوقع أن تبدأ معدلات التضخم بالتراجع التدريجي ابتداءً من العام ٢٠١٩ لتصل إلى ٣,٠٪ في العام ٢٠٢١.

التباطؤ الاقتصادي يلقي بظلاله على معدلات البطالة



بلغ معدل البطالة ١٨,٠٪ خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧، مسجلاً بذلك ارتفاعاً بمقدار ٠,٠٪ عن الربع الذي سبقه.

بلغ معدل البطالة بين الذكور ١٥,٤٪ مقابل ٣,٠٪ للإناث. معدل البطالة ارتفع للذكور بمقدار ٢,٠٪ وانخفض للإناث بمقدار ٣,٩٪ خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧ مقارنة بالربع الذي سبقه.

الأرقام الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة أظهرت أن معدل البطالة كان مرتفعاً بين حملة الشهادات الجامعية حيث بلغ ٢٣,٢٪ مقارنة بالمستويات التعليمية الأخرى. كما بينت النتائج أن ٠,٠٪ من المتعطلين عن العمل هم من حملة شهادة الثانوية العامة فأعلى.

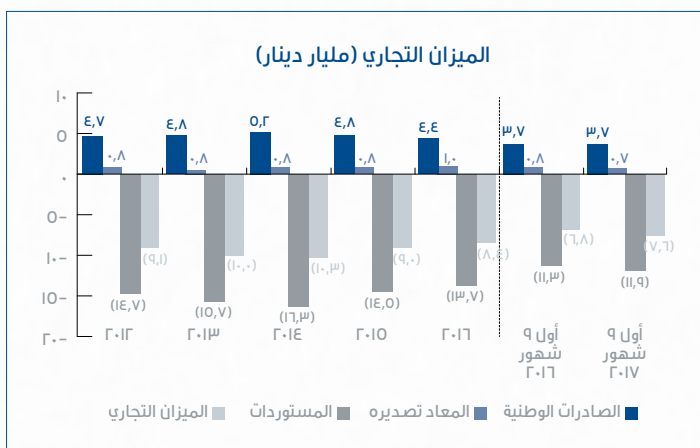
أظهرت البيانات أيضاً أن أعلى معدل للبطالة سجل في الفئتين العمريتين ١٥-١٩ سنة و ٢٠-٢٤ سنة، حيث بلغ المعدل ٤١,٥٪ و ٣٨,٢٪ لكل منهما على التوالي.

لم تتم مقارنة بيانات العام ٢٠١٧ بالعام ٢٠١٦ وذلك نظراً لاتباع دائرة الإحصاءات العامة منهجية جديدة في مسح قوة العمل ابتداءً من الربع الأول من العام ٢٠١٧.

أما على مستوى المحافظات فقد سجل أعلى معدل للبطالة في محافظة الطفيلة بنسبة بلغت ٣٣,٧٪، وأدنى معدل للبطالة في محافظة العقبة بنسبة بلغت ١٠,٧٪.

إحصاءات 'المشتغلون' أظهرت أن نسبة المشتغلين من إجمالي السكان ١٥ سنة فأكثر بلغت ٣١,٩٪. تركّز ٥٩,٥٪ من المشتغلين الذكور في الفئة العمرية ٢٠-٣٩ سنة، في حين بلغت النسبة للإناث ٦٩,٩٪. كما أظهرت النتائج أن غالبية المشتغلين ٨٣,٩٪ هم مستخدمون بأجر.

كما أظهرت أرقام 'المشتغلون' والمتعطلون أن معدل المشاركة الاقتصادية الخام (قوة العمل منسوبة إلى مجموع السكان) قد بلغ ٢٦,٠٪. فيما بلغ معدل المشاركة الاقتصادية المنقح (قوة العمل منسوبة إلى السكان ١٥ سنة فأكثر) ٣٩,٢٪ (٦٠,٧٪ للذكور مقابل ١٧,٠٪ للإناث) وذلك للربع الثالث من عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٣٨,٨٪ (٥٩,٤٪ للذكور و ١٧,٧٪ للإناث) وذلك للربع الثاني من عام ٢٠١٧.

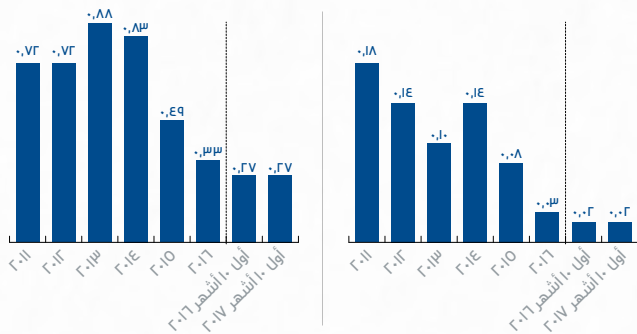


استقرار في الصادرات، والكفة تميل نحو مزيد من التحسن بفعل التطورات الأمنية في العراق

بعد سنتين متتاليتين من الانخفاض، عادت صادرات المملكة الوطنية إلى الارتفاع وذلك بتسجيلها زيادة طفيفة خلال العشرة شهور الأول من العام ٢٠١٧ بلغت ٠,٤٪. الزيادة جاءت نتيجة استقرار منسوب الصادرات إلى السوقين العراقية والسورية.

حيث أظهرت بيانات دائرة الإحصاءات العامة للشهور العشرة الأولى من العام ٢٠١٧ استقرار الصادرات الوطنية إلى السوق العراقية عند مستوى ٢٧٥ مليون دينار بعد أن انخفضت بشكل حاد في العام ٢٠١٥ وبواقع ٤٠,٥٪ والعام ٢٠١٦ وبواقع ٣٢,٩٪.

الصادرات الوطنية الى العراق (يسار) وسوريا (يمين) بمليارات الدنانير



الشيء ذاته حصل مع الصادرات السورية التي استقرت عند ٢٥ مليون دينار بعد انخفاضات حادة جداً في العامين ٢٠١٥ و٢٠١٦.

البيانات أظهرت أيضاً انخفاض بند السلع المعاد تصديرها بنسبة سنوية بلغت ١٦,٣٪ خلال الفترة نفسها. وعليه فقد انخفض إجمالي الصادرات خلال أول عشرة أشهر من العام ٢٠١٧ بنسبة ٢٠,٧٪.

أما المستوردات فقد ارتفعت خلال الـ ١٠ أشهر الأول من العام ٢٠١٧ بنسبة سنوية بلغت ٥,٦٪ نتيجة لارتفاع مستوردات النفط الخام بواقع ٣٤,٦٪ وارتفاع بند الآت ومعدات وأجزائها لتوليد الطاقة بحوالي الضعف ١٩٧٪.

وعليه ارتفع العجز التجاري بنسبة سنوية بلغت ١١,١٪ ليصل إلى ٧,٦ مليار دينار في نهاية تشرين الأول من العام ٢٠١٧، بالمقارنة مع ٦,٨ مليار دينار في نهاية تشرين الأول ٢٠١٦.

فائض الحساب المالي يلغي الأثر السلبي للحساب الجاري على الاحتياطيات الأجنبية

في ضوء التطورات السابقة، شهد العجز في الحساب الجاري اتساعاً ملحوظاً خلال الشهور التسعة الأولى من العام ٢٠١٧ بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي، حيث ارتفع بنسبة ٢٢,٨٪ ليصل إلى ٢,٤ مليار دينار.

يشار إلى أن بعض بنود الحساب الجاري شهدت تطورات إيجابية خلال نفس الفترة، حيث سجل حساب الخدمات نمواً سنوياً بنسبة ٣٨,٩٪ مدفوعاً بنمو صافي مقبوضات السفر (المقبوضات ناقص المدفوعات) بنسبة ١٤,٠٪.

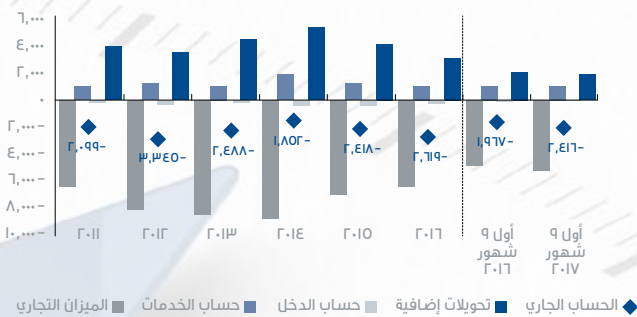
أما المستوردات فقد ارتفعت خلال العشرة أشهر الأولى من العام ٢٠١٧ بنسبة سنوية بلغت ٥,٦٪ نتيجة لارتفاع مستوردات النفط الخام بواقع ٣٤,٦٪ وارتفاع بند الآت ومعدات وأجزائها لتوليد الطاقة بحوالي الضعف ١٩٧٪.

وعليه ارتفع العجز التجاري بنسبة سنوية بلغت ١١,١٪ ليصل إلى ٧,٦ مليار دينار في نهاية شهر تشرين الأول من العام ٢٠١٧ بالمقارنة مع ٦,٨ مليار دينار في نهاية تشرين الأول ٢٠١٦.

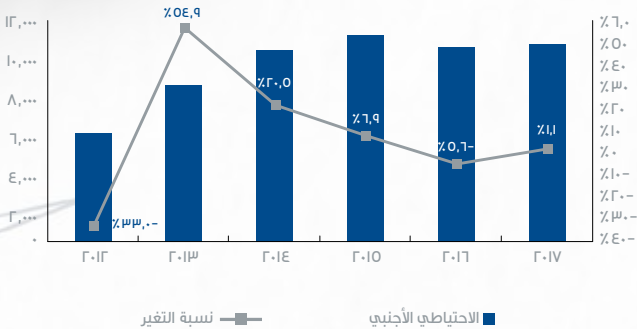
لكن احتياطيات البنك المركزي من الذهب والعملات الأجنبية ارتفعت بحوالي ١٠٠ مليون دينار وذلك نتيجة لارتفاع فائض الحساب المالي في ميزان المدفوعات، كما تدل على ذلك أرقام التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٧ وذلك نتيجة لإصدارات يوروبوند سيادية في الأسواق العالمية.

يشار إلى أن الاحتياطيات الأجنبية عند مستواها الحالي تغطي حوالي ٨ أشهر من المستوردات وهو مستوى مريح يؤشر إلى قوة الدينار الأردني، وقدرة الاحتياطيات على حمايته من الهزات الاقتصادية.

ميزان المدفوعات (مليون دينار)



الاحتياطي الأجنبي (مليون دينار)



تراجع ملحوظ في أداء السوق العقاري

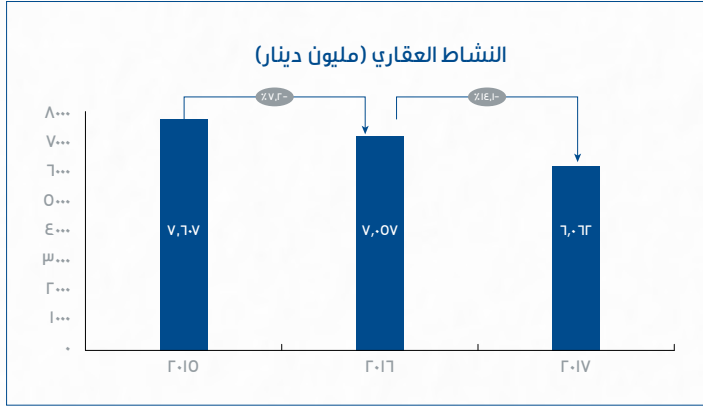
انخفضت قيمة النشاط العقاري في الأردن بنسبة ١٤,١٪ على أساس سنوي في عام ٢٠١٧ إلى ٦,٠٦ مليار دينار. منطقة عمان التي تضم أكثر من ٤٠٪ من السكان هيمنت على النشاط العقاري، وكان لها حصة الأسد من قيمة النشاط العقاري بنسبة ٧١٪ أو ما قيمته ٤,٣ مليار دينار.

يمكن إجمال أسباب التراجع بما يلي: أولاً: ضعف النشاط الاقتصادي العام، ثانياً: تراجع مستوى المعيشة في الأردن بمقياس نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الذي انخفض من ٢,٩٤٠ ديناراً في عام ٢٠١٣ إلى ٢,٦٩٠ ديناراً في النصف الأول من عام ٢٠١٧، ثلثاً: ارتفاع معدل البطالة الذي وصل إلى ١٨,٥٪ في الربع الثالث من العام ٢٠١٧، رابعاً: ارتفاع أسعار الفوائد بفعل السياسة النقدية الانكماشية، وخامساً: تراجع النشاط الأجنبي في سوق العقار جراء ضعف الاقتصادات المصدرة للنفط.

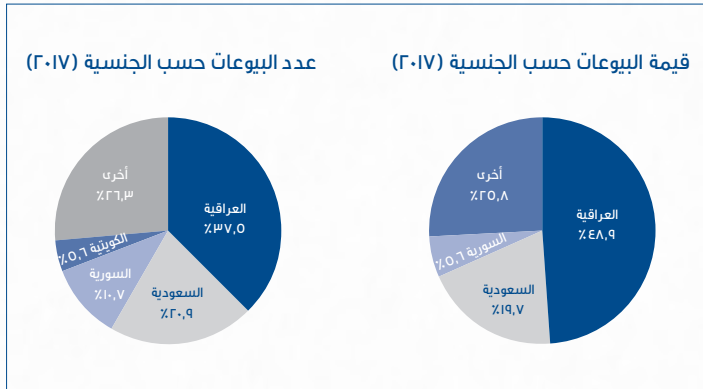
بلغ عدد ببيعات العقار لمستثمرين غير أردنيين ٢,٧٧٥ معاملة، مقارنة مع ٣,٦٥٧ في العام ٢٠١٦، منها ٢,٠٦٠ معاملة للشقق و٧١٥ معاملة للأراضي مقابل ٢,٦٥٠ للشقق و١,٠٠٢ للأراضي في العام ٢٠١٦. أما من حيث القيمة، فقد انخفضت القيمة التقديرية لبيوعات غير الأردنيين خلال عام ٢٠١٧ بنسبة بلغت ١٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٦، حيث بلغت ٣٢١,٨ مليون دينار، وبانخفاض بلغت نسبته ٢٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٥.

من حيث الجنسية، جاءت الجنسية العراقية في ببيعات عام ٢٠١٧ بالمرتبة الأولى بمجموع (١,٠٤٢) عقاراً، والجنسية السعودية بالمرتبة الثانية بمجموع (٥٨٠) عقاراً، فيما جاءت الجنسية السورية بالمرتبة الثالثة بمجموع (٢٩٦) عقاراً، وقد جاءت الجنسية الكويتية رابعاً بمجموع (١٢٦) عقاراً.

من الملاحظ أنه وعلى الرغم من الأعداد الكبيرة للسوريين المقيمين على أراضي المملكة، إلا أن مشاركتهم في السوق العقاري محدودة جداً بقيمة ١٨,٨ مليون دينار أو ٦٪ من إجمالي ببيعات غير الأردنيين، وهو ما نراه مؤشراً على سوء أحوالهم المادية.



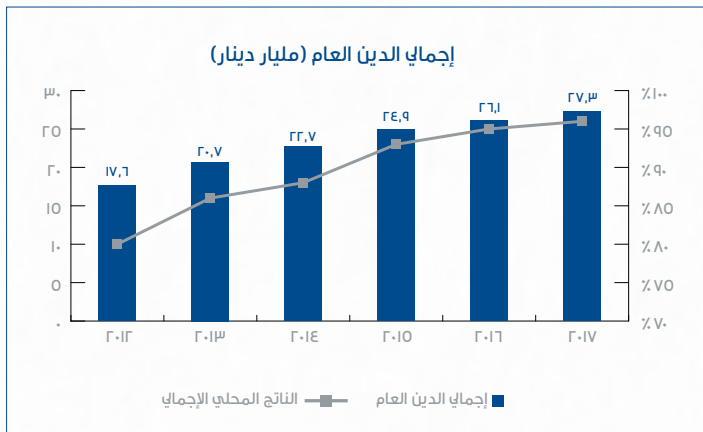
البيوعات لغير الأردنيين (٢٠١٧)					
نسبة التغير	عدد البيوعات			نسبة التغير	القيمة (مليون دينار)
	المجموع	أراضي	شقق		
	٤,٧٢٩	١,٢٤٨	٣,٤٨١		٤٢٣
٢٠١٥					
٢٠١٦	٣,٦٥٧	١,٠٠٢	٢,٦٥٥	١١,٤٪	٣٧٥
٢٠١٧	٢,٧٧٥	٧١٥	٢,٠٦٠	١٤,٢٪	٣٢٢



الحكومة تستمر في سياساتها الإصلاحية ضمن سياق "الاعتماد على الذات"

اتجهت أغلب أنظار الاقتصاديين العام الماضي إلى مؤشرات المالية العامة، ذلك أن انعكاسات السياسة المالية الانكماشية التي تهدف إلى ضبط عجز الموازنة والسيطرة على المديونية، تمس حياة الناس بصورة مباشرة.

موازنة العام ٢٠١٧ انطوت على ضرائب إضافية بقيمة ٤٥٠ مليون دينار، لم يتم تبويبها نظراً لضيق الوقت الذي كان متاحاً أمام الحكومة لإعداد الموازنة. جانب الإيرادات أظهر ارتفاعاً في أغلب بنوده لكنه جاء دون ما كان مقدراً حسب الموازنة، وذلك بسبب تأخر الحكومة في اتخاذ بعض الإجراءات بسبب مقاومة البرلمان لها.



حيث بلغت الإيرادات المحلية لعام ٢٠١٧ حوالي ٦,٧ مليار دينار، بزيادة نسبتها ٧,٧٪ مقارنة بالعام ٢٠١٦، بدورها، بلغت المنح الخارجية لعام ٢٠١٧ حوالي ٧٠٨ مليون دينار مقابل ٨٣٦,٠ مليون دينار، أي بانخفاض بلغت نسبته ١٥٪.

وعليه بلغ إجمالي الإيرادات العامة لنهاية عام ٢٠١٧ ما مقداره ٧,٤ مليار دينار وبزيادة نسبتها ١,٥٪.

في جانب النفقات، سجل الإنفاق الجاري ارتفاعاً طفيفاً خلال العام بنسبة ٢,٥٪ لتصل إلى ٧,١ مليار دينار، أما النفقات الرأسمالية فقد بلغت لعام ٢٠١٧ ما مقداره ١,١ مليار دينار مرتفعة بنسبة ٦,٤٪.

وعليه فقد بلغ عجز الموازنة بعد المنح لعام ٢٠١٧ حوالي ٧٠٠ مليون دينار مقارنة مع عجز بلغ حوالي ٨٨٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦، وبذلك انخفض العجز كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي إلى ٢,٦ ٪ لعام ٢٠١٧ مقارنة مع ٣,٢ ٪ لعام ٢٠١٦.

إجمالي الدين العام وصل إلى ٢٧,٣ مليار دينار أي ما يعادل ٩٠,٣ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي لنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢٦,١ مليار دينار أي ما يعادل ٩٠,١ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٦.

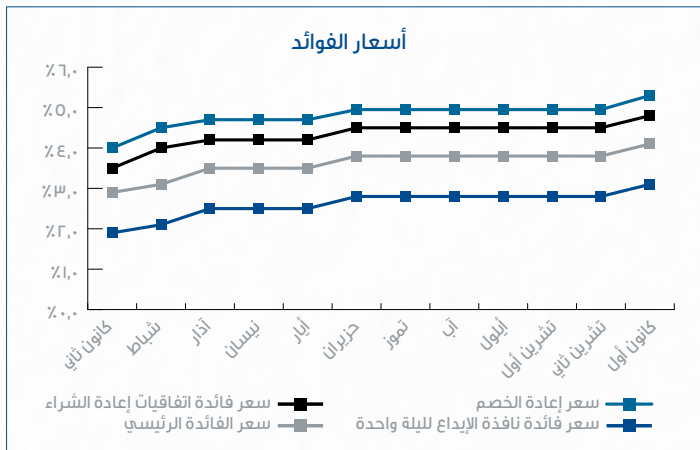
خلاصة الموازنة العامة (مليون دينار)							
٢٠١٧ تقدير	٢٠١٧ موازنة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
١,٧١٧,٠	٧,٣٤٢,٠	٦,٢٣٣,٦	٥,٩١٠,٩	٦,٠٣١,١	٥,١١٩,٨	٤,٧٢٦,٩	الإيرادات المحلية
٪٧,٨	٪١٧,٨	٪٥,٥	٪٢,٠-	٪١٧,٨	٪٨,٣		نسبة النمو
٧٠٨,٠	٧٧٧,٠	٨٣٦,٠	٨٨٦,٢	١,٢٣٦,٥	٦٣٩,١	٣٢٧,٣	المنح الخارجية
٪١٥,٣-	٪٧,١-	٪٥,٧-	٪٢٨,٣-	٪٩٣,٥	٪٩٥,٣		نسبة النمو
٧,٤٤٥,٠	٨,١١٩,٠	٧,٠٦٩,٦	٦,٧٩٧,١	٧,٢١٧,٦	٥,٧٥٨,٩	٥,٠٥٤,٢	إجمالي الإيرادات
٪٥,٠	٪١٤,٨	٪٤,٠	٪٦,٥-	٪٢٦,٢	٪١٣,٩		نسبة النمو
٧,٠٩٧,٠	٧,٥٩٥,٦	٦,٩١٩,١	٦,٦٢٤,٥	٦,٧١٣,٦	٦,٠٥٥,٩	٦,٢٠٢,٨	الإيفاق الجاري
٪٢,٦	٪٩,٨	٪٤,٤	٪١,٣-	٪١٠,٩	٪٢,٤-		نسبة النمو
١,٠٧٨,٠	١,٢١٦,٩	١,٠٢٩,١	١,٠٩٨,٢	١,١٣٧,٥	١,٠٢١,٠	١٧٥,٤	الإيفاق الرأسمالي
٪٤,٨	٪١٨,٢	٪٦,٣-	٪٣,٥-	٪١١,٤	٪٥١,٢		نسبة النمو
٨,١٧٥,٠	٨,٨١٢,٥	٧,٩٤٨,٢	٧,٧٢٢,٧	٧,٨٥١,١	٧,٠٧٦,٩	٦,٨٧٨,٢	إجمالي الإيفاق
٪٢,٩	٪١٠,٩	٪٢,٩	٪١,٦-	٪١٠,٩	٪٢,٩		نسبة النمو
٧٥٠,٠-	٦٩٣,٥-	٨٧٨,٦-	٩٢٥,٦-	٥٨٣,٥-	١,٣١٨,٠-	١,٨٢٤,٠-	العجز بعد المنح
٪٢,٦-	٪٢,٤-	٪٣,٢-	٪٣,٥-	٪٢,٣-	٪٥,٥-	٪٨,٣-	٪ من الناتج المحلي الإجمالي
١,٤٥٨,٠-	١,٤٧٠,٥-	١,٧١٤,٦-	١,٨١١,٨-	١,٨٢٠,٠-	١,٩٥٧,١-	٢,١٥١,٣-	العجز قبل المنح
٪٥,١-	٪٥,٢-	٪٦,٢-	٪٦,٨-	٪٧,٢-	٪٨,٢-	٪٩,٨-	٪ من الناتج المحلي الإجمالي

تم خلال العام أيضاً إقرار الموازنة العامة للعام ٢٠١٨. أبرز ما تضمنته الموازنة كان رفع الدعم المباشر عن مادة الخبز، الأمر الذي سوف يزيل عن كاهل الحكومة ما يقارب ٢٠٠ مليون دينار سنوياً، بالإضافة إلى إجراءات ضريبية بحسب التوقعات مقدراها ٥٧٠ مليون دينار، وللتخفيف من وطأة ذلك على المواطنين فقد خصصت الحكومة دعماً نقدياً بمقدار ١٧١ مليون دينار سوف يستفيد منه بحسب التقديرات حوالي ٨٠ ٪ من الأردنيين. الموازنة انتهت إلى عجز بمقدار ٥٣٤ مليون دينار أو ما نسبته ١,٢ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي، بالمقارنة مع ٨٨٠ مليون دينار في العام ٢٠١٧ (مقدر) و ٧٠٠ مليون دينار في العام ٢٠١٦.

يشار إلى أن الحكومة تعمل على إعداد مشروع قانون معدل لقانون ضريبة الدخل ينسجم مع توصيات صندوق النقد الدولي بالتخفيف من سقف الإعفاء الضريبي. أبناء متوارة تحدثت عن التوجه لتخفيف سقف الإعفاء من ١٢ ألف دينار سنوياً إلى ٦ آلاف دينار. ومن المتوقع أن يدخل القانون الجديد حيز التنفيذ بداية العام ٢٠١٩.

خلاصة الموازنة العامة للعام ٢٠١٨			
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
مليون دينار	الإيرادات	مليون دينار	النفقات
٧,٧٩٦	الإيرادات المحلية	٧,٨٦٦	النفقات الجارية
٥,١٤٦	الإيرادات الضريبية	٢,٠٤٠	الجهاز المدني
٢,٦٥٠	الإيرادات غير الضريبية	١,٤٢٩	الجهاز العسكري
		١,١٠٥	جهاز الأمن والسلامة العامة
		٣,٢٩٣	النفقات الأخرى
٧٠٠	المنح الخارجية	١,٣٢١	التقاعد والتعويضات
		١,٠٢٠	فوائد الدين العام
		١٧١	شبكة الأمان الاجتماعي
		٣٦٠	تسديد التزامات سابقة
		٤٢١	أخرى
		١,١٥٣	النفقات الرأسمالية
		٢٣٦	مشاريع مستمرة
		٦٧١	مشاريع قيد التنفيذ
		٢٤٦	مشاريع جديدة
٨,٤٩٦	مجموع الإيرادات	٩,٠١٩	مجموع النفقات العامة
٥٢٣	عجز الموازنة		

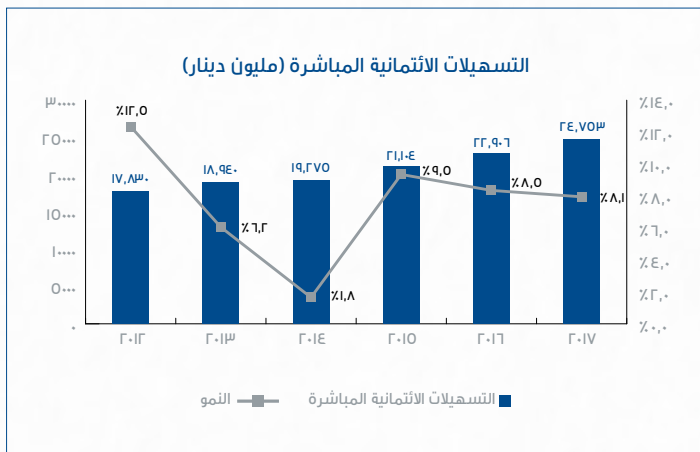
سياسة نقدية انكماشية وأسعار الفوائد إلى مزيد من الارتفاع، البنوك قوية ومرسمة بشكل كافٍ



تتبع السياسة النقدية الأردنية نظيرتها الأمريكية بحكم ارتباط الدينار بالدولار وما يمليه ذلك على صاحب السياسة النقدية من إعفاء هامش فائدة مريح بين العمليتين يصون جاذبية الدينار ويحفظه كوعاء أذخاري.

خلال العام ٢٠١٧، قام البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفوائد أربع مرات، الرفع الأول كانت بشبابط وبواقع ٥٠ نقطة أساس، وقد كانت مفاجئة من حيث الموعد والمقدار، فقد كانت رفعة استباقية سبقت قرار الفيدرالي برفع الفوائد في آذار وكانت أغلب التوقعات تشير إلى ٢٥ نقطة أساس.

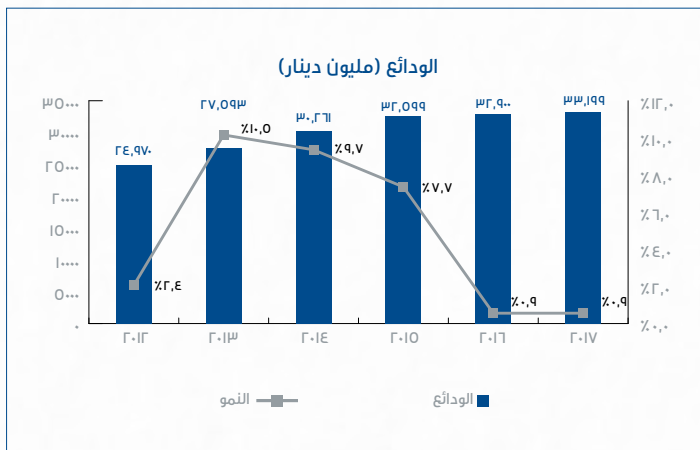
الرفع الاستباقي لم تمنع البنك المركزي من رفع الفائدة مرة أخرى في آذار على وقع قرار الفيدرالي الأمريكي برفع الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس وبالمقدار نفسه. وقد قام برفعيتين في حزيران وكانون الأول بواقع ٢٥ نقطة أساس في كل مرة وذلك استجابة أيضاً لرفعات الفيدرالي.



نتوقع أن يستمر البنك المركزي باتباع سياسة نقدية انكماشية في العام ٢٠١٨ وذلك بغية الإبقاء على هامش الفائدة مع الدولار ثابتاً، حيث تشير التوقعات إلى توجه الفيدرالي الأمريكي إلى رفع أسعار الفوائد ٣ مرات خلال العام ٢٠١٨.

أما فيما يتعلق بقطاع البنوك، فقد نمت التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال العام بنسبة ٨,١ بالمقارنة مع ٨,٠ في العام ٢٠١٦. النمو جاء مدفوعاً بارتفاع حجم التسهيلات في قطاعات الصناعة (٢٣,٦٪)، الإنشاءات (١٣,٣٪)، والزراعة (١٠,٨٪).

أما الودائع فقد نمت نمواً طفيفاً مساوياً للسنة التي قبلها بـ ٠,٩٪. خلال العام لوحظ انكماش في الودائع في شهر شباط ونسبة ٢,١٪. الأمر الذي قدرنا أن سببه يرجع إلى صفقة شراء أسهم البنك العربي، لأن الانكماش جاء مصاحباً لتراجع في الاحتياطي الأجنبية.



يبقى القول أن القطاع المصرفي يتمتع بمركز مالي قوي، حيث شكلت الديون غير العاملة في نهاية العام ٢٠١٦ ما نسبته ٤,٣٪ من إجمالي الديون لتواصل بذلك انخفاضها بعد أن وصلت إلى ٨,٠٪ في العام ٢٠١١. كما تحسنت نسبة تغطية الديون غير العاملة لتصل إلى ٧٧,٩٪ بالمقارنة مع ٥٢,٣٪ في العام ٢٠١١.

أيضاً، بلغت نسبة كفاية رأس المال للقطاع في نهاية العام ٢٠١٦ بحسب أرقام البنك المركزي، ١٨,٥٪ وهي نسبة مريحة جداً تفوق ما هو مطلوب من قبل البنك المركزي (١٢٪) ولجنة بازل (٨,٠٪). هذه النسب تشير إلى قدرة القطاع المصرفي على تبني مقررات لجنة بازل ٣ خصوصاً أن رأسمال البنوك أغلبه متركز في الشريحة الأولى (Tier 1).

أما من ناحية السيولة، فتظهر الأرقام أن البنوك تتمتع بمنسوب جيد من السيولة يتيح لها التعامل مع الظروف المختلفة.

الاقتصاد العراقي: لمحة سريعة

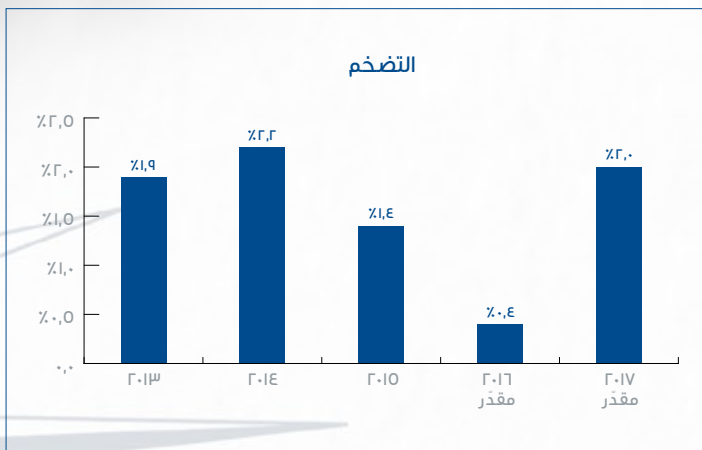
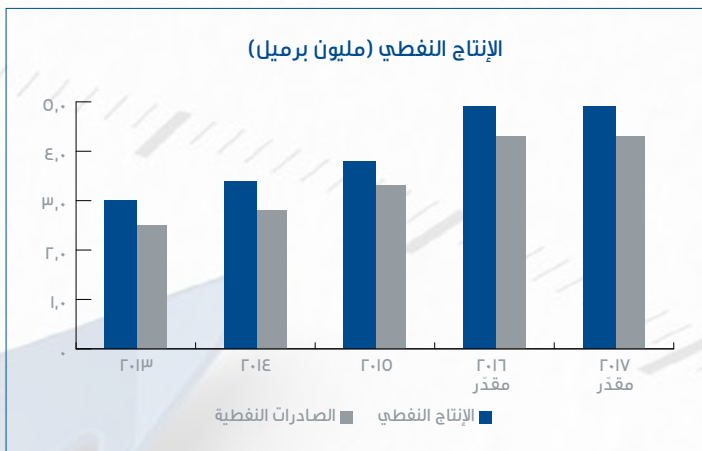
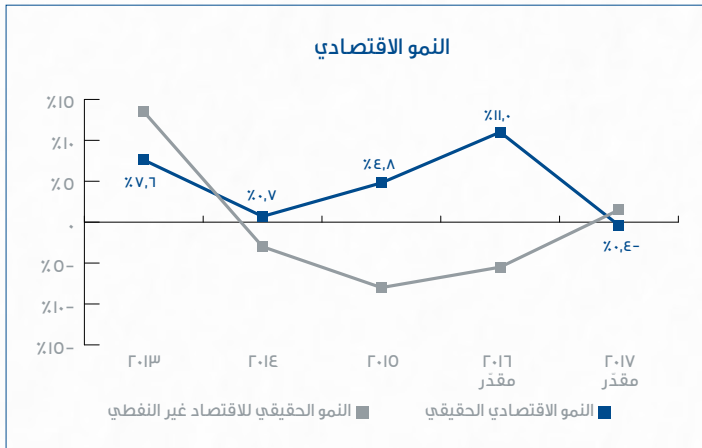
الاقتصاد العراقي اقتصاد ريعي يعتمد على النفط ومسيطر عليه من قبل الدولة. يتمتع العراق بموارد نفطية كبيرة فهو يحتوي على رابع أكبر احتياطي نفطي في العالم، ويمتاز بانخفاض كلف استخراجه. وعلى الرغم من الظروف الأمنية المتقلبة، فقد تضاعف إنتاج النفط ثلاث مرات منذ عام ٢٠٠٣. لكن الدولة اخفقت في احراز تقدم في مجال تنويع الاقتصاد حيث تأثر القطاع غير النفطي تأثراً سلبياً بغياب الأمن وبيئة الأعمال الصعبة. وقد مول نمو إنتاج النفط توسعاً كبيراً في الإنفاق العام، تضاعف ثلاث مرات بين عامي ٢٠٠٣ و٢٠١٤. يتجه تكوين الانفاق العام بشكل كبير نحو الاجور والمعاشات والتعويضات، وعلى الرغم من الحجم الضخم للقطاع العام، حتى بالنسبة إلى البلدان المصدرة للنفط، فإن نوعية الخدمات العامة، ولا سيما الصحة والتعليم والكهرباء، التي يتكرر فيها انقطاع التيار الكهربائي، لاتزال دون المستوى. وأدى العنف وبيئة الأعمال الصعبة جداً إلى التضيق على القطاع الخاص وعرقلة تطور القطاع المالي. وقد اعتبر تقرير بيئة الأعمال الصادر عن البنك الدولي انعدام وجود الكهرباء وعدم الاستقرار السياسي والفساد وعدم توفر مصادر التمويل أهم المعوقات التي يواجهها الاقتصاد.

نمو اقتصادي بطيء في ظل سياسات انكماشية

خلال العام ٢٠١٦، نما الاقتصاد بنسبة ١١٪ مدفوعاً بارتفاع إنتاج النفط بما نسبته ٢٠٪، أما الإنتاج غير النفطي فقد انكمش بنسبة ٨٪ في ضوء الإجراءات التقشفية التي تطبقها السلطات تحت إشراف صندوق النقد الدولي، بالإضافة إلى تداعيات الحرب على الإرهاب على المناخ الاستثماري والنشاط الاقتصادي بشكل عام.

بموجب اتفاق فيينا المبرم بين دول مجموعة أوبك وغيرها من الدول المصدرة للنفط فقد تم تخصيص كوتا للعراق بلغت ٤,٣٥٠ مليون برميل يومياً. لم يتمكن العراق من الالتزام بشكل كامل بالكوتا المحددة له وذلك بسبب طبيعة العلاقة بين بغداد وكردستان حيث ظلت كردستان تتمتع بدرجة عالية من الاستقلالية قبل التطورات الأخيرة التي أعقبت استفتاء الانفصال وأفضت إلى سيطرة بغداد على حقول النفط في كركوك. وفي ضوء تلك التطورات فإنه من المتوقع أن نرى التزاماً أكبر من قبل العراق بكوتا اتفاق فيينا، الأمر الذي يعني مساهمة محدودة من الاقتصاد النفطي في النمو الاقتصادي. ومن غير المتوقع أن يتجاوز النمو الاقتصادي في العام ٢٠١٨ مستوى ٢,٠-٢,٥٪ في ضوء المساهمة المحدودة التي نتوقعها من الاقتصاد غير النفطي.

بعد العام ٢٠١٨ سوف يشهد إنتاج العراق من النفط ارتفاعاً تدريجياً لكنه سوف يظل دون المأمول وذلك نظراً لتراجع الاستثمار في قطاع النفط في الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦، بالإضافة إلى المحددات المتعلقة بموانئ التصدير وانسحاب شركات كبرى مثل شركة شل من حقل المجنون.



التضخم في طريقه إلى الارتفاع

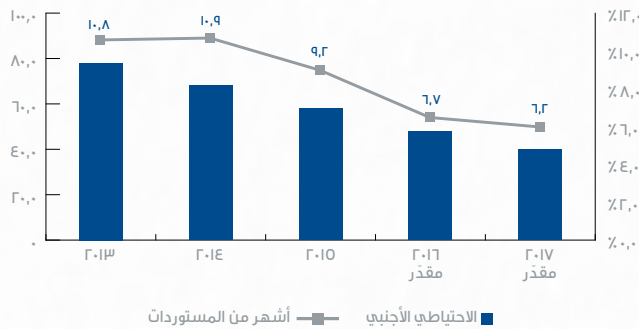
أما التضخم فقد كان متواضعاً خلال العام ٢٠١٦ بنسبة ٠,٤٪ وذلك بسبب إجراءات الحكومة التقشفية التي انعكست سلباً على التضخم المدفوع بالطلب. لكن أغلب التوقعات تشير إلى ارتفاع معدلات التضخم خلال السنوات الخمس القادمة مدفوعاً بمجموعة من العوامل، أبرزها: تدفق استثمارات خارجية لإعادة الإعمار، ارتفاع أسعار الغذاء عالمياً على اعتبار أن العراق يستورد معظم احتياجاته، تعافي الطلب المحلي في ضوء هزيمة تنظيم الدولة.

إعادة الإعمار:

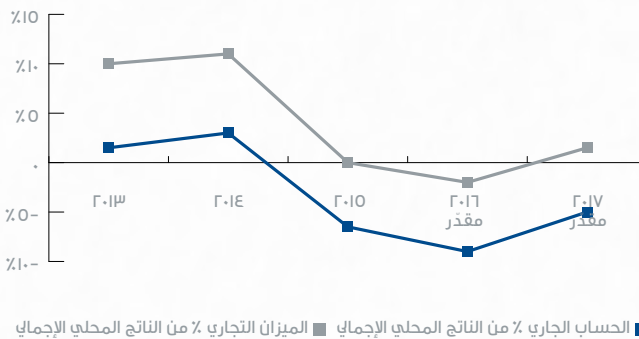
إيجابي للنمو سلبي لميزان المدفوعات

كما تسبب انخفاض أسعار النفط باتساع الشرخ في ميزان المدفوعات. حيث اتسع العجز في الميزان التجاري ليصل إلى ٨,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠١٦ بسبب انخفاض أسعار النفط بحوالي ٢٢٪. وقد تم تمويل هذا العجز من خلال مصدرين، هما: الاقتراض الخارجي والاحتياطي الأجنبي الذي انخفض من ٥٤ مليار دولار في نهاية العام ٢٠١٥ إلى ٤٠ ملياراً في نهاية ٢٠١٦ (وهو ما يغطي حوالي ٦,٧ أشهر من المستوردات). وعلى الرغم من ارتفاع أسعار النفط إلا أننا لا نتوقع أن يحصل تحسن على ميزان المدفوعات ذلك أن ارتفاع مقبوضات النفط بالدولار سوف يقابله ارتفاع في المدفوعات المرتبطة بإعادة الإعمار بالإضافة إلى ارتفاع في المستوردات السلعية. لكن تأثير العجز في الميزان التجاري على الاحتياطيات الأجنبية سيكون أخف، باعتبار أن اتفاقية الاستعداد الائتماني الموقعة مع صندوق النقد الدولي سوف تزيد من قدرة العراق على الاقتراض من الخارج وسوف تفتح الباب أمام مصادر أخرى للتمويل الأجنبي.

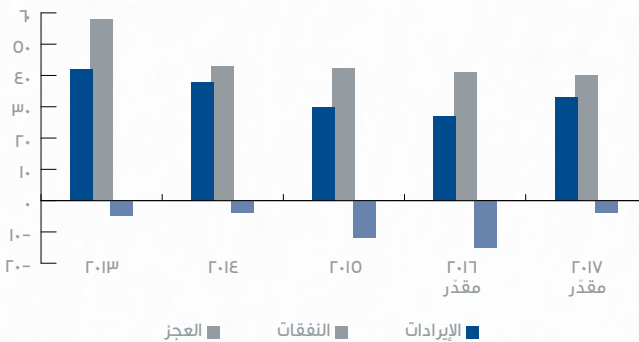
الاحتياطي الأجنبي (مليار دولار)



الحسابات الخارجية



الدين العام (مليار دولار)



السياسة المالية:

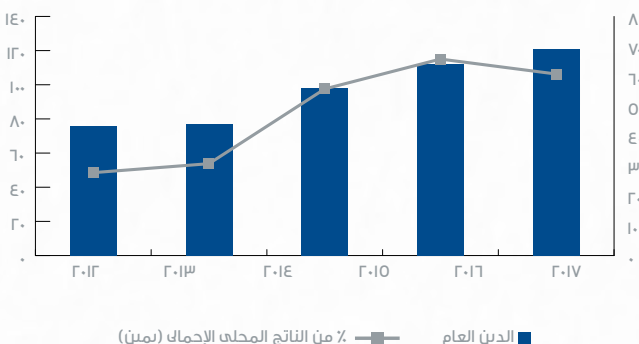
إجراءات تقشفية على الطريق

الانخفاض الكبير الذي طرأ على أسعار النفط قفز بالدين العام من ٣١٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠١٣، عندما كان متوسط سعر برميل النفط ١٠٣ دولار، إلى ٦٧٪ في نهاية العام ٢٠١٦.

سوف تستمر أسعار النفط باملاء السياسة المالية للدولة. من المتوقع أن ينخفض عجز الموازنة بسبب ارتفاع أسعار النفط وترشيد الانفاق الحكومي بموجب توصيات صندوق النقد الدولي. مشروع قانون الموازنة العامة للعام ٢٠١٨ يتوقع عجزاً بقيمة ٢٢,٨ تريليون دينار عراقي (١٩,٣ مليار دولار)، أي ما يعادل ٩,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي المتوقع للسنة. أحد أهم الفرضيات التي بنيت عليها الموازنة هي أن يبلغ متوسط سعر برميل النفط خلال العام ٤٣,٤ دولار. لكن وإذا ما استمرت أسعار النفط عند مستوياتها في نهاية عام ٢٠١٧ فمن المتوقع أن يكون العجز أقل بكثير مما هو مقدر وقد ينخفض بحسب تقديراتنا إلى ٣,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

في ضوء توصيات صندوق النقد، فإننا نرجح أن تقوم الحكومة بعد الانتخابات المزمعة في أيار ٢٠١٨، برفع الدعم عن الكهرباء ووقف التبعينات والحوافز في القطاع العام. لكن أثر ذلك على عجز الموازنة سيظل محدوداً في ضوء ارتفاع الانفاق الرأسمالي الهادف لإعادة الاعمار بالإضافة إلى استئناف تعويضات الغزو العراقي على الكويت بواقع ٠,٥٪ من إيرادات تصدير النفط في العام ٢٠١٨، و١,٠٪ في ٢٠١٩ و١,٥٪ في ٢٠٢٠.

ملخص الموازنة (% من الناتج المحلي الإجمالي)



سياسة سعر الصرف الثابت باقية، وصندوق لضمان ودائع القطاع المصرفي

على صعيد القطاع المصرفي، ما تزال البنوك الحكومية تسيطر على المشهد وذلك باستحواذها على ٨٦٪ من إجمالي الودائع و٥٤٪ من القروض. البنوك الحكومية تعاني ضعفاً في رساميلها وتردياً في نوعية محافظها الائتمانية. ضعف وضخالة القطاع المصرفي يحولان دون قدرة البنك المركزي العراقي على تطبيق سياسة نقدية فعالة. لكن من الجدير بالذكر أن السلطات العراقية تعتزم تأسيس صندوق لضمان القروض وذلك لتشجيع الناس على إيداع أموالهم لديها، ذلك أن المواطنين ما تزال لديهم مخاوف حيال التعامل مع البنوك.

في شباط ٢٠١٦ قام البنك المركزي بتخفيض أسعار الفوائد من ٦٪ إلى ٤٪ وذلك لحفز النشاط الاقتصادي ودفع معدلات التضخم وتحقيق درجة أكبر من الاستقرار في سوق العملة. يبقى أن ارتباط السياسة النقدية بنظيرتها الأمريكية يتوقف على سرعة الاصلاحات المزمعة لتصويب اوضاع القطاع المصرفي.

يشار إلى أن صندوق النقد الدولي كان قد أوصى السلطات العراقية في المراجعة الثانية التي أجراها ضمن برنامج الاستعداد الائتماني بالحفاظ على سياسة سعر الصرف الثابتة مقابل الدولار معتبراً أن ارتباط الدينار بالدولار ضروري لإعادة بناء ثقة المستثمرين في الاقتصاد العراقي.

كما أن الصندوق أوصى السلطات بتسهيل إجراءات الحصول على العملة الأجنبية وذلك لازالة تشوهات العملة والسوق السوداء التي نشأت من جراء التشدد في منح العملة الأجنبية. السلطات عبرت عن التزامها بسياسة سعر الصرف الثابتة وباتخاذ الاجراءات الكفيلة بالغاء السوق الموازية. وهذا بدوره يدفعنا إلى الاعتقاد بأن سعر صرف الدينار العراقي سوف يرتفع ليلامس السعر الرسمي خلال ١٢ شهراً.

التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

دليل الحاكمية المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين

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

goo.gl/N86EyF حوكمة - الشركات

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



التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

بنك المال الأردني القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧



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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفير أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧. وتمائشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك، تم تعيين كل من ارنست ويونغ / الأردن وبريس وترهاوس كوبرز "الأردن" كمدققي حسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

خسائر تدني محفظة التسهيلات الائتمانية

إن خسائر التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج المجموعة المعلنة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسائر التدني.

يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات واحتساب المخصص على أساس العميل وعلى أساس المحفظة وبناءً عليه احتساب خسائر التدني، التي تشمل الفوائد المعلقة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٩٩٧,٢٩٣,٤٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها بقيمة ٦١,٦٠٦,٠٢٦ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة خسائر التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر. بالإضافة إلى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة أحداث/ عوامل التدني.

تم تقييم الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد التدني ومخصصات التدني على أساس المحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم الإفصاح عن خسائر التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

مخاطر الاستثمار في العراق

يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الأرضة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ٩٣,٩٤٨,٧٤٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١١٩,٠٠٠,٨٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. إضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

وبناءً عليه، تم تسجيل مخصص بقيمة ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار أردني مقابل مخاطر الاستثمار في العراق خصوصاً المخاطر المرتبطة بالأرصدة المودعة كما هو مبين في الإيضاح (٤) والإيضاح (١٩) حول القوائم المالية الموحدة. بالإضافة إلى ذلك قمنا بتقييم ما إذا كانت إيضاحات القوائم المالية الموحدة تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بشكل ملائم.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ آذار ٢٠١٨

برايس وترهاوس كوبرز/الأردن

إرنست ويونغ/الأردن

حازم حنا صبابا

إجازة رقم ٨٠٢

بشر إبراهيم بكر

إجازة رقم ٥٩٢

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٦,٤٧٨,٨٣٤	١٩٤,٤٢١,٩١٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧١,١٨٠	٣,٢٦١,٠٦٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٤٩٨,١١٠	٩,١٣٥,١٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٣٠,٢٦٨,٧٥٢	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٧٩٥,٦٥١	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٦٩٨,١٥٦	١٠,٢٨٦,٤٣١	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٧٥,٦١٩,٠١٤	١٢	موجودات أخرى
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١٤	ودائع عملاء
١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	١٥	تأمينات نقدية
٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١١٨,٩١٤,١٧١	١٦	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧	إسناد قرض
٤,٥٢١,٤٥٢	-	١٨	قروض ثانوية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٩	مخصصات متنوعة
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٢٤,٠٨٦	٦٧٩,٦٨٥	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٢١	مطلوبات أخرى
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٢,٢٥٧,٣٤١	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٢٤	احتياطي قانوني
٩,٨١١,٥٢١	٨,٨٤٠,٥٩٣	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٥٦٦,٤٢١)	٤١٦,٩٩٠	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٣٩,٥٦٢,٦٣١	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٢٨	أرباح مدورة
٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٦,٢٠١,٦٥٣	٥٧,٨٢٦,٦٨٥		حقوق غير المسيطرين
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٥,٨٣٥,٦٩٣	٩٥,٣٧٩,٢٩٢	٢٩	الفوائد الدائنة
٣٨,٤٢٥,٧٠٤	٤٤,٦٣٦,٣١٥	٣٠	الفوائد المدينة
٥٧,٤٠٩,٩٨٩	٥٠,٧٤٢,٩٧٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٤١٧,٨١٠	٣١,٦١٦,٥٧٥	٣١	صافي إيرادات العمولات
٨١,٨٢٧,٧٩٩	٨٢,٣٥٩,٥٥٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٢٢,٥٨٧	٣,٢٩٣,٢٣٤	٣٢	أرباح عملات أجنبية
٢٧,٢٤٣	(٢٠٩,٦٢٩)	٣٣	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٤,٢٦٥	٣٥٦,٥١٠	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٤٥,٠١٥	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٤٦١,١٤٥	٦,٢٩٩,٦٠٥	٣٤	إيرادات أخرى
٩٤,١٨٣,٠٣٩	٩٢,٦٤٤,٢٨٧		إجمالي الدخل
٢٠,٩٨٥,٥٢١	٢٣,٤٢٢,٤١٢	٣٥	نفقات الموظفين
٤,٤٤٩,٧٨٨	٤,٥٩٠,٧٦٩	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٢٩٧,٤٨١	١٧,٥٥١,٨٤٨	٣٦	مصاريف أخرى
٢٠٧,٧٠٥	٢٠٧,٦٩٦		خسائر بيع عقارات مستملكة
٨,٦٧٠,٥٨٣	٢٤,١٢٤,٦٣٦	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٤٨١,٥٦٣	(٨,٦٣٥,٥١٧)	٣٧	(المردود من) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
٦٧,٠٩٢,٦٤١	٦١,٢١١,٧٩٤		إجمالي المصروفات
٢٧,٠٩٠,٣٩٨	٣١,٣٨٢,٤٩٣		الربح قبل الضريبة
١٠,٩٥٤,٤٢٢	٤,٠٧٠,٨٤٧	٢٠	ضريبة الدخل
١٦,١٣٥,٩٧٦	٢٧,٣١١,٦٤٦		الربح للسنة
			ويعود الى:
١٢,٤٤٢,٥٨٨	٢٤,٣٥٦,٨٨٤		مساهمي البنك
٣,٦٩٣,٣٨٨	٢,٩٥٤,٧٦٢		حقوق غير المسيطرين
١٦,١٣٥,٩٧٦	٢٧,٣١١,٦٤٦		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠٦٢	٠,١٢٢	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦,١٣٥,٩٧٦	٢٧,٣١١,٦٤٦	ربح السنة
(٦,٦٣٢,٦١١)	(٤٣٨,٠٩١)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٥٣,٤٧٦	(٤٦٨,٧٢٧)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٣٧٩,١٣٥)	(٩٠٦,٨١٨)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٩,٧٥٦,٨٤١	٢٦,٤٠٤,٨٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٨,٤٣٧,٤٦٩	٢٣,٦٦٢,١٧٧	مساهمي البنك
١,٣١٩,٣٧٢	٢,٧٤٢,٦٥١	حقوق غير المسيطرين
٩,٧٥٦,٨٤١	٢٦,٤٠٤,٨٢٨	

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرينا	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح محدودة*	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطات			علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به والمندفع	
						مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٧ كانون الأول
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٥٦,٢٠١,١٥٣	٢٧٧,٩٠٥,١٠١	٣٩,٥١٢,١٣١	(٥١٦,٤٢١)	(٣,٨١٨,٩٤٣)	٩,٨١١,٥٢١	-	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢١,٤٠٤,٨٢٨	٢,٧٤٢,١٥١	٢٣,١٤٦,١٧٧	٢٤,٣٥١,٨٨٤	(٤٨٠,٩٨٢)	(٢١٣,٧٢٥)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	-	-	(١,٤١٤,٣٩٣)	١,٤١٤,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ٧)
(١,١١٧,١٩٩)	(١,١١٧,١٩٩)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٣)
-	-	-	(١,٤١٠,٩٣٥)	-	-	(٩٧٠,٩٢٨)	-	٢,٤٣١,٨١٣	-	-	المحول إلى (من) الاحتياطات
٣٤٩,٣٩٤,٤١٣	٥٧,٨٢٦,١٨٥	٢٩١,٥١٧,٧٧٨	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤١٦,٩٩٠	(٤,٠٨٢,١٦٨)	٨٨٤٠,٥٩٣	-	٣٤,١٨٩,٢٠٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٥٤,٨٨٢,٢٨١	٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٣٧٩,٩١٢	٨,٨٨٢,٤٥١	٩,١٩٠	٣٠,١١٦,٧٣٩	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٧٥١,٨٤١	١,٣١٩,٣٧٢	٨,٤٣٧,٤١٩	١٢,٤٤٢,٥٨٨	٢٥٣,٤٧١	(٤,٢٤٨,٩٠٥)	-	(٩,١٩٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	-	-	(٥٨٨,٠٧٧)	٥٨٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ٧)
-	-	-	(٣,٠١٩,١١٧)	-	-	٩٢٩,٠١٥	-	٢,١٤٠,١٠٢	-	-	المحول إلى (من) الاحتياطات
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٥٦,٢٠١,١٥٣	٢٧٧,٩٠٥,١٠١	٣٩,٥١٢,١٣١	(٥١٦,٤٢١)	(٣,٨١٨,٩٤٣)	٩,٨١١,٥٢١	-	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠,٦٩٨,١٥٦ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٢,٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب للاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.
- يحظر التصرف بأرباح فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المترجمة وبالمبلغ ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٤٦٠,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٢٧,٠٩٠,٣٩٨	٣١,٣٨٢,٤٩٣		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٤,٤٤٩,٧٨٨	٤,٥٩٠,٧٦٩		استهلاكات وإطفاءات
٨,٦٧٠,٥٨٣	٢٤,١٢٤,٦٣٦		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٧,٠٤٣	٢٨٢,٠٧١		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٨,٨٩٣)		مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٦,٤٨١,٥٦٣	(٨,٦١٦,٦٧٤)		خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
(٢,٩٥٩,٣٧٥)	٣,٤٤٧,١١٩		صافي فوائد مستحقة
(٢,٦٤٧,٤٣٧)	(٢,٢٠٨,٢٧١)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥١,٢٢٢,٥٦٣	٥٢,٩٨٣,٢٥٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٠٩٨)	(١٠,٦٨٧)		الأرصدة مقيدة السحب
١٤,٥١٧,٢٤٩	٢٥,٣١٨,٢٦٣		أرصدة بنوك مركزية
١٥,١٥٨,٤١٤	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٣٣,٩٨٤)	٥٢٨,٠٤٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٣,١٠٢,٨٣١)	٢٥,١٣٢,٤٢٦		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٩٩,٩١٧)	٢٠,٧٦٥,٩٢٥		الموجودات الأخرى
٥٥,٠٠٠	(٢,٠٥٥,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١١٥,٩٨٠,٢٢٣)	(٧,٣٥٢,٢٧٦)		الزيادة في ودائع العملاء
٣٠,٣٣٠,١٩٦	(٧٨,٦٣٥)		الزيادة في التأمينات النقدية
١,٧٢٦,٥٨٧	(١٦٥,٩٨٤)		الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٥,١٠٧)		مخصص قضايا مدفوعة
(٧٧,٧١٠,٠٤٤)	١١٥,٠٥٠,٢٢٤		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	(١٢,٢٦٨,٩٤٤)		الضرائب المدفوعة
(٨٨,٧٠٣,٣٢٧)	١٠٢,٧٨١,٢٨٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٢٢٦,٠٢٩)	(٢,٥٧٣,٠٥٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠١,٧٥٠	٢,٧٤٧,١١٦		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٤,٢٣٣,٧٧٤)	(١٣٠,٦٦٢,٨٨٦)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٩٤٨,٣٥٣	١١٣,٥٢٠,١٢٧		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٦٧٦,٩٣٥)	(٣,٣٧٥,٥٦٢)		شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٩٣٩	٢٤,٠٣٥		بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٤١٣,٩٦٥)	(١,٨٦٥,٤٥٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(٨٢,١٧٨,٦٦١)	(٢٢,١٨٥,١٨٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٦,٢٢٨,٠٥٦	٨٣,٥٦٩,٤٠٧		المتحصل من الأموال المقرضة
(٥٢,٦٥٦,٧٢٢)	(٤٢,٥٤٠,٦٦٤)		تسديد الأموال المقرضة
(٣,١٥١,١١١)	(٤,٥٢١,٤٥٢)		تسديد قروض ثانوية
-	(٩,٦٨٠,٩٨١)		توزيعات أرباح نقدية
(٩,٥٧٩,٧٧٧)	٢٦,٨٦٦,٣١٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٨٠,٤٦١,٧٦٥)	١٠٧,٤٢٢,٤٠٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٦٤٧,٤٣٧	(٢,٠٤٣,٧١٣)		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٦,٧٤٠,٧٤٩)	٢,٢٢٣,٣٧٨		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٦,٦٠٧,٥٥١	٢٧٤,٢٠٩,٦٢٤	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنا 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 الاحتياطي 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 ٢٠١٨/٢ بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية**(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة**

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

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

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

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها.

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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 والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

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 التالية:

١. شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
٢. المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤١,٩١٣,٥٣١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
٣. شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
٤. شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال لسيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدبي إن وجد.

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 وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تدبي للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدبي، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً 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 الموحدة. ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها إلى 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، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدبي في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدبي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدبي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف 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 نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بأخذ قرار بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء ولا يمكن الرجوع عن هذا القرار.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية رقم (٩).
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشاط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

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 ويعاد 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدي.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام 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 الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملاءمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- 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 الجوهري 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 إعفاء الخصم/العلامة 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 الموحدة 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 الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

ممتلكات ومعدات

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك 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.

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

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

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإعتراف بها في القوائم المالية، 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، 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 الوسيطة 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 الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق 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، وتُنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص الموجودات وضريبة 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 التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التدني 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 التدني 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 من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حدة، 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 حال عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني 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 التدني 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 التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني كما يلي:

- * الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥,٩٨١,٢٨٧	٣٤,٥٦٣,٢١٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٦٤,٦٣٦,٣٣٢	١٥٢,١٩١,٧٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٨,٥٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٧٠,٣٣٣,٢٦٣	٧٧,٤٨٣,٥٤٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	المجموع

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.
- بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسلیمانية مبلغ ٦٢,٠٨٩,٠٨٤ دينار أردني ومبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٨٥,٩٩٧,٧٩١ دينار أردني ومبلغ ٣٣,٠٠٣,٠٧٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال 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
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٧٧٩,٧٣٠	١٦٩,٤٦٥,١١٠	١٣,٦١٣,٣٥٨	١٦٦,٨١٤,٢٨٧	٩,١٦٦,٣٧٢	٢,٦٥٠,٨٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٣,٦٩٩,١٠٤	٢٤,٩٥٦,٧٥٠	٦,٢٨٧,٤٠٠	٢٤,٩٥٦,٧٥٠	٨٧,٤١١,٧٠٤	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	١٩٤,٤٢١,٩١٠	١٩,٩٠٠,٧٥٨	١٩١,٧٧١,٠٣٧	٩٦,٥٧٨,٠٧٦	٢,٦٥٠,٨٧٣	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٢,٧٣٠,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (إيضاح رقم ٤٠).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٧٨٥,١١١	٣,١٧٥,٥٠٦	أسهم شركات
٤٧٩,٢٥٧	-	سندات
٨٠٦,٨١٢	٨٥,٥٥٤	صناديق استثمارية
٤,٠٧١,١٨٠	٣,٢٦١,٠٦٠	المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,٠٨٨,٦٢٧	٤,٦٠٨,٨٩٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٤٠٩,٤٨٣	٤,٥٢٦,٢٠٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٩,٤٩٨,١١٠	٩,١٣٥,١٠٠	المجموع

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٦٤,٣٩٣ دينار مقابل مبلغ ٥٨٨,٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٥٦,٥١٠ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٤٤,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١١,١٨٩,٦١٩	٩,٢٢٩,١٩٠	حسابات جارية مدينة
٩٣,٩١٣,٤٠٧	٧٩,٢٩٧,١٩٦	قروض وكمبيالات *
٦,٧٦٠,٩٦٨	٧,٣٢٤,٥٦٧	بطاقات الائتمان
١٥٥,٢٣٤,١٤٦	١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٧,٦٠٨,٧٣١	٨٧,٠٨٩,٧٠٠	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٣٠٩,٤٥٧	٤٤٢,٣٩٣,٥٢٠	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣١,٠٧١,٠٥٩	٣٤,٠٦٦,٢٦٤	حسابات جارية مدينة
٨٥,٤٢٣,٩٢٨	١١٣,٩٨٥,١٧٧	قروض وكمبيالات *
٩٨,١٠٤,٦٩٨	٦٩,٢٩٨,٦٤٣	الحكومة والقطاع العام
١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	المجموع
٣٤,٨٨٠,٧٣١	١٤,٧٢٥,٠٩٢	ينزل: فوائد معلقة
٥٥,٢٦٣,٠٥١	٦١,٦٠٦,٠٢٦	ينزل: مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٨٢,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٩٠٠,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١١,٣٤٥,٧٦٧ دينار أي ما نسبته ١,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠٠,١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٦,٦٢٠,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٩,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٥٧,٢٠١,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٩٧٩,٥٢٦	١,٣١٦,٧١٤	١٩,٢٠٦,٠٧٢	١,٦٢٢,٣٢٤	٢٤,١٢٤,٦٣٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢,٣٢١,٤٥١)	(٢٣٤,٧٨١)	(١٤,٥٦٠,١١٦)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٧,٦٧١,٧٧٧)
فروقات ترجمة	(٥,٣٢٧)	-	(١٠٤,٥٥٠)	(٧)	(١٠٩,٨٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
مخصص تذي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٨,٤٦٤,٥٤٧	٢,٤٥٦,٠٣٦	٤٤,٥٦٥,٧٧٤	٢,٩٠٤,٢٢٢	٥٨,٣٩٠,٥٧٩
مخصص تذي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة	٤٠٥,٠٢٩	١٠١,٦٤٦	٢,٦٣٤,٢٩٥	٧٤,٤٧٧	٣,٢١٥,٤٤٧
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,١٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في بداية السنة
(٤٤٣,٣١٣)	١٠١,٥٨٨	٨,٧٣٨,١٦٤	٢٧٤,١٤٤	٨,٦٧٠,٥٨٣	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٦٦,٩١٤)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٩٢,٤٠٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٣٤,٠٤٧)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(٤٨٨,١٨٩)	فروقات ترجمة
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة
٩,٠٩١,٥٨٧	١,٤٦٣,٨٢٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٨٨٥,٩٥٢	٤٦,٥٥٠,٤٣٤	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
١٢٥,٢٤١	١١,٩٢٧	٨,٥٤٩,٥٩٠	٢٥,٨٥٩	٨,٧١٢,٦١٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٧٨٩,٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٢,٠٤٠,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تمت الموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة التسويات الرئيسية على إعدام تسهيلات إئتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٤٣,٥٠٢,٣٤٥ دينار حيث تضمنت ادراج مديونيات بقيمة ٤٢,٥٤١,٨٣٢ دينار ضمن حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون وعليه فقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية مبلغ ١١٠,٤٣٨,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بمخصصات وفوائد معلقة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
٧٨٨,٩٦٤	٦٥٧,٨٣٥	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٦٢,٤٣٤	٦,٣٤١,٧٠٠	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٣٩,٦٣٤)	(١٧٢,٣٣٩)	(١١٨,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)	(٦٥٢,٨٧٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٨٤٨,٢٩٠)	(٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٤٤٩,٩٣٩)	(٢٥,٨٣٠,٥٦٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٤,٩٦٨)	-	(٨,٩٣١)	-	(١٣,٨٩٩)	فروقات ترجمة
٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٣٠٠,٩٠٥	٢٦١,٠٩٧	٦,٣٧٥,٠٩٩	٤٩٤,٧٥١	٨,٤٣١,٨٥٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٥٧,٩٦٤)	(١٩٠,٦٤٢)	(٢,٢٧٧,٦٢٨)	(١٣٢,٠٤٩)	(٢,٩٥٨,٢٨٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١٥٦,٣٩٧)	-	(٥٠٠,٩٨٦)	(٣٦,٨١٨)	(٦٩٤,٢٠١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٧,١٥١)	-	(٧٨,٤٠٣)	-	(١١٥,٥٥٤)	فروقات ترجمة
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,١٢١,٣٩٩	٣٣,٩٧١,٠٥٨	-	٣٣,٩٧١,٠٥٨	مالي
١١٦,٨٨٨,٨٣١	١١١,١٨١,٩٥٨	٦,٦٧٦,٦٥٥	١٠٤,٥٠٥,٣٠٣	صناعة
١٧٥,٤٧٥,٨٠٦	٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢	٤٧,٢١٦,٣٢٠	١٦٠,٦٨٢,١٥٢	تجارة
٢٦٠,٥٦٩,٧٢٠	٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢	١٩,٦٧٤,٣٦٨	٢٤٣,٥٣٣,٤٨٤	عقارات وإنشاءات
٣١,٨٤٠,٨٠١	٤٦,١٦٢,٠٩٦	١٥,٩٣٧,٤٩١	٣٠,٢٢٤,٦٠٥	سياحة وفنادق
١٥,٢٨٧,٣٠٥	١١,٣٠٠,٩٤٢	-	١١,٣٠٠,٩٤٢	زراعة
٨١,٣٩٢,٧٦٥	٥٤,٧٤٨,٢٣٦	-	٥٤,٧٤٨,٢٣٦	أسهم
٩٢,٨٣١,٦٧٤	٧١,٢٣٦,٦٩٤	١,٧٩٩,٧٦٤	٦٩,٤٣٦,٩٣٠	خدمات ومرافق عامة
١٢,٠٦٥,٨٣٦	١١,٨٤٦,٥٥٨	-	١١,٨٤٦,٥٥٨	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٩٨,١٠٤,٦٩٨	٦٩,٢٩٨,٦٤٣	-	٦٩,٢٩٨,٦٤٣	الحكومة والقطاع العام
٩٥,٧٦٠,٥٨٨	٨٧,٣٣٨,١٨١	٦,٦٠٤,١٩٦	٨٠,٧٣٣,٩٨٥	أفراد
٤٠,٢٧٦,٥٩٠	٢٩,١٠٢,٧٩١	-	٢٩,١٠٢,٧٩١	أخرى
١,٠٦٠,١١٦,٠١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٧,٩٠٨,٧٩٤	٨٩٩,٣٨٤,٦٨٧	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	٣٧١,٣٦٠,١٧٨	سندات خزينة حكومية
٣٨,٨٣٥,٣٨٦	٥٩,٥٣١,٨٠٤	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٤,٦٨٢,٢١٧	٣٦,٠٤٤,٩٩٨	سندات وإسناد قروض شركات *
١٠,٧٢٢,٣٢٠	٩٤٧,٧١٩	سندات حكومات أخرى
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	المجموع
		تحليل السندات والأذونات:
٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	٤٥٤,٩٨١,٦٩٩	ذات عائد ثابت
٧,٢٨٩,٢٥٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	المجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدبير بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- قام البنك ببيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة ٢١,٨٨١,٦١٣ دينار وذلك نتيجة تغير درجة المخاطر لهذه الموجودات بحيث أصبحت غير متلائمة مع نموذج الأعمال المتبع من قبل البنك، والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة ١٠,٠١٠ OEO دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: صفر دينار).

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٨,٨٨٥,٦٠٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠
إضافات	٤٦٥,٩١٣	-	١,٤٤١,٦٣١	١٠٨,٥٩١	٢٤٠,٣٠١	٢٥٦,٦١٢	٢,٥١٣,٠٤٨
استبعادات	-	-	(١٨١,٤١٦)	(١٠٢,٣١٧)	(١٦٧,٨٣٣)	-	(٤٥١,٥٦٦)
فروقات ترجمة	(١٧,٨٢٩)	(٣,٩٢٣)	(١٥,٤٦٨)	(٤٦٩)	-	-	(٣٧,٦٨٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٢,٧١١,١١٥	٧,١٦٦,٥١٤	١١,٤١٨,٥٩١	٥٤٢,٧٧٣	٥,٣١٤,٨٧٨	٩,١٤٢,٢١٢	٤٦,٢٩٦,٠٨٣
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	١,٠٨٣,٩٧٢	٥,٧٨٤,٢٦٨	٤٠٧,٠٨٠	٣,١٩١,٨٧٢	٥,٩٣٩,٠٩٠	١٦,٤٠٦,٢٨٢
استهلاك السنة	-	١٠٠,٧٠٧	١,٤٤١,٥٤٧	٤٥,٦٠٨	٦٩٤,٢٢٧	٧٠٥,٩٩٧	٢,٩٨٨,٠٨٦
استبعادات	-	-	(١٧٣,٦١٣)	(٩٣,٣٤٧)	(١٦٠,٣٩٥)	-	(٤٢٧,٣٥٥)
فروقات ترجمة	-	١٤٠	٥,٢١٣	٥٩	-	-	٥,٤١٢
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	١,١٨٤,٨١٩	٧,٠٥٧,٤١٥	٣٥٩,٤٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٤	٦,٦٤٥,٠٨٧	١٨,٩٧٢,٤٢٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٧١١,١١٥	٥,٩٨١,٦٩٥	٤,٣٦١,١٧٦	١٨٣,٣٧٣	١,٥٨٩,١٧٤	٢,٤٩٧,١٢٥	٢٧,٣٢٣,٦٥٨
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٩٠٤,٠٠٦	-	-	٢,٠٤١,٠٨٨	٢,٩٤٥,٠٩٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٢,٧١١,١١٥	٥,٩٨١,٦٩٥	٥,٢٦٥,١٨٢	١٨٣,٣٧٣	١,٥٨٩,١٧٤	٤,٥٣٨,٢١٣	٣٠,٢٦٨,٧٥٢

٢٠١٦	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤١,٠٩٧,٤٣٦
إضافات	-	-	٢,٤٣٨,٢٥٦	٣,٨٩٢	١,٤١٧,٩٨٢	٤٧٨,٩٠٢	٤,٣٣٩,٠٣٢
استبعادات	-	-	(٣٥٣,٤٨٨)	-	(٤٣٣,٠٠٣)	-	(٧٨٦,٤٩١)
فروقات ترجمة	(٢٠١,٥٥١)	(٤٤,٤٧٠)	(١٢٦,٣٥٠)	(٥,٣١٦)	-	-	(٣٧٧,٦٨٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٨,٨٨٥,٦٠٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	-	٩٨٩,٠٤٥	٤,٩٠٦,١٢٩	٣٥٦,١٧٦	٣,١٣٠,٩١٦	٥,١٩٩,٥٤٥	١٤,٥٨١,٨١١
استهلاك السنة	-	١٠١,١٩١	١,٢٦١,٢٣٨	٥٥,٧٥٧	٤٩٣,٨٢٦	٧٣٩,٥٤٥	٢,٦٥١,٥٥٧
استبعادات	-	-	(٣٣١,٦٨٢)	-	(٤٣٢,٨٧٠)	-	(٧٦٤,٥٥٢)
فروقات ترجمة	-	(٦,٢٦٤)	(٥١,٤١٧)	(٤,٨٥٣)	-	-	(٦٢,٥٣٤)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	١,٠٨٣,٩٧٢	٥,٧٨٤,٢٦٨	٤٠٧,٠٨٠	٣,١٩١,٨٧٢	٥,٩٣٩,٠٩٠	١٦,٤٠٦,٢٨٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٢٦٣,٠٣١	٦,٠٨٦,٤٦٥	٤,٣٨٩,٥٧٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٢,٩٤٦,٥١٠	٢٧,٨٦٦,٠٠٨
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	١٧٧,٢٥٠	٢٨٤,٨١٤	٥٢٧,٤١٠	-	-	١,٠٨٣,٤١٤	٢,٠٧٢,٨٨٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٢,٤٤٠,٢٨١	٦,٣٧١,٢٧٩	٤,٩١٦,٩٨٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٤,٠٢٩,٩٢٤	٢٩,٩٣٨,٨٩٦

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢٨٨,٢٨٨,٠٠٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٨,٨٤٤,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٦,٧٧٢,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٩٨٧,٨٠٨	٤,٣٠٨,٢٢١	رصيد بداية السنة
٣,١٥٩,٢٣٢	١,١٥٣,٩٢٣	إضافات
(١,٧٩٨,٢٣١)	(١,٦٠٢,٦٨٣)	الإطفاء للسنة
(٤٠,٥٨٨)	(٦,٢٠٧)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٠٨,٢٢١	٣,٨٥٣,٢٥٤	رصيد نهاية السنة
١,٢٢٩,٣١١	١,٩٤٢,٣٩٧	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٧٩٥,٦٥١	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٧٩٤,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطقاة بالكامل بقيمة ١٠,١٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٩,٦٤٦,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨,٦٨٠,٥١٠	١٦,١٧٠,٠٧٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٠٧,١١٣	١,٧١٩,٩٣٢	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٥٤,٨١٢,٦٤٦	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٦,٨١٢,٣٢٠	٩,٣٣٦,٥١٣	قبولات مصرفية مشتراة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات (ذمم) مالية مشتراة
-	٢٧٧,٣٦٢	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (إيضاح رقم ٤١)
١٢,١١٣,٨٤٩	-	عقارات مستملكة أخرى ..
٢,٨٢٢,٦١٠	١,٤٣٨,٩٦٨	تأمينات مستردة
١,٧١٨,٨٣٦	٩٦٣,٥٦٧	أخرى
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٧٥,٦١٩,٠١٤	المجموع

- * تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة للبنك المركزي الأردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات.
- ** لا يوجد أي تدني في قيمة العقارات المستملكة الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٨,٠٧٥,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، حيث قام البنك ببيع هذه العقارات خلال العام ٢٠١٧.

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

٢٠١٦	٢٠١٧			
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى ***	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦	١,٦٦١,٢٩٢	٥٣,١٥١,٣٥٤	رصيد بداية السنة
(١٤٦,١٥٦)	(٢١,٩١٤)	-	(٢١,٩١٤)	فروقات ترجمة
٧,١٢٨,٠٩٤	٢,٤٠٩,١٥٥	-	٢,٤٠٩,١٥٥	إضافات خلال السنة
(١٠,٥٦٢,٥٩٥)	(٣,٨٤٣,٩٦٢)	(٣٩٩,٤٣٤)	(٣,٤٤٤,٥٢٨)	استبعادات خلال السنة
(٣٦١,٢٥١)	(٤,٩٤٠,٧٨٢)	(١,٢٦١,٨٥٨)	(٣,٦٧٨,٩٢٤)	خسارة تدني خلال السنة
(٧٤٨,٤٩٨)	(٣,٠٢٠,٤٤٥)	-	(٣,٠٢٠,٤٤٥)	مخصص مقابل عقارات مستملكة وفاء لديون خلال السنة
٥٤,٨١٢,٦٤٦	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	-	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	رصيد نهاية السنة

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

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٣٧٦,٠٠٧	٢٢,٧٧٧,٨٦٧	٢,٥٩٨,١٤٠	٩١,٢٩٨,١٧٧	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١,٠١٩,٠٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٧,٣٨١,٦٠٥	٣٣,٨٢٥,٠٠٠	٨٣,٥٥٦,٦٠٥	١٦,٥٧٤,٥٠٦	-	١٦,٥٧٤,٥٠٦	ودائع لأجل
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	٥٦,٦٠٢,٨٦٧	٨٦,١٥٤,٧٤٥	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١٧,٥٩٣,٥٤٩	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٧,٥٧٧,٧٣٠	١٧٧,٦٣٦,٠٢٣	٧٤,٢٠٠,٠٧٤	٢٦,٤٩٤,٧٧٩	٤١٥,٩٠٨,٦٠٦
ودائع التوفير	٥٩,٤٧٢,٩٢٤	١١,١٥٨	٢٧٦,٠٦٩	-	٥٩,٧٦٠,١٥١
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤٥٩,٧١٣,٤٧٠	١٦٨,٣١٦,٦٤٢	٢٦,٨٣٢,٨٦٥	٣٢,١٣٨,٥١٧	٦٨٧,٠٠١,٤٩٤
شهادات إيداع	٥٢,٣٠٧,٩٧٤	-	٤٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٤٩,٩٧٤
المجموع	٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨	٣٤٥,٩٦٣,٨٢٣	١٠١,٣٥١,٠٠٨	٦٠,٦٣٣,٢٩٦	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والغطاء العام الأردني داخل المملكة ٦٠,٦٣٣,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٨٣,٩٢٦,٢٠٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الودائع الحامدة ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(١٦) أموال مقترضة

ان تفصيل هذا السند هي كما يلي:

٢٠١٦	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من بنوك مركزية	٣٨,١٩٦,٣٤٧	٨١٤	١٩٩	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	٧٠,٠ إلى ٣,٠٥	٥٠,٠ إلى ١,٥٠
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	٥٠,٠ إلى ٤,٥٠	٣٨,٠ إلى ١١,٧٥
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٩,١٨٩,٠٨١	١٠٣	٧٣	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	٧٧,٠ إلى ٣,٥٠	٥٠,٠ إلى ١٠,٠٠
المجموع	٧٧,٨٨٥,٤٢٨				-		

- تمثل المبالغ المقترضة من بنوك مركزية والبالغة ٤١,١٨٠,٠٨٠ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة إقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٠.
- تشمل الأموال المقترضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ٨,٠٧١,٤٢٩ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١١٢,٨٣٧,٠٢٨ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٧) إسناد قرض

٢٠١٧	المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار	دينار		دينار	
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في آذار ٢٠٢٠)	-	٧,٨٥٪
	١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

- تم الحصول على موافقة بورصة عمان على إدراج السندات في سوق عمان المالي ابتداءً من ٢٦ تموز ٢٠١٥، علماً بأن هذه السندات بالدولار الأمريكي.

(١٨) قروض ثانوية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٧٢٦,٦٦٧	-	القيمة الاسمية للقروض
(٢٠٥,٢١٥)	-	تكلفة الإصدار
٤,٥٢١,٤٥٢	-	المجموع

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
٣٤,٠٠٠	٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٥,١٠٧)	(١٨,٨٩٣)	٣,٨٥٠,٤٠٦
٢٥,٣٥٤,٥٦٣	-	-	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	١٢,٩٦٣,١٥٥
-	٣٨,٩٩٥	-	-	٣٨,٩٩٥
(٢٤,٨١٩)	(٩,٨٥٤)	-	-	(٣٤,٦٧٣)
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٣,٨٧٩,٥٤٧	(١٥,١٠٧)	(١٢,٤١٠,٣٠١)	١٦,٨١٧,٨٨٣
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٣,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٥٤,٥٦٣
(٢٤,٨١٩)	-	-	-	(٢٤,٨١٩)
١٢,٠١٠,٩٠٣	١٣,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤

في ضوء حصول بعض التطورات الإيجابية المتعلقة بالوضع في العراق بشكل عام والمصرف الأهلي العراقي بشكل خاص ومنها تحصيل ما يعادل ٢٠,٠٥٢,١١٣ دينار من الأرصدة المودعة لدى فرعي البنك المركزي العراقي في أربيل والسليمانية خلال عام ٢٠١٧، فقد تم تخفيض المخصصات المرصودة سابقاً لمواجهة المخاطر الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية بالعراق وكذلك المخاطر الأخرى للمصرف الأهلي العراقي لتصل إلى ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، علماً بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(٢٠) ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	رصيد بداية السنة
(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٢٣٤,٥٦٢	٣,٧١٦,٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١٥٥,٠٩٦)	ضريبة على بنود الدخل الشامل الآخر
(٤٢,٨٢٤)	١٣١,٦٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٩,٢٨٢)	٢,٢٧٢	فروقات ترجمة
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٢٣٤,٥٦٢	٣,٧١٦,٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١٣١,٦٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,٦٤٧,٣١٤)	٢٠٧,٦٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦٣٢,٨٢٦)	١٤,٨٢٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
١٠,٩٥٤,٤٤٢	٤,٠٧٠,٨٤٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٠٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٠٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قام المصرف الأهلي العراقي بدفع المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية العام ٢٠١٦ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة والدخل العراقية، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك وشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب. موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١٧					٢٠١٦
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٤,٠٠٠	(٣٤,٠٠٠)	٣٥٥,٥٠٠	٣٥٥,٥٠٠	٨٥,٣٢٠	١١,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستلمة	٥,٩٢٩,٩٨٣	-	١,٢٦١,٨٥٨	٧,١٩١,٨٤١	٢,٥١٧,١٤٤	٢,٠٧٥,٤٩٤
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣٥٥,٨٦٢	(٢١٦,٦٣٤)	٣٦٦,١٢٣	٥٠٥,٣٥١	١٣٥,٧٢٨	١٠٢,٨٢١
مخصص تسهيلات تحت المراقبة	٣٠٤,٥١٨	(١٥٤,٦٠٨)	-	١٤٩,٩١٠	٥٢,٤٨١	١٠٦,٢٨٠
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٣٥,٢٢٧	(١,٤١٢,٦٢٠)	٦١٣,٠٩٦	١,٥٣٥,٧٠٣	٥١٤,٦٧٣	٧١٨,٧٦٥
مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وفوائد معلقة	٢,٩٧٧,٩٨٨	(٧٦,٢٩٦)	٣,٢٦٦,٧٢٩	٦,١٦٨,٤٢١	١,٨٩٨,٣٢٩	٨١٦,٣١٩
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
خسائر تدني موجودات مستلمة	١٠,٣٨٤,١٦١	(٨,٠٨٥,٥٥٤)	٦,٠٤٨,٤١٥	٨,٣٤٧,٠٢٢	٢,٩٢١,٤٥٨	٣,٦٣٤,٤٥٦
مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق	٢٤,٧٨٢,٨١٦	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	-	١٢,٣٩١,٤٠٨	١,٢٣٩,١٤١	٢,٤٧٨,٢٨٢
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	١,٦٥٣,٨٢٩	(١,٥٢٨,٨٠٧)	٢,٠٦٠,٠٠٠	٢,١٨٥,٠٢٢	٧٤٧,١٥٧	٥٧٨,٨٣٩
المجموع	٤٩,٢٥٨,٣٨٤	(٢٣,٨٩٩,٩٢٧)	١٣,٩٧١,٧٢١	٣٩,٣٣٠,١٧٨	١٠,٢٨٦,٤٣١	١٠,٦٩٨,١٥٦
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٦٩,٥٩٧	(١١٧,٣٢٠)	٧٤١,٦٤٤	١,٩٩٣,٩٢١	٦٣٥,٧٦٥	٣٩٤,٩٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٢,١٧٥	(٦٥,١٤٠)	٩٨,٤٥٥	١٢٥,٤٩٠	٤٣,٩٢٠	٢٩,٠٩١
المجموع	١,٤٦١,٧٧٢	(١٨٢,٤٦٠)	٨٤٠,٠٩٩	٢,١١٩,٤١١	٦٧٩,٦٨٥	٤٢٤,٠٨٦

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

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٠,٦٩٨,١٥٦	٤٢٤,٠٨٦	٨,٢٣٥,٦٢٣	٨٦٢,٣٦٠
المضاف	٤,٧٦٨,٠٨٢	٢٨٦,٩٦٠	٣,٢٥٧,٣١١	٢١٢,٦٩٩
المستبعد	(٥,١٧٩,٨٠٧)	(٣١,٣٦١)	(٧٩٤,٧٧٨)	(٦٥٠,٩٧٣)
رصيد نهاية السنة	١٠,٢٨٦,٤٣١	٦٧٩,٦٨٥	١٠,٦٩٨,١٥٦	٤٢٤,٠٨٦

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٤٪ - ٣٠٪.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٣١,٣٨٢,٤٩٣	٢٧,٠٩٠,٣٩٨		
أرباح غير خاضعة للضريبة	(٢٥,٧٦٧,١٨٥)	(٢,١٢٢,٧٥٠)		
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١٢,٥٨٧,٠٨٠	٢٢,٤٤٠,٣٢٢		
الربح الضريبي	١٨,٢٠٢,٣٨٨	٤٧,٤٠٧,٩٧٠		
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪١٢,٩٧	٪٤٠,٤٤		

(٢١) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,٦١١,٥٥٩	٦,٥٤٨,٢٤٥	فوائد برسم الدفع
٢,٢٧٣,٢٦٦	٢,٧٠٩,٣٣٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧٣٧,٨٢٠	٢,٩١١,٥٤٥	شيكات مصدقة
٢,١٤١,٣٨٩	١,٣١١,٤٢١	شيكات مسحوبة على البنك
٨٥,٠٠٠	٥٧٣,٣٨٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٠٦٩,٠٥٨	٦,١٧٤,٣٣٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
٩,٩٠٤	-	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤١)
-	٩٩,٨٤٩	أمانات تعهدات
٣,٨٧٥,٧٩٧	٤,٥١٢,١٦١	مطلوبات أخرى
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٤,٨٤٠,٢٧٨	المجموع

(٢٢) 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 ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢٣) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠١٨/٢ بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ ايار ٢٠١٧ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع بما يعادل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

(٢٤) الاحتياطات**- احتياطي قانوني -**

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨,٨٤٠,٥٩٣	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٥) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	الرصيد في بداية السنة
(٤,٢٤٨,٩٠٥)	(٢١٣,٧٢٥)	صافي الحركة
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	الرصيد في بداية السنة
٦٣٢,٨٠٩	(٣٦,١٢٠)	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٨,٠٧٧	١,٤٦٤,٣٩٣	صافي خسائر منقولة للأرباح المدورة
(١٩٤,٥٥٢)	(٢٤٠,٧٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٨٤,٧٨١)	(٢٠٤,٠٩٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٦٦,٤٢١)	٤١٦,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة.

(٢٧) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من التوزيعات
				دينار
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	١,١١٧,٦١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	-

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين أ. قائمة المركز المالي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي قبل إلغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٤٢,٤٤٩,٠٧٨	٢٢٦,٨٢٥,٨١٤	نقد وأرصدة وإيداعات
٩٢٠,٥٣٣	٩٢١,٢٨٢	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,١٥٠,٨٨٨	٧٧,١٢٥,٤٥٢	تسهيلات ائتمانية بالصافي
٤٨,٢٩١,٣٥٣	٣٨,١٦٤,٠٣٣	موجودات أخرى
٣٥٤,٨١١,٨٥٢	٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	إجمالي الموجودات
١٩١,١٣٧,٩٣٦	١٧١,٨٨٩,٤٨٨	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١,٠٢٥,٨٨٤	١,٨١٦,٤٩٣	أموال مقترضة
١٥,٧٣٦,٧٥٤	١٨,٠٤٠,٣٥٠	مخصصات ومطلوبات أخرى
٢٠٧,٩٠٠,٥٧٤	١٩١,٧٤٦,٣٣١	إجمالي المطلوبات
١٤٦,٩١١,٢٧٨	١٥١,٢٩٠,٢٥٠	حقوق الملكية
٣٥٤,٨١١,٨٥٢	٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٦,٢٠١,٦٥٣	٥٧,٨٢٦,٦٨٥	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٠,٥٥٩,٤٩١	٢٠,٢٣٢,٢٧٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٢٩٦,١٩٥	١,٥٤١,٠٩١	إيرادات أخرى
٢٧,٨٥٥,٦٨٦	٢١,٧٧٣,٣٦٦	إجمالي الدخل
٩,٥٦٨,٠٢٩	١٠,٦٤٣,٦٠٦	نفقات عمومية وإدارية
٦,١٨٧,٢٧٧	١,٧١٤,٤٨٣	مخصصات
١٥,٧٥٥,٣٠٦	١٢,٣٥٨,٠٨٩	إجمالي المصروفات
١٢,١٠٠,٣٨٠	٩,٤١٥,٢٧٧	صافي الربح قبل الضريبة
٢,٤١٩,١٥٤	١,٦٧٠,١٦١	ضريبة الدخل
٩,٦٨١,٢٢٦	٧,٧٤٥,١١٦	صافي الربح بعد الضريبة
(٨,٨٨٨)	(٨,٨٥٣)	الدخل الشامل الآخر
٩,٦٧٢,٣٣٨	٧,٧٣٦,٢٦٣	مجموع الدخل الشامل
٣,٦٩٣,٣٨٨	٢,٩٥٤,٧٦٢	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٣٩,٠٤١,٢٦٨	٣٤,٢٨٨,٥٣٠	التشغيلية
(١,٤٥٣,٢٣٣)	(١,٤٠٨,٦٦٧)	الاستثمارية
٤٥٥,٩٤٩	(٢,٦٣٥,٧٧٧)	التمويلية
٣٨,٠٤٣,٩٨٤	٣٠,٢٤٤,٠٨٦	صافي الزيادة

(٢٨) أرباح مدورة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في بداية السنة
١٢,٤٤٢,٥٨٨	٢٤,٣٥٦,٨٨٤	الربح للسنة
(٣,٠٦٩,٦٦٧)	(١,٤٦٠,٩٣٥)	المحول إلى الاحتياطات
(٥٨٨,٠٧٧)	(١,٤٦٤,٣٩٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٣٩,٥٦٢,٦٣١	٥٠,٩٩٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠,٦٩٨,١٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,١٢٠,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحقيقه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.
- يحظر التصرف بأرباح فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتراكمة والبالغة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٤٦٠,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

(٢٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
٨٩٤,٨٤٧	٩٠٢,١٠٢	حسابات جارية مدينة
٧,٩٥٠,٥٠٤	٧,٢٢٤,١٥٩	قروض وكمبيالات
٧٢٨,١٣٧	٦٢٣,٥١٢	بطاقات الائتمان
١١,١٤٤,٩٤٣	١١,٣١٨,٢١٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٧٦٠,٩٤٤	٦,٨٤١,٠٠٩	حسابات جارية مدينة
٢٩,٤٧٨,٣٧١	٢٥,٥٤٢,٧٩٢	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٤٥٤,٣٤٩	٢,٩٦٨,٣٠٥	حسابات جارية مدينة
٥,٥٢٧,٤٣٢	٨,٤٨٤,٩٦٤	قروض وكمبيالات
٤,٠٤٠,٧٧٩	٥,٠٦٢,٠٤١	الحكومة والقطاع العام
٦٣٧,٣٤٠	٩٣,٧٧٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٣٥٧,٩٥٨	٩٦٨,٤٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٨٦٠,٠٨٩	٢٥,٣٤٩,٩٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥,٨٣٥,٦٩٣	٩٥,٣٧٩,٢٩٢	المجموع

(٣٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٦٢٥,٧١٣	١,٨١٣,٨٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩٩٦,٧٣١	١,٤٤٥,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٨,٩٧١	٥٦٣,١٨١	ودائع توفير
٢٥,٦٧٥,٩٩٩	٢٩,٩٧٣,٣٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩٩٤,٧٢٠	٢,٠٩٩,٦٥٧	شهادات إيداع
١,٥١٩,٦٤٣	١,٠٩٦,٩٨٠	تأمينات نقدية
٣,٧٩٥,١٧٢	٥,٥٦٢,٣٣١	أموال مقترضة
٢,٢٠٨,٧٥٥	٢,٠٨١,٧٦٩	رسوم ضمان الودائع
٣٨,٤٢٥,٧٠٤	٤٤,٦٣٦,٣١٥	المجموع

(٣١) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٨١٠,٦٤٨	١,٥٠٨,٩٢١	عمولات تسهيلات مباشرة
١١,٩٤٠,٨٠٤	١٣,٧٢٦,٠٣١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٧٥,٦٧٥	١٨,٥٧٥,٠٠٧	عمولات أخرى
(١,١٠٩,٣١٧)	(٢,١٩٣,٣٨٤)	عمولات مدينة
٢٤,٤١٧,٨١٠	٣١,٦١٦,٥٧٥	صافي إيرادات العمولات

(٣٢) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٦٤٧,٤٣٧	٢,٢٠٨,٢٧١	ناتجة عن التقييم
٥,٨٧٥,١٥٠	١,٠٨٤,٩٦٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٨,٥٢٢,٥٨٧	٣,٢٩٣,٢٣٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	(خسائر) أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	(٧٥,٣٤٥)	(٢٨٢,٠٧١)	١٣٨,٠٦٤	(٢١٩,٣٥٢)
سندات	٩,٧٢٣	-	-	٩,٧٢٣
المجموع	(٦٥,٦٢٢)	(٢٨٢,٠٧١)	١٣٨,٠٦٤	(٢٠٩,٦٢٩)

٢٠١٦	(خسائر) أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٥١,٠٧١	(١٣٠,١٦٩)	٤٥,٦٠٢	(٣٣,٤٩٦)
سندات	١٧,١١٣	(٦,٨٧٤)	-	١٠,٢٣٩
المجموع	١١٨,١٨٤	(١٣٧,٠٤٣)	٤٥,٦٠٢	٢٧,٢٤٣

(٣٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٣٥٠,٤٧١	٩٥٠,٥٥٦	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٨٣٠,٦١١	٥,٠٨١,٣٩٣	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٢٨٠,٠٦٣	٢٦٧,٦٥٦	أخرى
٣,٤٦١,١٤٥	٦,٢٩٩,٦٠٥	المجموع

(٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧,٤٢٤,٣٢٧	١٩,٤١٥,٨٧٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٦١٩,٥٨٩	١,٧٣٢,٠٣١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٩٧٠,٢٨٩	١,٠٣١,٨٩٨	نفقات طبية
٤٩١,١٠٨	٦٠٣,١٩٧	تدريب الموظفين
١٨٧,١٣٧	٣٧٠,٧٠١	إجازات مدفوعة
٢١,٠٥٩	٣٦,٣٣٠	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٧٢,٠١٢	٢٣٢,٣٨٥	أخرى
٢٠,٩٨٥,٥٢١	٢٣,٤٢٢,٤١٢	المجموع

(٣٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٤٠٧,٦٢٩	٣,٥٨٦,٩٨٤	إيجارات وخدمات المباني
٢,٣٥٨,٣٦٠	٢,٤٥٠,٤٨٦	اتعاب استشارية ومهنية
٣٩٧,٦٤٥	٣٨٧,٤٧٥	قرطاسية ومطبوعات
٧٧٦,٨٩٠	٧٥٥,١٤٨	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
١٥٥,٩٨٧	١٦٥,١١٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٣٦٢,٣٦٧	٥٨١,٢٢٠	تبرعات
٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٥٩٠,٦٨١	إعلانات
٨٤٢,١٣٥	٨٥٢,٢١٧	رسوم ورخص
١٩٣,٢٥٩	٢٠٦,٩٥١	خدمات الأمن والحماية
٥٨١,٢٨٧	٤١٠,٦١٤	سفر وتنقلات
١,٣١٠,٤٠٦	١,٤٧٥,٤٥٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٠٣,٩٨٨	٤٤٧,٤٥٢	بريد، هاتف، وسويفت
٣١٨,٢٦٨	٣٦٧,٩٢٦	اشتراكات
٥٧,٠٨٤	٦٩,٤٧١	خدمات نقل النقد
٣٥٨,٢٤٨	٣٠٥,١٣٢	تأمين
٧٦,٠٧٢	٧٧,٣٤٥	مصاريف ضيافة
٨٥,٠٠٠	٥٩٢,٨٤٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٠,٢٠٧	٦٦٨,١٥٧	صيانة
١,٦٥٤,٣١٦	١,٥٦١,١٦٩	أخرى
١٦,٢٩٧,٤٨١	١٧,٥٥١,٨٤٨	المجموع

(٣٧) (المردود من) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣,١٢٨,٧٢٢	(١١٤,٦٦٧)		ربح بيع (تدني في قيمة) الأصول المستملكة وفاء لديون
١٣,٣٥٢,٨٤١	(١٢,٣٥٢,٤١٣)		مخصصات متنوعة أخرى
-	٣,٨٣١,٥١٣	١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٦,٤٨١,٥٦٣	(٨,٦٣٥,٥٦٧)		المجموع

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٤٤٢,٥٨٨	٢٤,٣٥٦,٨٨٤	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
٠,٠٦٢	٠,١٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

القيمة العادية	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادية	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة الدفترية		القيمة الدفترية	
٤٥٨,٠١٨,٠٢٦	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٨,١٤٩,٤٨٨	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفصيل هذا السند هي كما يلي:

(٤١) مشتقات مالية

٢٠١٧	أجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق				
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣ - ١٢ شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود بيع عملات	-	-	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	-
عقود شراء عملات	٣١٧,٩٥٥	-	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	-
عقود مقايضة العملات	-	٤٠,٥٩٣	٣٩,٤١٦,٥٢٥	-	٣٩,٤١٦,٥٢٥
٢٠١٦					
عقود بيع عملات	-	-	٤,٦٨٣,٦٤٨	٤,٦٨٣,٦٤٨	-
عقود شراء عملات	-	٩,٩٠٤	٤,٦٧٣,٧٤٤	٤,٦٧٣,٧٤٤	-

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

VI

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٢٠١٦	٢٠١٧	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة	
دينار	دينار		دينار	دينار	دينار	
٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	-	-	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٢٩,٩٩١,٠٥٢	٦٧,٤٢٥,٦٨٩	٢,٧٩٤	٤٨,٦٩٧,١٢٣	٩٤٨,٤٧٧	١٧,٧٧٧,٢٩٥	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٠,١٣٤,٧٠٠	٢٥,٣٤٨,٢١٩	٣٠٠	٢٤,٥٧٠,٠٦٨	١٩,٢١٤	٧٥٨,٦٣٧	التأمينات النقدية
٣٥,٨١٠,٤٧٢	٣٧,٢٦٢,٧٨٥	٢,٣٩٦,٨٢٦	-	١,٧٣١,٠٢٧	٣٣,١٣٤,٩٣٢	تسهيلات مباشرة
٤,٢٩٨,٩٦٤	١,٩٨٢,٠٦٣	-	-	-	١,٩٨٢,٠٦٣	تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة
٤٤,١١٠,٧٣٣	٣٣,٥٧٨,٤٣٨	٣٠٠	٢٥,٤٧٦,٠٧٧	١,٠٠٠	٨,١٠١,٠٦١	بنود خارج قائمة المركز المالي: تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٤٣,٥٤٥	٤,٠٢٦,٥٦٥	١١٦,٧٤٦	٥٥٩,٨٣٢	٧١,٩٤٧	٣,٢٧٨,٠٤٠	عناصر قائمة الدخل فوائد وعمولات دائنة
٢,٦٤٦,٠٣٨	١,٨٣٠,٥٨٧	-	٨٣٩,١٥٤	٢٧,٣٣٦	٩٦٤,٠٩٧	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٠٠٪ و ١١٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٠٪ و ٤,٦٢٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,٠٣٪ و ٠,٠٠٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٤٠٪ و ١,٧٠٪.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٢٨١,٥٦١	٤,٠٠٣,٠٣٤	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٢,٢٨١,٥٦١	٤,٠٠٣,٠٣٤	المجموع

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,١٧٥,٥٠٦	٨٥,٥٥٤	-	-	٣,٢٦١,٠٦٠
٤,٦٠٨,٨٩٤	٤,٥٢٦,٢٠٦	-	-	٩,١٣٥,١٠٠
-	-	-	٢٧٧,٣٦٢	٢٧٧,٣٦٢

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣,٢٦٤,٣٦٨	٨٠٦,٨١٢	-	٤,٠٧١,١٨٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٠٨٨,٦٢٧	٤,٤٠٩,٤٨٣	-	٩,٤٩٨,١١٠
مطلوبات مالية				
مشتقات أدوات مالية	-	-	(٩,٩٠٤)	(٩,٩٠٤)

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

يُتبع 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 يُحافظ 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 ابتداءً 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، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة 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 III ومتطلبات معيار (IFRS9).
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠١٧ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر، ومن أهمها:

١. تبني وتطبيق مفهوم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC).
٢. تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في شركة المال للاستثمارات (شركة تابعة).
٣. استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف البنوك والمؤسسات المالية والدول.
٤. إجراء التحضيرات اللازمة لتطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) من إعداد نماذج الاحتساب وتحديد المنهجيات والفرضيات التي سيتم الاعتماد عليها، حيث تم دراسة واحتساب أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال.
٥. تحديث وتطوير صلاحيات المنح على مستوى البنك لتتماشى مع الهياكل التنظيمية الجديدة.
٦. إعداد واحتساب الـ (ICAAP).
٧. الحصول على شهادة (PCI DSS) للسنة الثانية للبنك.
٨. تطبيق متطلبات (PCI DSS) في المصرف الأهلي العراقي.
٩. تطوير الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات (COBIT 5) و (SWIFT).
١٠. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل (DLP).
١١. العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.

أما خلال عام ٢٠١٨ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. استكمال العمل وتطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) وتطوير المنهجيات ضمن برنامج آبي متخصص.
٢. إنشاء وبرمجة نظام آبي لإدارة المخاطر الائتمانية والتقارير الائتمانية.
٣. تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة).
٤. الحصول على شهادة (PCI DSS) للسنة الثالثة للبنك وللسنة الأولى للمصرف الأهلي العراقي.
٥. تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات (COBIT 5) و (SWIFT).
٦. التطبيق الكامل للـ (CRSA) على مراكز عمل المصرف الأهلي العراقي.
٧. تطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل.

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 كلاً 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 إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء/ السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل نوعية 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، المؤسسات المالية، الدول، 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 تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعزيز إدارة المخاطر في البنك.

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها:

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- أ. رهونات العقارية.
- ب. رهونات السيارات والمركبات.
- ت. رهونات الآلات والمعدات.
- ث. رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد باسم البنك.
- ج. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- ح. الكفالات البنكية.
- خ. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
- د. كفالة الحكومة.
- ذ. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).
- ر. أدوات الدين، حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poors, Fitch and Moody's) أو مابعدلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

يقوم قطاع الشركات والأفراد ودوائر مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:

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

حيث تم خلال عام ٢٠١٧ تعديل الهيكل التنظيمي لبنك المال وخصوصاً لدوائر الائتمان، وإتباعها لإدارة المخاطر بهدف تعزيز مبدأ الاستقلالية والسيطرة على المخاطر الائتمانية على مستوى العميل، حيث تمر العملية الائتمانية في المراحل التالية:

- أ. دوائر قطاع الشركات (الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة والصغيرة) وإدارة الخدمات المصرفية للأفراد: ويتمثل دورها الرئيسي في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.

ب. دوائر مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة والصغيرة، الأفراد): ويتمثل دورها الرئيسي في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي وغير المالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.

ت. دائرة إدارة الائتمان ودائرة الرقابة على الائتمان: تتمثل أدوارها 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 الموضوعية.

كما وبولي البنك أهمية كبيرة لإشراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٣٤,٩٦٩,٥٩٥	٢٤٨,١٨٧,٤٧٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٦,٨٠٧,٢٣٢	١٩٤,٤٢٩,٦٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٦,١٦٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التسهيلات الائتمانية:
١٠٠,٨٧٤,٢٧٥	٨٤,٢٩٣,٣٣٤	الأفراد
١٥٤,١٧٢,٩٣٨	١٥٢,٠١٥,٤٣٩	القروض العقارية
		الشركات
٥١٢,٢٥٧,٥١٢	٤٧٧,٨٨٥,٢٤٢	الشركات الكبرى
١١٤,٤١٦,١٢١	١٤٤,٧٩٨,٧٠١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٩٩,٤١١,٥٤٦	٧٠,٢٤٦,٥٢١	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأستاد وأذونات:
٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤	٤٧٥,٦٦٦,٨٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧,١٨٧,٢٦٣	٩,٦٩٦,٩٠٥	الموجودات الأخرى
١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٦	١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٢,٠٢٨,٠٩٢	١٤٣,٢٣٥,١١٨	كفالات
٧٦,٢٥٠,١٦٢	٤٧,٥٥٣,١٩٣	اعتمادات صادرة
١٦,٢٠٥,٢٢٤	٧,٥٧٧,٥٨٨	اعتمادات واردة معززة
٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٥٣,١٦٧,٠٥٦	قبولات صادرة
٣٣,٣٨١,٤٢٥	٨٢,٢٠٧,٥٨٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢,٢٤١,٠٠٠	٨١,٧٢٠,٣٤١	عقود شراء آجلة
٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	٤١٥,٤٦٠,٨٨١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,١٥٩,٨٤١,٤٣٨	٢,٢٧٢,٦٤١,٠١٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩,٩٥٧,٧١١	٤٠,٣٧٢	٥,٠٥٩,٩٠٤	٧,٢٤٢,٤٠٥	٦٠٤,٣٣٧,١٥٦	-	٦٢٦,٦٣٧,٥٤٨
مقبولة المخاطر	٧٦,٨٥٩,٨٤٩	١٢٧,٦٠٢,٣١٦	٤٣٨,١٨٥,٥٠٩	١٢٨,٢٦٦,١١١	١٥٢,٠٦٨,٢٦٥	٢٠٤,١٣١,٣٧٤	١,١٣٧,١١٣,٤٢٤
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	١,٨٠٨,١٨٨	٦١٦,١٥٠	٧,٨٠٦,٦٧٢	٣,٩١٦,١١٠	١٠٩,٨٦٣	-	١٤,٢٥٦,٩٨٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٣٣٣,١٩٤	١٦٣	١٣,٦٨١,١٤٣	٢٥٤,٦٦٠	-	-	١٤,٢٦٩,١٦٠
تحت المراقبة	١,١١٦,٨٥٥	٦,٧٧٦,٣٣٨	٤٥,٧٨٦,٩٢٢	٤٥,٧٣٤,٤٠٠	-	-	٥٨,٤١٤,٥١٥
غير عاملة:							
دون المستوى	٨٨٤,٥٢٩	٢,٠١٨,٠١٩	١,٥٥٧,٤٨٣	١,٥٥٧,٣٣٦	-	-	٦,٠١٧,٣٦٧
مشكوك فيها	١,٥٧٣,٢٩٤	٣,١٩٠,٣٥٢	٣٤,٢٠٩,٣٦٥	٢,٥٥٥,٩٨٦	-	-	٤١,٥٢٨,٩٩٧
هالكة	٦,٥٨٤,٠٥٣	٦,٠٨٩,٩٧٣	٤٦,٥٠٧,٢٣٤	٤,٦١٨,١٤٣	-	-	٦٣,٧٩٩,٤٠٣
المجموع	٩٦,٩٧٦,٢٩١	١٥٥,٧١٧,٣٧٠	٥٧١,٣٠٦,٤١٧	١٤٨,٩٧٤,٣٨١	٧٥٦,٤٠٥,٤٢١	٢٠٤,١٣١,٣٧٤	١,٩٣٣,٥١١,٢٥٤
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٨١٣,٣٨١)	(١,١٤٤,٢٤٩)	(٨,٥٧٠,٤٨١)	(١,١٩٦,٩٨١)	-	-	(١٤,٧٢٥,٠٩٢)
يطرح: مخصص التدني	(٨,٨٦٩,٥٧٦)	(٢,٥٥٧,٦٨٢)	(٤٧,٢٠٠,٠٦٩)	(٢,٩٧٨,٦٩٩)	-	-	(٦١,٦٠٦,٠٢٦)
الصافي	٨٤,٢٩٣,٣٣٤	١٥٢,٠١٥,٤٣٩	٥١٥,٥٣٥,٨٦٧	١٤٤,٧٩٨,٧٠١	٧٥٦,٤٠٥,٤٢١	٢٠٤,١٣١,٣٧٤	١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦

٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٦,٣١٠,٨٦٩	٦٧٣,١٧١	٨,٩٤٤,٣٩٥	١٠,٧٠٩,٣٢٩	٥٧٩,٥٩٦,٥٩٩	-	٦٠٦,٢٣٤,٣٦٣
مقبولة المخاطر	٩٣,٦٨٦,٢٤٥	١٤٨,٤٥٥,٢٣٤	٤٥٤,٧٠٥,٧٠٥	١٠٠,٨٣٠,٣٤٣	١٧٨,٠٦١,٩٥٠	١٨٤,٧٢١,٤٢٦	١,١٦٠,٤٦٠,٩٠٣
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوم	١,٦٢٨,١١٦	٥٥,٤٩٩	١٢,٠٨٤,٢٠٩	٧٩٩,٢٠٣	-	-	١٤,٥٦٧,٠٢٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٨٣٩,٩١٩	١٢,٧٠٠	١٦,٦٦٠,٠٩٨	١٤٢,٢١٣	-	-	١٧,٦٥٤,٩٣٠
تحت المراقبة	٣,٤٣٣,٨٧٤	٩٧٠,٨٩٠	٦٦,٤٠٤,٧٠١	١,٦٢٣,٠٠٥	-	-	٧٢,٤٣٢,٤٧٠
غير عاملة:							
دون المستوى	١,٠١٣,٨٩٧	٢١١,١٠٤	٧٥٣,١٨١	٥٧١,٤٥٩	-	-	٢,٥٤٩,٦٤١
مشكوك فيها	١,٧٥٤,٥٠٠	٢,٤٦٥,٦٧٤	٧٤٢,٤٦٦	٧٦,٠٩٠	-	-	٥,٠٣٨,٧٣٠
هالكة	٩,٠٠٩,٠٢٦	٣,٧٨٨,٧٨٧	٧٦,٠٠٨,٧٢٧	٣,٦٢٤,٢٢٠	-	-	٩٢,٤٣٠,٧٦٠
المجموع	١١٥,٢٠٨,٤١٢	١٥٦,٥٦٤,٨٦١	٦٠٧,٥٥٩,١٧٦	١١٧,٤٣٤,٤٤٥	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٩	١٨٤,٧٢١,٤٢٦	١,٩٣٩,١٤٦,٨٦٨
يطرح: فوائد معلقة	(٥,١١٧,٣٠٩)	(٩١٦,١٧٤)	(٢٧,٧٤٠,٧٣٥)	(١,١٠٦,٥١٣)	-	-	(٣٤,٨٨٠,٧٣١)
يطرح: مخصص التدني	(٩,٢١٦,٨٢٨)	(١,٤٧٥,٧٤٩)	(٤٢,٦٥٨,٦٦٣)	(١,٩١١,٨١١)	-	-	(٥٥,٢٦٣,٠٥١)
الصافي	١٠٠,٨٧٤,٢٧٥	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	٥٣٧,١٥٩,٧٧٨	١١٤,٤١٦,١٢١	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٩	١٨٤,٧٢١,٤٢٦	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٦

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

٢٠١٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٩,٩٥٧,٧١١	٤٠,٣٧٢	٥,٠٥٩,٩٠٤	٧,٢٤٢,٤٠٥	٢٢,٣٠٠,٣٩٢
مقبولة المخاطر	٤١,٩٣٣,٩٧٤	١٢,٠١١,١١٢	١٤٩,٢٤٩,٨١٣	٤٨,٣٨٥,٩٧٩	٣٠١,١٣١,٤٢٨
تحت المراقبة	٢٧٧,١٥٦	٢,٠٢٦,١٦٥	٤,١٧٢,٧٧٠	١,٤٨٦,١٧٨	٨,٤٦٣,٢٦٩
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٧١,٣٩٦	٣٠٢,٩٩٥	٣,٣٢٣,٧٨٩	٢١٤,٥٩١	٤,٢١٢,٧٧١
مشكوك فيها	٨١١,٣٢٣	٢,٢٠٧,٠٨٧	١٥,٦٣٩,٥٥٧	٢,٢٥٧,٦٩٤	٢٠,٩١٥,٦٦١
هالكة	٤,٠٠٥,٧١٧	٣,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٨٨٠,٣١١	١,٤٨١,٩٩٤	٢٦,٨٣٥,٢٣١
المجموع	٥٧,٥٥٤,٨٤٧	٧٠,٣٦٧,٣٩٣	١٩٥,٩٨٠,٦٤٤	٦١,٥٨٣,٣٠١	٣٨٥,٤٨٦,١٨٥
منها:					
تأمينات نقدية	١٠,٣٩٣,٣٣٦	٣٣٠,٧١٣	٨,٩٠٤,٧٩٩	٧,٩١٠,٦٨٦	٢٧,٥٣٩,٥٣٤
عقارية	٢٦,٠٧٧,٢٥٠	٦٩,٧١٣,٤١٤	١٤٤,٤٥٢,٠٩٤	٤٧,١٤٤,٥٧٤	٢٨٧,٤٣٧,٣٣٢
أسهم متداولة	-	-	١٢,٩٨١,٩٥٧	٢,٨٧١,٦٥٤	١٥,٨٥٣,٦١١
سيارات وآليات	٢١,٠٨٤,٢٦١	٢٧٣,٢٦٦	٢٩,٦٤١,٧٩٤	٣,٦٥٦,٣٨٧	٥٤,٦٥٥,٧٠٨
المجموع	٥٧,٥٥٤,٨٤٧	٧٠,٣٦٧,٣٩٣	١٩٥,٩٨٠,٦٤٤	٦١,٥٨٣,٣٠١	٣٨٥,٤٨٦,١٨٥

٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٦,٣١٠,٨٦٩	٦٧٣,١٧١	٨,٩٤٤,٣٩٥	١٠,٧٠٩,٣٢٩	٢٦,٦٣٧,٧٦٤
مقبولة المخاطر	٣٦,٧٧٦,٤٣٧	١٠٩,٣٠٧,٨٢٨	١١٦,٨٢٦,٢٥٩	٤٤,١٣٠,٠٤٥	٣٠٧,٠٤٠,٥٦٩
تحت المراقبة	١,٠٢٩,٢٠٨	١,٦٠٨,٤١١	٣٥,٨٥٧,٤٦٨	١,١٦٢,٦٣٣	٣٩,٦٥٧,٧٢٠
غير عاملة:					
دون المستوى	٤٠٤,٢٢١	-	١١٥,٤٢٨	١٠٣,٧٧٨	٦٢٣,٤٢٧
مشكوك فيها	٥٨٤,٩١٥	١,٣٠٨,٧٩٨	٣٩٢,٣٦٢	١٥٠,٠٩٢	٢,٤٣٦,١٦٧
هالكة	٨٢١,١٢٤	٣,٥٦٠,٢٤٧	١٤,٧٩٦,٨٨٠	٢,٣٣٥,٣٦٤	٢١,٥١٣,٦١٥
المجموع	٤٥,٩٢٦,٧٧٤	١١٦,٤٥٨,٤٥٥	١٧٦,٩٣٢,٧٩٢	٥٨,٥٩١,٢٤١	٣٩٧,٩٠٩,٢٦٢
منها:					
تأمينات نقدية	٦,٣١٠,٨٦٩	٦٧٣,١٧١	٨,٩٤٤,٣٩٥	١٠,٧٠٩,٣٢٩	٢٦,٦٣٧,٧٦٤
عقارية	٢٠,٦٠١,٤٧٥	١١٥,٧٨٥,٢٨٤	١٢٣,٥١١,٧٥١	٣٩,٤١١,٣٧٠	٢٩٩,٣٠٩,٨٨٠
أسهم متداولة	-	-	١٤,١٧٨,٣١٥	٢,٩٤٢,٢٣٦	١٧,١٢٠,٥٥١
سيارات وآليات	١٩,٠١٤,٤٣٠	-	٣٠,٢٩٨,٣٣١	٥,٥٢٨,٣٠٦	٥٤,٨٤١,٠٦٧
المجموع	٤٥,٩٢٦,٧٧٤	١١٦,٤٥٨,٤٥٥	١٧٦,٩٣٢,٧٩٢	٥٨,٥٩١,٢٤١	٣٩٧,٩٠٩,٢٦٢

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٨,٣٣٢,٦٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٦,٢٣٦,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٧١,٢٣٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٠,١٢٦,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مرهونة	الإجمالي
غير مصنف	-	٣٠,٦٨٣,٩٩٧	-	-	٣٠,٦٨٣,٩٩٧
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤٣٠,٨٩١,٩٨١	-	-	٤٣٠,٨٩١,٩٨١
S&P (A- / A+)	-	٥,١٩٣,١٤٩	-	-	٥,١٩٣,١٤٩
S&P (BBB+ / BBB-)	-	١,١١٥,٥٧٢	-	-	١,١١٥,٥٧٢
الإجمالي	-	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	-	-	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المنطقة الجغرافية							
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٧,٦٨٧,٥٨٤	١٤٠,٤٩٩,٨٨٨	-	-	-	-	٢٤٨,١٨٧,٤٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٥٠,٨٧٣	٤٣,٩١٠,٧٩٢	٢٦,٩٠٩,٩١٢	٢١,٦٨٢,٤٢٨	٧٨,٥٧٧,٣٩٧	٢٠,٦٩٨,٢٤٣	١٩٤,٤٢٩,١٤٦
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٧٩,٣٠٩,٦٣٢	٤,٩٨٣,٧٠٢	-	-	-	-	٨٤,٢٩٣,٣٣٤
القروض العقارية	١٥٢,٠١٥,٤٣٩	-	-	-	-	-	١٥٢,٠١٥,٤٣٩
الشركات:							
الشركات الكبرى	٤٠٥,٨٣١,١٨٣	٧٢,٠٥٤,٠٥٩	-	-	-	-	٤٧٧,٨٨٥,٢٤٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٤٣,٢١٩,٩٧٢	١,٥٧٨,٧٢٩	-	-	-	-	١٤٤,٧٩٨,٧٠١
الحكومة والقطاع العام	٧٠,٢٤٦,٥٢١	-	-	-	-	-	٧٠,٢٤٦,٥٢١
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصادفي	٤٦٥,٨٣٩,٥٩٨	٨,٥٧٤,٣٢٠	٥٦٤,٢٨٥	٦٤٨,٦٧٣	-	-	٤٧٥,٦٢٦,٨٧٦
الموجودات الأخرى	٥,٤٥٤,٠٨٧	٤,٢٤٢,٨١٨	-	-	-	-	٩,٦٩٦,٩٠٥
الإجمالي / للسنة ٢٠١٧	١,٤٣٢,٢٥٤,٨٨٩	٢٧٥,٨٤٤,٣٠٨	٢٧,٤٧٤,١٩٧	٢٢,٣٣١,١٠١	٧٨,٥٧٧,٣٩٧	٢٠,٦٩٨,٢٤٣	١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦	١,٥٣٣,٤١٥,٦٠٥	٢٧١,٣٨٠,٣٢٦	١٣,٢٨٦,٥٨٢	٢,٧٧٠,٠١٣	٢٦,٣٨٢,٦٤٨	١,٧٦٧,٩١٢	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٦

* باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

٥) المركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البند										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,١٨٧,٤٧٢	-	٢٤٨,١٨٧,٤٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسان مصرفية	١٩٤,٤٢٩,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٤٢٩,١٤١
التسهيلات الائتمانية	٣٣,٤٣٢,٢٧٤	٩٠,٥٤٦,٩٢٨	١٩٧,٩١٩,٥٧٩	٢٥٠,٢٩٥,٤٣٧	١٠,٩٣٣,٢٩١	٥٣,٠٥٢,٨٩٧	٧٣,١٢٤,٧١٤	٧٠,٢٤٦,٥٢١	١٤٩,١٨٧,٥٩١	٩٢٩,٢٣٩,٢٣٧
سندات واستناد وادفونات:										
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠,٣٠١,١٩٠	-	-	٢٠,١٥١,٣٤٧	-	-	-	٤٣٨,٣١٢,٠٩٥	١,٨١١,٧٤٤	٤٧٥,١٢٦,٨٧١
الموجودات الأخرى	٩,٣٣١,٥١٣	-	-	-	-	-	-	٣١٠,٣٩٢	-	٩,٦٩١,٩٠٥
الإجمالي / للسنة ٢٠١٧	٢٤٧,٥٠٠,١٢٣	٩٠,٥٤٦,٩٢٨	١٩٧,٩١٩,٥٧٩	٢٧٠,٤٤٦,٧٨٤	١٠,٩٣٣,٢٩١	٥٣,٠٥٢,٨٩٧	٧٣,١٢٤,٧١٤	٧٥٧,١٠٦,٤٨٠	١٥٦,٥٤٩,٣٣٥	١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦	٢٢٣,٢٤٢,٤٤٣	١٢٦,٧٩٤,٤٣٧	١٦١,٢٢٢,٧٧٥	٢٤٨,٣٩٦,٨٨٤	١٤,٧٨٠,٤٠١	٥٤,٩٩٦,٠٥٩	٨٨,٤٩٧,١٧٣	٧١٧,٧٦١,٧٨٩	١١٣,٣١٠,١٢٠	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨١

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية، ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تعقد 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 للمواءمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

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

٢٠١٧	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٥٤٥,٣٤٥	-
يورو	١	١٦,١٨٥	-
جنيه استرليني	١	١٢,٦٨٦	-
ين ياباني	١	٥٥,١٩٩	-
عملات أخرى	١	١٩,٤٥٢	-

٢٠١٦	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢,٢٥٠,٧٠٤	-
يورو	١	٦,٩٧٠	-
جنيه استرليني	١	٤,٨٤٧	-
ين ياباني	١	٣٠,٢٢٨	-
عملات أخرى	١	١١,٥٦١	-

٢٠١٧	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٥٤٥,٣٤٥)	-
يورو	١	(١٦,١٨٥)	-
جنيه استرليني	١	(١٢,٦٨٦)	-
ين ياباني	١	(٥٥,١٩٩)	-
عملات أخرى	١	(١٩,٤٥٢)	-

٢٠١٦	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢,٢٥٠,٧٠٤)	-
يورو	١	(٦,٩٧٠)	-
جنيه استرليني	١	(٤,٨٤٧)	-
ين ياباني	١	(٣٠,٢٢٨)	-
عملات أخرى	١	(١١,٥٦١)	-

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود 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 ٠٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٠٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٧	%	دينار
يورو	٥	٥٥,٦٦٣
جنيه استرليني	٥	(٢,٧٨٤)
ين ياباني	٥	٥٢٢
عملات أخرى	٥	٣,٥٦٦,٧٨٩

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٦	%	دينار
يورو	٥	٤١,٠٣٧
جنيه استرليني	٥	٤,٤٤١
ين ياباني	٥	٦٤٥
عملات أخرى	٥	٥,١٦٧,٣٥٠

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً 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
٢٠١٧	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٥٩,٦١٨	٢٧٥,٦٥٠
الأسواق الإقليمية	٥	٣,٤٣٥	١٨١,١٠٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٦	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٥٣,٦٨٨	٢٣٨,٥٣٣
الأسواق الإقليمية	٥	١٣,٨٠٥	٢٣٦,٢٥٦
الأسواق الدولية	٥	١٢,١٠٣	-

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

إن حساسية أسعار البضائع هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧ - كاييتال بنك

الموجودات	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	-	١٧٠,٢٨٩,٧٧٥	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,١٤٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	١٦٩,٤٤٠,٣١٨	١٩٤,٤٢١,٩١٠
نسبيلات انتمائية مباشرة	١٧٨,٧١٦,٨٠٤	٨٢,٥٥٧,٧٣٦	٥٩,٧٦٣,٠٣٢	٩٠,٥٠٨,٢٧٧	١٩٥,٤٠١,٨٨٩	٤٤٧,٢٩٠,٨٨٧	١٦,٧٢٣,٧٣٨	٩٢٠,٩١٢,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٢١١,٠٦٠	٣,٢١١,٠٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٩,١٢٥,١٠٠	٩,١٢٥,١٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٣,٢٤٠,٥٨٨	٢٠,٠٤٠,٦٢	٤,٧٠٠,١٧٠	٧٩,١٦٦,١٤٧	١٠٢,٢١٧,٢١٥	٤٤٨,٥٥٦,٠١٧	-	٤١٧,٨٨٤,١٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٠,٢١٨,٧٥٢	٣٠,٢١٨,٧٥٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,١٥١	٥,٧٥٥,١٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٨٦,٤٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١
موجودات أخرى	٨,٧٦٣,٢١٥	٣,٣٤٨,١١٠	٣,٨٠٨,٨٧٩	٣,٩٤٢,٠٤٦	٣,٨٥٠,٤٣٣	٤,١٨٠,١٢٩	٤٧,٧٦٦,٢٠٢	٧٥,١١٩,٠١٤
مجموع الموجودات	٢٤٠,٣٧٠,١٩٩	١٠٩,٧٤٦,٩٠٨	١٨٨,٢٧٢,٠٨١	١٧٣,١٦٦,٩٧٠	٣٩٥,٤١٨,١٥٦	٥٠٠,٠٢٧,٠٣٣	٥١٢,٩٢٧,٠٦٧	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٥٧٤,٥٠٧	-	-	-	-	-	٩١,٢٩٨,١٧٦	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣
ودائع عملاء	١٨٥,٨٢١,٢٠٠	١٠٩,١٩٨,٤١٦	١٨١,٣٦٧,١٣٤	٢١٨,٤٥٥,١٦٩	١٢٢,٦٨٥,٢٣٢	١١,٠٢٦,١٢٩	٣٨٨,٤٢٦,٩٤٥	١,٢١٧,٠٠٠,٢١٥
تأمينات تقيدية	٢٥٠,٢٨٠,٧٢	٢٨,١٦٦,١١٧	١٤,٥٥٢,٩٨١	١٢,٨٤٥,١٧١	٢١,٩٦٧,٢٢٧	٢٩,١٥٧,٨٧٥	٧,٩٤٣,٨٤١	١٤٤,١٦٢,٣٨٤
أموال مقترضة	١,٦٥٧,٢٣١	٦,٣٠٩,١٠٢	١١,٢٧٧,٦٢٥	١٦,٣٤٦,٥١١	٥٨,١٩٦,٨٤٠	٢٥,١٢٦,٨٥٢	-	١١٨,٩١٤,١٧١
إسناد قرض	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧,٩٩١,٩١١	٩٣٨,٤٢٧	١,٥٨١,٣٣٩	١,٩١١,٤٩١	١,٠٢٢,٧٣٦	٩٦,٨٢١	١١,٢٥٧,٥٥٣	٢٤,٨٤٠,٢٧٨
مجموع المطوبات	٢٣٧,٠٧٢,٩٢١	١٤٤,٦١٢,٠٦٢	٢٠٨,٧٨٠,٠٨٩	٢٤٩,٥٥٨,٤٤٢	٢٢٦,١٣٧,٠٢٥	٦٥,٤٠٧,١٧٧	٥١٨,٩١٠,٨١٥	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣,٢٩٧,١٧٨	(٣٤,٨٧٠,١٥٤)	(٨٠,٥٠٨,٠٠٨)	(١٤٠,٩٤١,٤٧١)	١٦٨,٧٨١,١٥١	٤٢٤,٦١٩,٣٥٦	(٥,٩٨٣,٧٨٨)	٣٤٩,٢٩٤,٤١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٦								
مجموع الموجودات	٢٩٢,٧٦٤,١٨٣	٩٩,٠٦٩,٤٥٤	١٦٨,٨٢٧,٧٩٦	١٧٥,٢٤٢,٣٩٥	٤٣١,١٦٧,٨٥٩	٤٥٤,٨٤,٤٤٤	٤٨٢,١٦٦,٩١١	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢
مجموع المطوبات	٣٥٢,١٣٤,٩١٣	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٣	١٤٧,٤٩٣,١٧١	٢٤٥,٧١٣,٧١٦	١٦٥,١٣٩,٤٨٤	٩٢,٢٣١,١٦٢	٤٣١,١٣٩,٩٣٩	١,٦٧٣,٦٦٦,٧٨٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩,٨٧٠,٧٨٠)	(١٣٩,٢٩٤,٨٩٩)	(٨٠,٦٦٥,٣٧٥)	(٧٠,٤٧٠,٣٢١)	٢٧١,٠٢٨,٣٧٥	٢١١,٨٥٢,٢٨٢	٥١,٥٢٦,٩٧٢	٣٢٤,١٠٧,٢٥٤

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٧	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧,٤٣٣,٩٠٢	١,٣٦٣,٠٦٥	٢٤٧,٧٠٩	-	١٢٤,٨٥١,٤٩٦	١٨٣,٨٩٦,١٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٥,٤٤٠,٥٨٠	١٥,٨٣٩,٢٧١	٦,٢٧١,٧٦٣	٢٠,٨٤١,٧٣٨	٥,٩٩٠,٩٤٦	١٩٤,٣٨٤,٢٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١١,٣٢١	-	-	-	٢,٩١١,٥٥٦	٣,٤٢٢,٨٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٨,٧١٧,١٩٥	-	-	-	-	٦٨,٧١٧,١٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥١,٠٣٧,٣٤٨	٦٦,٧٣٦	٦	-	٢١,٥١٦,٨٣٤	١٧٢,٦٢٠,٩٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٤١٧,٥٧٢	-	-	-	٩,١٧٢,٩٨٠	٩,٥٩٠,٥٥٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٣٨٤	-	-	-	١,٧٩٩,٩٠٥	١,٨٠١,٢٨٩
موجودات أخرى	١,٤٨٠,٩٢٨	٣,٨٠١,١٧٠	٤,٢٨٣	-	٢٧,٢٥٢,٧٨٥	٣٢,٥٣٩,١٦٦
مجموع الموجودات	٤٢٥,٠٤٠,٢٣٠	٢١,٠٧٠,٢٤٢	٦,٥٢٣,٧٦١	٢٠,٨٤١,٧٣٨	١٩٣,٤٩٦,٥٠٢	٦٦٦,٩٧٢,٤٧٣
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦,٤٠٦,٤١٣	٩,٤٣٤,٢٩٦	٧,٢٣٢	٢,٧٥٠	١,١٥٦,١٥٥	٩٧,٠٠٦,٨٤٦
ودائع عملاء	٢٨٧,٢٤٣,٨٨٣	١٦,٧٧٩,٨٩١	٦,١٨٥,٨٠٢	٢٠,٨١٧,١٠٠	٦٧,١٧٩,٠٦٦	٣٩٨,٢٠٥,٧٤٢
تأمينات نقدية	٣٣,٧٤٠,٨٧٤	٦,٢٤٣,١٣٧	١,٩٤٢	١١,٤٥٣	٤٩,٣٤٤,٠٩٦	٨٩,٣٤١,٥٠٢
أموال مقترضة	١١,٦٥٦,٤٤٣	-	-	-	١,٨١٦,٤٩٣	١٣,٤٧٢,٩٣٦
قروض ثانوية	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٦,٤٦٢,٣٨٣	-	-	-	-	١٦,٤٦٢,٣٨٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	١,٦٥٢,٤٥٩	١,٦٥٢,٤٥٩
مطلوبات أخرى	١,٩٥٣,١٤٢	٢,٧٣٦	١,٢٥٨	-	١,٩٧٩,١٢٣	٣,٩٣٦,٢٥٩
مجموع المطلوبات	٤٥٥,١٨٨,١٣٨	٣٢,٤٦٠,٠٦٠	٦,١٩٦,٢٣٤	٢٠,٨٣١,٣٠٣	١٢٣,١٢٧,٣٩٢	٦٣٧,٨٠٣,١٢٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣٠,١٤٧,٩٠٨)	(١١,٣٨٩,٨١٨)	٣٢٧,٥٢٧	١٠,٤٣٥	٧٠,٣٦٩,١١٠	٢٩,١٦٩,٣٤٦
عقود آجلة	٥٩,٠٥٦,٦٢٣	١٢,٥٠٣,٠٨٥	(٣٨٣,٢٠٠)	-	٩٦٦,٦٧٠	٧٢,١٤٣,١٧٨
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٢٨,٩٠٨,٧١٥	١,١١٣,٢٦٧	(٥٥,٦٧٣)	١٠,٤٣٥	٧١,٣٣٥,٧٨٠	١٠١,٣١٢,٥٢٤
٢٠١٦						
مجموع الموجودات	٤١٩,٧٣١,٧١٧	٦,٩١٦,٠٣٧	٨,٠٧٩,٦٧٩	٢,٧٦٨,٨٠٠	٢٢٠,٢١٧,٤٩٩	٦٥٧,٧١٣,٧٣٢
مجموع المطلوبات	٤٤١,٥٥٤,٦٨٣	٣٣,٥١٢,٢٨٨	٨,١٢١,٢٠٧	٢,٧٥٥,٨٩٧	١١٦,٨٧٠,٤٩٣	٦٠٢,٨١٤,٥٦٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢١,٨٢٢,٩٦٦)	(٢٦,٥٩٦,٢٥١)	(٤١,٥٢٨)	١٢,٩٠٣	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	٥٤,٨٩٩,١٦٤
عقود آجلة	(٧,٠٢٤,٤٢١)	٢٧,٤١٧,٠٠٠	١٣٠,٣٥٠	-	-	٢٠,٥٢٢,٩٢٩
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٢٨,٨٤٧,٣٨٧)	٨٢٠,٧٤٩	٨٨,٨٢٢	١٢,٩٠٣	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	٧٥,٤٢٢,٠٩٣

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 التزاماته مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢. خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق تنويع مصادر التمويل ومواءمة 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 للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan)

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطيّات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٧٧,٤٨٣,٠٤٦ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المطلوبات:												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣
ودائع عملاء	٥٧٤,٨١٤,١٢٢	١١٠,١٢١,١٠٢	١٨٤,٤٥٠,٣٧٥	٢٢٥,٨٨٢,١٤٤	١٣٥,١٩٩,١٢١	١٢٩,٠٥٧,١	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٣,٣٧٣,٩٤٠
تأمينات نقدية	٣٢,٩٨٩,٣٥٤	٢٨,٢١٦,٨١٦	١٤,٦٠٦,٣٧٦	١٢,٩٣٧,٧٥٧	١٢,٩٣٧,٧٥٧	١٢,٩٣٧,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٥٠٧,٥٨٠
أموال مقترضة	١,١٢٢,٧٠٠	١,٣٧١,٥١٢	١١,٥٠٠,٩٣٣	١٦,٩٩٣,٨٣٢	١٥,١٠٠,١٢٤	١٦,٩٩٣,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	١٣١,٧٤١,١١٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٣,٣٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨١٧,٨٨٣
مخصص ضريبة الدخل	١,٦٧٤,٥٠٤	٧٦٤,١٣١	٨٠,٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	١٧٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١٨٥
مطلوبات أخرى	١٠,٦٠٨,٠٤٦	١,٠٤٠,٢٠٩	١,٧٦٦,٢٠١	٢,١١٧,٢٢٤	١,٢٨٥,٥٠١	١٢٢,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٠,٠٣٩
إجمالي المطوبات	٧٢٩,٦٤٩,٨١٠	١٤٧,١٩٩,٠١٠	٢١٢,٣٣١,٩٧٧	٢٥٧,٩٨١,٤٥٧	٢٢٩,١٤٤,٩٧٥	٩٧,٢٢٦,٢٥٠	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	١,٦٩٠,٣٥١,٦١٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٧٣,١٩٥,٨١٥	١١٦,٩٣١,٩٨٠	١٥,٦٥٥,٠٦٤	١٨٠,٥٨٧,٨٤٥	٤٢١,٧١٩,٩٧٥	٤٩٧,١٩٤,٥٢٣	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المطلوبات:												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٧٥٠,٥١٢	١٤,٢٨٠,١٧٨	٢,٠٨٤,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,١١٥,٤٦١
ودائع عملاء	٥١٦,١٦١,٢٢٧	٢٠٧,١٧٤,٥٧٩	١٣٠,٠٤٣,١٩٨	٢٣٦,١٤٤,١٤٣	١٠٨,٨٠٨,٤٩١	٤,٤٤١,١٥٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٢,٧٧٣,٢٩٥
تأمينات نقدية	٣٣,٢٩٨,٥٤٨	٩,٥٢٠,٩٧٧	٩,٢٠٩,١٦٩	١٦,٣٠٥,٩٨٥	١٦,٣٠٥,٩٨٥	٣٦,٥٦٦,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٨٤٤,٩٧١
أموال مقترضة	٢,٥٧٧,٧٨٩	٨,٤٢٣,٩١٠	٣,٦٤٠,٤٣٠	١,٦٥١,٣٣١	١,٦٥١,٣٣١	٣٦,٤٩٨,٧١٩	-	-	-	-	-	-	٨٦,٨٤١,٦٤٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	١,٥١٩,١٧١	١,٥١٩,١٧١	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٦,٦٢٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٩٧٩	٨,٥٨١,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٢٠,١١٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٤١٧,١٧٠	٦,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٤,٠٨٦
مطلوبات أخرى	١٥,١٢٦,٤٤٥	١,٤٩٠,٧١٥	٩٥٩,٦٢٢	١,٧٤٧,٣٨٦	٧٨٤,٥١٠	٣٢,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٤١,٠٦١
إجمالي المطوبات	٧٤٦,٣٥٣,٥٥٠	٢٤٩,٨٨٩,١٦٥	١٤٧,٥٤٧,١٨٧	٢٥٧,٤٨٦,١٣١	١٨٤,١٧٧,٨٧٤	١٠٧,٣٥١,٢١٢	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	١٧,١٧٨,١٦٥,٤٦٣	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٠٤,٥٧٠,٢٠٨	٩١,٠٣٨,٩٢٨	١٤,٠٦٣,١٦٨	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٧	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	-	٤٩,٧١٣,٢٩١	٣٢,٠٠٧,٠٥٠	-	٨١,٧٢٠,٣٤١
التدفق الداخل	-	٤٩,٨١٥,٤٦٥	٣٢,١٥٤,٦٨٥	-	٨١,٩٧٠,١٥٠

٢٠١٦	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	-	٢,٢٤١,٠٠٠	-	-	٢,٢٤١,٠٠٠
التدفق الداخل	-	٢,٣٠١,٩٧٧	-	-	٢,٣٠١,٩٧٧

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٦٠,٧٤٤,٦٤٤	٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٠٨,٢٩٧,٨٣٧
السقوف غير المستغلة	-	٨٢,٢٠٧,٥٨٥	٨٢,٢٠٧,٥٨٥
الكفالات	١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨
عقود شراء آجلة	٨١,٧٢٠,٣٤١	-	٨١,٧٢٠,٣٤١
	٢٨٥,٧٠٠,١٠٣	١٢٩,٧٦٠,٧٧٨	٤١٥,٤٦٠,٨٨١

٢٠١٦	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	١٣٣,١٨٧,٨٣٥
السقوف غير المستغلة	-	٣٣,٣٨١,٤٢٥	٣٣,٣٨١,٤٢٥
الكفالات	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢	-	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢
عقود شراء آجلة	٢,٢٤١,٠٠٠	-	٢,٢٤١,٠٠٠
	١٨٥,٠٠١,٥٤١	١٢٥,٨٣٦,٨١١	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢

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 التغير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه 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. الإشراف 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 بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لاتخاذ 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 أمن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:
١. وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (ISO 27K, PCI DSS) 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 والإجراءات 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 آمن لهذه الموارد.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك**١. معلومات عن أنشطة البنك:**

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	المجموع		أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد
	٢٠١٦	٢٠١٧					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٣٣,٧٣٦,٤١٩	١٣٩,٧٥٦,٠٥٧	٢٢,٠٠٩,٨١١	٣٢,٨٧٢,٧٨٠	٢,٨٦٤,٨٠١	٥٦,٤٦٣,٢٢٠	٢٥,٥٤٥,٤٤٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٨,٦٧٠,٥٨٣)	(٢٤,١٢٤,٦٣٦)	-	-	-	(٢٠,٨٢٨,٣٩٦)	(٣,٢٩٦,٢٤٠)
نتائج أعمال القطاع	٨٥,٥١٢,٤٥٦	٦٨,٥١٩,٦٥١	٢٢,٠٠٩,٨٠٩	٢٨,٥٨٣,٤٤٦	٢,٨٦٤,٨٠١	١٠,٧٩٧,٨١٤	٤,٢٦٣,٧٨١
مصاريف غير موزعة	(٥٨,٤٢٢,٠٥٨)	(٣٧,١٣٧,١٥٨)					
الربح قبل الضرائب	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	٣١,٣٨٢,٤٩٣					
ضريبة الدخل	(١٠,٩٥٤,٤٢٢)	(٤,٠٧٠,٨٤٧)					
صافي ربح السنة	١٦,١٣٥,٩٧٦	٢٧,٣١١,٦٤٦					
معلومات أخرى							
إجمالي موجودات القطاع	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١٢١,٩٦٩,٨٤٨	٩٥٧,٤٤١,٢٩٣	-	٦٧٠,٥٠٢,١٨٦	٢٥٠,٤٦٠,١٧٧
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	٤٤,٧٨٤,٥٧٨	٢٤٤,٥١١,٨٥٤	-	٦٥٢,٦١٠,٥١١	٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨
مصاريف رأسمالية	(٦,٠٩٠,٩٠٠)	(٥,٢٤١,٠٢٠)					
الاستهلاكات والاطفاءات	(٤,٤٤٩,٧٨٨)	(٤,٥٩٠,٧١٩)					

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	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٣٣,٧٣٦,٤١٩	١٣٩,٧٥٦,٠٥٧	١١,٢١١,١٤٧	٢٧,٦٣٨,٥٦٢	١٢٢,٥٢٥,٢٧٢	١١٢,١١٧,٤٩٥
مجموع الموجودات	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١٩١,٦٢٨,٢٨٣	٢٥٠,٠٥٣,٢٣٨	١,٨١٥,٦٩٥,٧٥٩	١,٧٥٠,٣٢٠,٢٦٦
المصاريف الرأسمالية	٦,٠٩٠,٩٠٠	٥,٢٤١,٠٢٠	١,٩٩٢,١٧٣	١,٩٨٤,١٩٨	٤,٠٩٨,٧٢٧	٣,٢٥٦,٨٢٢

(٤٦) 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 (٢٠١٠/٠٢) 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 وأن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٧).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وبالبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ 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 رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي:

١. الشريحة الأولى (Tier 1): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك، والذي يتكون من:

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢. الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T2)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح:

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).

٢. هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).

٣. رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs).

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٢,٢٥٧,٣٤١	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	الاحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٩,٥٦٢,٦٣١	٥٠,٩٩٤,١٨٧	الأرباح المدورة
(٥٦٦,٠٠٠)	١٨٧,٦٤٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٥٠,٣٥٤,٦٥٧	٤٧,٤٥٢,٩٣٨	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٧٩٥,٦٥١	موجودات غير ملموسة
١٠,٦٩٨,١٥٦	١٠,٢٨٦,٤٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤,٢١٨,٠٤٥	٨١,٥٥٧,٣٤٠	صافي أرصدة ودائع المصرف الأهلي العراقي في المركزي العراقي
١٩٧,٩٩٥,٤٤٥	٢١٢,٣١١,٣٥٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٩,٨١١,٥٢١	٨,٨٤٠,٥٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٠٠,٠١٣	٧٠٩,١٠٦	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
١٠,٩٥٠,١١١	٧,٠٩٠,٠٠٠	الديون المساندة
٢٢,٥٦١,٦٤٥	١٦,٦٣٩,٦٩٩	مجموع رأس المال الإضافي
٢٢٠,٥٥٧,٠٧٠	٢٢٨,٩٥١,٠٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥٨٩,٧٦٨,٨٧٦	١,٥١٤,٣٣٨,١٧٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٨٧	٪١٥,١٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٢,٤٥	٪١٤,٠٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣٩,٩٨٨,٨٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٣,٢٥٥,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٨٨٤,٥٢٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٤,٨٠٠,٤٠٨	٤٦٦,١١١,٩٥٥	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,٢٦١,٠٦٠	-	٣,٢٦١,٠٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩,١٣٥,١٠٠	٩,١٣٥,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,١١١,٤٦٧	٣٥٠,٧٧٣,٢٣٢	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
-	٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٣٠,٢٦٨,٧٥٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	٥,٧٩٥,٦٥١	٥,٧٩٥,٦٥١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١٠,٢٨٦,٤٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧,٥٨٨,٤٥٢	٨,٠٣٠,٥٦٢	٧٥,٦١٩,٠١٤	موجودات أخرى
١,٠٢٥,٩٧٣,٠٧٢	٩٧٤,٤٠٠,٤٣٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	-	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٨٣,٣٠٨,٨٦٤	١٣٣,٧١١,٣٦١	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	ودائع عملاء
٨٨,٥٣٧,٢٨٢	٥٦,١٢٥,١٠٢	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	تأمينات نقدية
٣٥,٥٩٠,٤٨٠	٨٣,٣٢٣,٦٩١	١١٨,٩١٤,١٧١	أموال مقترضة
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
١٦,٨١٧,٨٨٣	-	١٦,٨١٧,٨٨٣	مخصصات متنوعة
٢,٤٤٦,٧٣٢	-	٢,٤٤٦,٧٣٢	مخصص ضريبية الدخل
٦٧٩,٦٨٥	-	٦٧٩,٦٨٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٥٥٦,٦٧٩	١,٢٨٣,٥٩٩	٢٤,٨٤٠,٢٧٨	مطلوبات أخرى
١,٣٥٨,٨١٠,٢٨٨	٢٩٢,١٦٨,٧٥٣	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	مجموع المطلوبات
(٣٣٢,٨٣٧,٢١٦)	٦٨٢,٢٣١,٦٧٩	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	الصافي

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤١,٩٥٠,٠٢١	١١٩,٠٠٠,٨٦١	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	-	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٧٨,٢٠٥,١٥٩	٤٩٢,٢٦٧,٠٧٢	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٠٧١,١٨٠	-	٤,٠٧١,١٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٩,٤٩٨,١١٠	٩,٤٩٨,١١٠
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٩٠,٣١٩,٢٥٧	٣٦٠,٤٢٣,١٨٣	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٩٣٨,٨٩٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٥٣٧,٥٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٩٩,١٤١	٩,٩٩٩,٠١٥	١٠,٦٩٨,١٥٦
موجودات أخرى	١٧,٥٢١,١٢٢	٨١,٤١٤,٦٥٩	٩٨,٩٣٥,٧٨١
مجموع الموجودات	٨٩٩,٢٤٤,٧١٤	١,١٠٨,٠٧٩,٣٢٨	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	-	١٤٢,٧٥٧,٦١٢
ودائع عملاء	١,١٢٤,٥٧٠,٥٦٥	١٠٠,١٣٩,٨٣٥	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠
تأمينات نقدية	٦٧,٩٦٨,٤١٥	٧٧,٠٣٦,٧٤٣	١٤٥,٠٠٥,١٥٨
أموال مقترضة	١٦,٠٨٨,٨٥٩	٦١,٧٩٦,٥٦٩	٧٧,٨٨٥,٤٢٨
إسناد قرض	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية	٣,١٥١,١١١	١,٣٧٠,٣٤١	٤,٥٢١,٤٥٢
مخصصات متنوعة	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٥,٣٦٣,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٨,٥٨١,١٣٦	٢,٤٣٨,٩٧٩	١١,٠٢٠,١١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٢٤,٠٨٦	-	٤٢٤,٠٨٦
مطلوبات أخرى	١٩,٢٠٤,٠٥٦	٤,٥٩٩,٧٣٧	٢٣,٨٠٣,٧٩٣
مجموع المطلوبات	١,٣٨٢,٧٤٥,٨٤٠	٢٩٠,٤٧٠,٩٤٨	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨
الصافي	(٤٨٣,٥٠١,١٢٦)	٨١٧,٦٠٨,٣٨٠	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٦,٢٥٠,١٦٢	٤٧,٥٥٣,١٩٣	اعتمادات صادرة
١٦,٢٠٥,٢٢٤	٧,٥٧٧,٥٨٨	اعتمادات واردة معززة
٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٥٣,١٦٧,٠٥٦	قبولات صادرة
		كفالات:
٣١,١٥٥,٠٠٧	٣٠,٧٩٩,٣٦٠	- دفع
٦٤,٩٣٨,٢٨٢	٦٥,٣١٤,٦٢٨	- حسن تنفيذ
٤٥,٩٣٤,٨٠٣	٤٧,١٢١,١٣٠	- أخرى
٢,٢٤١,٠٠٠	٨١,٧٢٠,٣٤١	عقود شراء آجلة
٣٣,٣٨١,٤٢٥	٨٢,٢٠٧,٥٨٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	٤١٥,٤٦٠,٨٨١	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٨٢,٣٧٨	٧٨٠,١٢٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٧٨٨,٢٠٦	٢٠٨,١٣٩	عقود شراء موجودات ثابتة
١,٠٥٤,٦٨١	٧٩١,٠٣٣	عقود مشاريع انشائية
٢,٧٢٥,٢٦٥	١,٧٧٩,٢٩٤	

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ١,٠٤٧,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,٣٤٣,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أية التزامات مقابل هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقد تم أخذ مخصص مقابل هذه الدعاوى بمبلغ ٣٥٥,٥٠٠ دينار.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٠٨٧,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقد تم أخذ مخصص مقابل هذه الدعاوى بمبلغ ٣,٥١٩,٤٥٥ دينار.

(٥١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد، حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن هذه الدراسة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا يتوقع البنك تأثيراً جوهرياً على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩. استناداً على الأرقام الأولية، يتوقع البنك زيادة في مخصص التدني بقيمة ٩,٠٨ مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. بالإضافة لذلك فإنه قد يؤدي إلى تأثير على الضرائب المؤجلة. وسيقوم البنك بتطبيق التغيرات في تصنيفات بعض من الأدوات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، أصدر البنك المركزي الأردني تعميماً بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سمح من خلاله للبنوك باستخدام رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لمقابلة المخصصات الإضافية الناتجة من التطبيق الأولي لمعيار ٩ خلال العام ٢٠١٨.

أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع البنك تأثيراً جوهرياً على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩. يتوقع البنك استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس التكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات الفروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغاً من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة والذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث أنه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية**الأدوات المالية غير المتعثرة**

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

الأدوات المالية المتعثرة

إن الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدث خسارة أو أكثر (تعثر). بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة إما الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات إما المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- جودة الضمانات.

كما أن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن البنك لم ينته بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٠) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٠) اتفاقيات إنشاء العقارات.
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء.
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة.

توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة، في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح 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 هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذا قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة/الشركة/البنك تحويل (إعادة تصنيف) للعقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليلاً على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقوداً خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

(٥٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

١. وصف أنشطة البنك:

يقدم كابيتال بنك كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى جميع القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم جميع الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله ٢٠٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في قضايا الاستثمار وتمويل الشركات.

ج. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية والشركات التابعة ٩٤١ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	٤٤٥
الفرع الرئيسي	عمان	١٥
فرع كبار العملاء	عمان	٩
فرع المدينة المنورة	عمان	١٣
فرع الصويفية	عمان	٥
فرع دابوق	عمان	٨
فرع مجدي مول	عمان	٨
فرع الوحدات	عمان	٨
فرع الجاردنز	عمان	١١
فرع المنطقة الحرة/ الزرقاء	الزرقاء - المنطقة الحرة	٩
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع إربد	إربد	٨
فرع العقبة	العقبة	٧
شركة المال للاستثمار والوساطة المالية	عمان	٤١
المصرف الأهلي العراقي	العراق	٣٤٠
شركة واحة النخيل	العراق	٣
كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي)	دبي	٥
المجموع		٩٤١

• لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٣٦,٠٦٤,٤٠٣) دينار والتي تمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٧.

٢. الشركات التابعة:

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

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

وردت في تقرير الحوكمة.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٧:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

علاء عطا الله جورج قمصية

المنصب:	الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد:	١٩٨٠/٠٤/٢٢
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١٧/٠٣/٠١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك في الأردن، وماجستير إدارة الأعمال في الإدارة الاستراتيجية من Aston University في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.
الخبرات العملية:	لديه خبرة طويلة امتدت على مدار (١٨) عاماً في مجال الخدمات المصرفية مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات، إضافة إلى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لـ Citi Bank قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر، والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.



أيمن عمران عبد الله أبو دهيم	
المنصب:	رئيس إدارة الأعمال الدولية
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/١١/١٦
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١١/٠٣/٠٦
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في المحاسبة والعلوم الإدارية من Southampton University 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 ٢١ 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، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات مركز دبي المالي العالمي.



علي محمد داود أبو صوي	
المنصب:	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار
تاريخ الميلاد:	١٩٦٦/٠٢/٠٢
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	١٩٩٧/٠٨/٠٩
الشهادات العلمية:	حاصل على درجتَي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً 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.



رأفت عبد الله اسماعيل خليل	
المنصب:	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد:	١٩٦٤/١٢/١٠
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠٠٧/١٠/٠٤
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الأردني لمدة ٧ سنوات. وبنك مسقط لمدة ٤ سنوات وبنك عمان العربي لمدة ٧ سنوات.



إيلاس نظمي زهدي خواجه



المنصب:	رئيس إدارة العمليات
تاريخ الميلاد:	١٩٧٦/١١/١٤
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١٧/٠٧/٠٢
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يقارب ١٨ عاماً في القطاع المصرفي حيث عمل في العديد من المؤسسات المالية والمصرفية وكان آخر منصب له هو رئيس العمليات والتكنولوجيا لدى بنك Standard Chartered.

رانيا "محمد سعيد" أحمد دويكات



المنصب:	رئيس إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد:	١٩٧٠/٠٢/٠٧
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠٠٢/٠٤/٢١
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 ٢١ عاماً في القطاع المصرفي، وعملت سابقاً لدى بنك القاهرة عمان لمدة ١١ عاماً، حيث شغلت حينها منصب مدير دائرة الرقابة وتوثيق العقود.

زيد يحيى أمين صلاح



المنصب:	رئيس الإدارة الاستراتيجية
تاريخ الميلاد:	١٩٧٧/٠١/٠٦
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١٥/٠٩/٠١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية وعلى درجة الماجستير MBA في إدارة الأعمال من جامعة (McGill) / كندا.
الخبرات العملية:	يمتلك خبرة عميقة في مجال تطوير الأعمال والتحليل الاستراتيجي وإدارة المخاطر، حيث شغل عدة مناصب قيادية في Citi Bank, Bank Of Montreal, JPMorgan Chase في كل من كندا والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة. بدأ حياته العملية كمهندس ميداني لدى شركة Schlumberger للخدمات البترولية.

ياسر إبراهيم محمد كليب



المنصب:	رئيس قطاع الشركات
تاريخ الميلاد:	١٩٧٤/١٠/٢٧
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠٠٤/٠٦/١٦
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً 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.

فلاح حسن خليل كوكش



المنصب:	رئيس إدارة المخاطر
تاريخ الميلاد:	١٩٦٧/٠٨/٠١
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١٢/٠٩/٠٩
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية ICBRR وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية CLBB.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد.

أنطون فرنسيس أنطون لولص



المنصب:	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
تاريخ الميلاد:	١٩٦٥/٠٨/١٦
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠١٧/١٠/٠١
الشهادات العلمية:	حاصل على دبلوم مهني في إدارة الخدمات المصرفية من (IFS) في بريطانيا ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (Leadership) من جامعة University of Liverpool في بريطانيا وشهادة الأوراق المالية الكندية من Canada Securities Institute.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يقارب ١٩ عاماً في القطاع المصرفي حيث عمل في العديد من المؤسسات المالية والمصرفية وكان آخر منصب له هو مستشار مالي لدى شركة (Sun Life Financial).

"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ	
المنصب:	رئيس إدارة الشؤون القانونية
تاريخ الميلاد:	١٩٦٩/١٠/٢٧
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠٠٣/٠٢/٠٦
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالٍ في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.
الخبرات العملية:	عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.



منار محمد عبد الحليم النصور	
المنصب:	رئيس الإدارة المالية
تاريخ الميلاد:	١٩٧٩/٠٩/٢٠
الجنسية:	أردنية
تاريخ التعيين:	٢٠٠١/٠٦/١٨
الشهادات العلمية:	حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية:	لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٦ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٣٠ / ٠٧ / ٢٠١٦.



أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

#	اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١	هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	المدير العام	٢٠١٧/٠٢/٢٨
٢	نبيل نقولا نجيب العوه	مدير إدارة مراجعة الائتمان	٢٠١٧/٠٩/٣٠
٣	نضال توفيق علي علي	مدير إدارة التدقيق الداخلي	٢٠١٧/٠٢/٢٨
٤	ناصر عبدالرحمن بدر زياده	رئيس إدارة الدعم	٢٠١٧/٠٣/٣٠

٦. الوضع التنافسي للبنك:

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
حصتنا السوقية / تسهيلات	٪٤	٪٤,٢
حصتنا السوقية / ودائع	٪٣,٧	٪٣,٧
حصتنا السوقية / موجودات	٪٤,١	٪٤,١

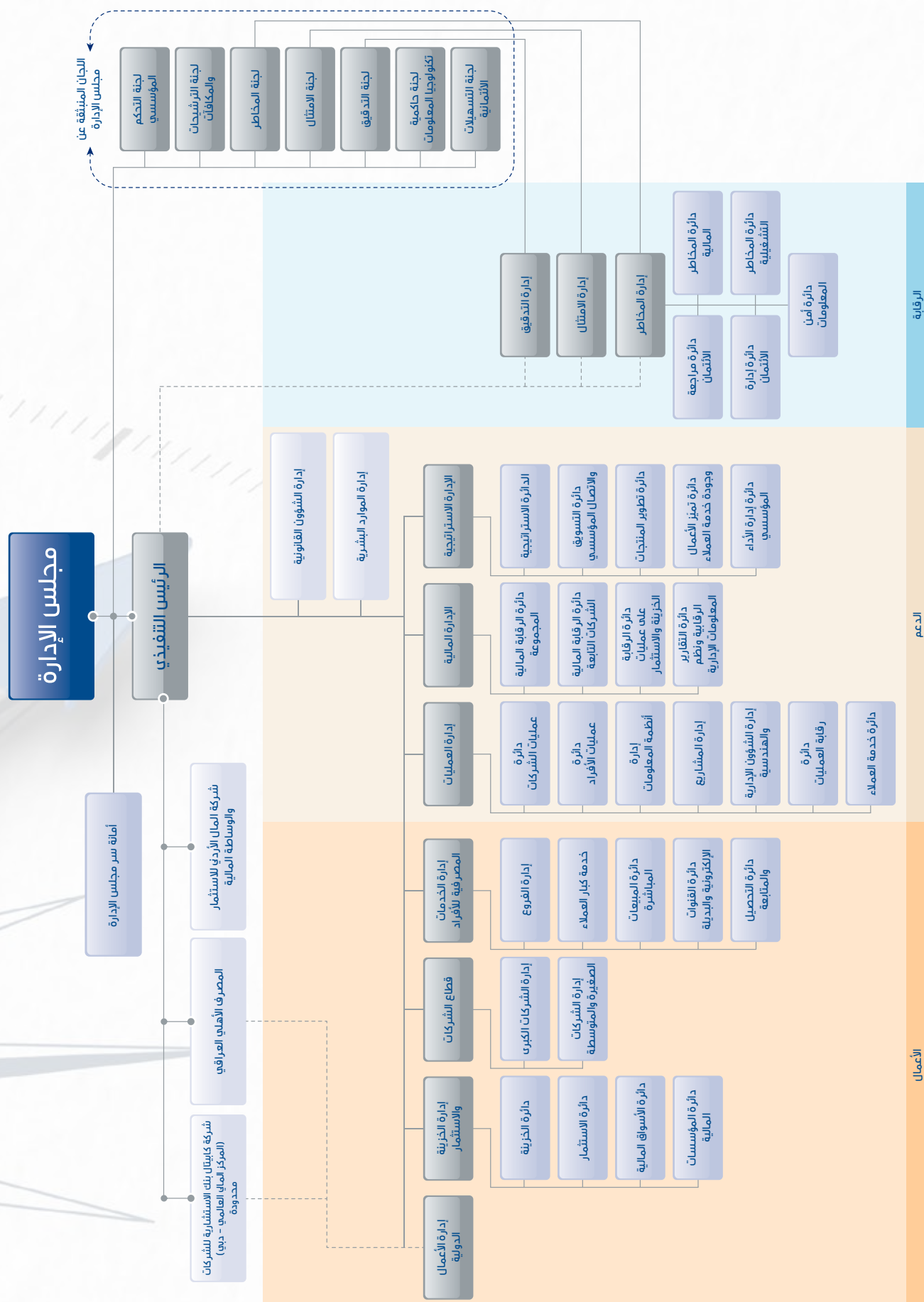
٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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

١١. أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة



ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
دكتوراه	٠	٠
ماجستير	٣٣	٩
دبلوم عالي	١	٠
بكالوريوس	٤٤٨	٢٥
دبلوم	٢٨	٠
ثانوية عامة	١٨	١
دون الثانوية العامة	٢٢	٥
المجموع	٥٥٢	٤١

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك والشركات التابعة:

البيان	كابيتال بنك		الشركات التابعة	
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب البنك	١١	٣٦٣	٠	٠
دورات محلية داخل الأردن	١١٢	٧٩٣	٣	٥
دورات خارج الأردن	١٨	١٢٣	٠	٠
شهادات مهنية متخصصة	٥	٦	١	١
المجموع	١٤٦	١,٢٨٥	٤	٦

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك والشركات التابعة:

عدد المشاركين من الشركة التابعة	عدد الدورات	عدد المشاركين من كابيتال بنك	عدد الدورات	
٠	٠	٥٤٢	١٤	برامج تدريبية خاصة لموظفي كابيتال بنك
٠	٠	٢٧	١	برامج تطوير روح الفريق
١	١	٣٦	٢٧	دورات اللغة الإنجليزية
٣	١	١٢١	٣٢	دورات بنكية متخصصة
٠	٠	٩٩	١٠	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الأموال
٠	٠	٧	٢	دورات متخصصة في الخدمات التجارية والحوالات
٠	٠	٨	٦	دورات متخصصة في الجوانب المالية
٠	٠	٤١	١٢	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
١	١	٤٣	٦	دورات متخصصة في المهارات القيادية
٠	٠	١٠٠	١١	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٠	٠	١٨	٣	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية
٠	٠	١١	٦	دورات ومؤتمرات خارجية
١	١	٦	٥	شهادات مهنية متخصصة
٠	٠	١١	٥	مؤتمرات داخلية
٠	٠	٢١٥	٦	ورش وجلسات توعية
٦	٤	١٢٨٥	١٤٦	المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر أسعار الفائدة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر أمن المعلومات
- مخاطر الامتثال

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٧

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

١٤. الأثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٧ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٧.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٥١ مليون دينار أردني كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ علماً أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين .

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠١٧ - ٢٠٠٣

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٠٣	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٨,٠٦١,٨٢٧		٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٣
٢٠٠٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤		٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤١
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩		١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥		١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,١٦٦		٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣		١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨		-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١		-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤		-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠,٠٠٠	١,٥١
٢٠١٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠١٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦	-	-	٠,٨٣
٢٠١٧	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٧,٣١١,٦٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٧٩

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	٪١,٣٦	٪٠,٨١
العائد على معدل حقوق الملكية	٪٧,٩٩	٪٤,٩٠
العائد على السهم	٠,١٢٢	٠,٠٦٢
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	٪١٧,٤٧	٪١٦,٦٤
كفاية رأس المال	٪١٥,١٢	٪١٣,٨٧
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٩,٨٣	٪٦,٣٥
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٦٠,٤٣	٪٧١,٤٦
نسبة السيولة النقدية ونسبة النقدية	٪١٣٣,٥٥	٪١٢٧,٤٦

١٨. التطورات المستقبلية العامة والخطة المستقبلية للبنك عام ٢٠١٨

استكمالاً لمسيرة كابيتال بنك وجهوده المستمرة في تعزيز مركزه التنافسي وزيادة حصته السوقية في مختلف القطاعات، شرع البنك بتنفيذ خطته الاستراتيجية للأعوام الخمسة المقبلة بهدف تحقيق رؤيته في أن يصبح مؤسسة مالية رائدة وشريكاً للعملاء من الشركات والأفراد الباحثين عن حلول مالية ومصرفية مبتكرة.

تتضمن أهداف كابيتال بنك الاستراتيجية: تحقيق نمو في الأرباح التشغيلية، وتحسين عائد المخاطرة، وإثراء تجربة العملاء، وتعزيز الإنتاجية والكفاءة، والحفاظ على الضوابط الرقابية إلى جانب تطوير وتأهيل الموظفين.

تركز الاستراتيجية الخمسية على بناء نموذج أعمال يتمحور حول العملاء من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة عالية تلبي احتياجاتهم المتخصصة. ومن أهم عناصر الاستراتيجية هو تنفيذ خطة تطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتحديث القنوات الإلكترونية التي أقرها البنك بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء بما يلبي كافة تطلعاتهم.

على صعيد الشركات، سيستمر كابيتال بنك بتمويل العمليات التجارية للشركات الكبرى وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية ترقى لتطلعات واحتياجات هذه الشركات وتساعد على أداء دورها في الاقتصاد الوطني بكفاءة واقتدار.

وسيستمر كابيتال بنك وبالتعاون مع البنك المركزي الأردني في دعم مسيرة الشركات الناشئة والشركات المتوسطة والصغيرة وتعزيز دورها في السوق المحلي، إضافة إلى تمويل القطاعات المختلفة مثل (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات) من خلال تقديم تمويلات متوسطة الأجل بأسعار فوائده تفضيلية وفترات سداد مرنة، تساعد هذه الشركات على خفض كلف تمويلها وزيادة تنافسيتها وقدرتها على خلق فرص عمل، كما سيقوم البنك بتقديم الخدمات غير المالية والاستشارات لهذه الشركات.

أما على صعيد الأفراد، سيواصل كابيتال بنك تحسين تجربة عملائه وإثرائها من خلال تطوير جميع قنواته الإلكترونية ومواكبة 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 الإلكترونية. كما سيستمر البنك بتقديم وبكفاءة عالية باقة متكاملة من الخدمات البنكية والبرامج المصرفية المبتكرة والمنافسة لعملائه.

وفيما يتعلق بالشركات التابعة لـ كابيتال بنك، (شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية والمصرف الأهلي العراقي وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات) سيتم الاستمرار بتوسيد العلاقة التشاركية بينهما للتمكن من تقديم خدمات فريدة لمواكبة التطورات على الصعيد الاقتصادي، بالإضافة إلى تلبية متطلبات عملائنا محلياً وإقليمياً.

وانطلاقاً من إيمان كابيتال بنك بأهمية كوادره البشرية باعتبارها نواة البنك والركيزة الأساسية لتحقيق استراتيجياته، سنعمل على إنجاز مجموعة من المشاريع الريادية خلال هذا العام، والتي من شأنها المساهمة الفاعلة في تطوير الأعمال وتعزيز البنية المساندة والتمتية التي يحتاجها البنك لتلبية تطلعاته المستقبلية في الحفاظ على التقدم والتميز.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "ارنست ويونغ" و"برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٧ مبلغ ١٩٠,٩٤٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ	
١٠٦,٧٤٠	كابيتال بنك
٤,٠٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)
٧٣,٢٠٠	المصرف الأهلي العراقي
٧,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات للشركات
١٩٠,٩٤٠	المجموع

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٦٨٦,١٨٠	٩,٨٣٦,٥٥٦
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٣,٤٩١,٩٩٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٥٤٤,٢٨٨
ممثلة بالسيد عصام عبدالله يوسف الخطيب		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	١٠,٠٧٣,٠٠٧	١٠,٠٧٣,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحور		الأردنية	-	-
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	١,٠٤٧,٧٧٦	١,٠٤٧,٧٧٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	١٤,٥٦٧	١٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	١٢٠,٩٤٨	-
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	-	١٠,٠٠٠
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
أحمد قاسم ذيب الهنانه	عضو	الأردنية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٥,١١٧	١٧٥,٠٠٠
داود محمد داود الغول	عضو	الأردنية	-	٢٧,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	-	٣٥,٠٠٠

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١
رديته فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٦٨٥,٨٤٩	٧٧٦,٥٨٧
رلى سمير خليل نصر	مازن سمير طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شاري غالب بشارت	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢,٥٨٩	٢٠,٠٠٠
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	١٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

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

إسم العضو/الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
	عضو	الشركة العامة للتعبئة	شركة مساهمة عامة محدودة	٨٠,٦٩٣	٤١,١٧٣
مازن سمير طالب دروزه	عضو	Darhold Limited	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	Darhold Limited	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥
خليل حاتم خليل السالم / ممثل شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	٥٠,٠٠٠

د. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
						٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
رديته فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
			رئيس هيئة المديرين	شركة جبران لخدمات الترجمة	شركة ذات مسؤولية محدودة	٣,٩٧٣	٣,٩٧٣
			رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	-	٥٠,٠٠٠

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
علاء عطا الله جورج قمصيه	الرئيس التنفيذي	الأردنية	-	١٢٥,٠٠٠
ايمان عمران عبدالله ابو دهيم	رئيس إدارة الأعمال الدولية	الأردنية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
ياسر إبراهيم محمد كليب	رئيس قطاع الشركات	الأردنية	-	٥,٥٠٥
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة التدقيق	الأردنية	-	٢٢,١٧٩
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية	الأردنية	-	٥,٥٠٠
علي محمد داود ابو صوي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	الأردنية	١,٩٤٢	٥,٨٧٠
رانيا محمد سعيد احمد دويكات	رئيس إدارة الامتثال	الأردنية	-	٦٨٥
زيد يحيى أمين صلاح	رئيس الإدارة الاستراتيجية	الأردنية	-	-
فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر	الأردنية	-	٢,٤١٦
منار محمد عبد الحليم النصور	رئيس الإدارة المالية	الأردنية	٦,٣٩٦	٨,٥٤٤
إياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
أنطون فرنسيس أنطون لولص	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	-	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

و. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥٠٪) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجنايبي	العراقية	١٩,٩٥٧,٦٦٣	٩,٩٧٩	١٩,٩٥٧,٦٦٣	٩,٩٧٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥
International Finance Corporation	دولية	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧
عاصم عبود صويل الجنايبي	العراقية	٣٣,٣٣٣	٠,٠١٧	١٠,٠١٠,٩٤٢	٥,٠٠٥

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (٪) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
سعد عاصم عبود الجنايبي	١٩,٩٥٧,٦٦٣	٩,٩٧٩		نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢		نفسه
سعيد سميح طالب دروزه	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥	مرهونة جزئياً	نفسه
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨		-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧		شركة مساهمة عامة
عاصم عبود صويل الجنايبي	١٠,٠١٠,٩٤٢	٥,٠٠٥		نفسه
عبدالله سعد عاصم الجنايبي	٩,٩٧٧,٦١٣	٤,٩٨٩		نفسه
باسم خليل سالم السالم	٩,٨٣٦,٥٥٦	٤,٩١٨	مرهونة جزئياً	نفسه
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	٨,٨٥٨,٥٢٥	٤,٤٢٩		SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD مملوكة من: السيد علي قولاغاصي
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤,٢٤٨		نفسه
BLACK PEARL GLOBAL OPPORTUNITY FUND	٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠		-
شركة هتاف للاستثمار	٦,٠٤٧,٧٧٦	٣,٠٢٤		شركة مساهمة خاصة محدودة مملوكة من: السيد محمد علي "خلدون ساطع الحصري" الشريفة نسرين زيد شاكر عون
DARHOLD LIMITED	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٧٦٩		شركة مساهمة خاصة مملوكة من مجموعة من الشركاء.
مازن سميح طالب دروزه	٣,٤٩١,٩٩٠	١,٧٤٦	مرهونة جزئياً	نفسه
محمد علي خلدون ساطع الحصري	٣,٠٢٣,٨٨٦	١,٥١٢		نفسه
شركة سعد ابوجابر وأولاده	٢,٦٤١,٠٢٢	١,٣٢١		شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيد سعد فرحان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر السيد زياد رؤوف سعد ابو جابر السيد مروان رؤوف سعد ابو جابر السيد قيس فؤاد سعد ابو جابر السيدة عائدة/نادرة فائق سعد ابو جابر
صلاح الدين محمود عرفه البيطار	٢,٤٢٠,٠٧١	١,٢١٠		نفسه

ح. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

استند كابييتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني. تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خلال العام، على أن لا يتم مكافأة الموظف صاحب الأداء الضعيف، ويعتبر التقييم أداة مهمة لمراجعة الموظفين لأدائهم الوظيفي وتحديد نقاط الضعف وبالتالي إلحاق الموظف بدورات تدريبية للتغلب على هذه النقاط وتعزيز نقاط قوة الموظف وتحفيزه لتقديم المزيد وبالتالي مكافأته بحسب أدائه.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية والمؤشرات السلوكية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. وتكون عملية إدارة الأداء قائمة على الشفافية والحوار المتبادل بين المسؤول المباشر والموظف بحيث تبدأ بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعة وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٧:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بدل ثابت	عضوية لجان ومجلس	المكافآت	المجموع
باسم خليل سالم السالم	٤٢٠,٠٠٠	١٦,٨٠٠	٥٠٠٠	٤٤١,٨٠٠
مازن سميح طالب دروزة	-	٢٥,٠٨٠	٥٠٠٠	٣٠,٠٨٠
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد إبراهيم شحرور	-	٢٩,٦٤٠	٥٠٠٠	٣٤,٦٤٠
مؤسسة الضمان الاجتماعي / عصام عبدالله يوسف الخطيب	-	٢٧,٦٤٠	٥٠٠٠	٣٢,٦٤٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم	-	٤٠,١٢٠	٥٠٠٠	٤٥,١٢٠
شركة هتاف للاستثمار / "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	-	٢٠,٠٤٠	٥٠٠٠	٢٥,٠٤٠
كيم فؤاد سعد ابوجابر	-	٥,٨٥٠	٥٠٠٠	١٠,٨٥٠
احمد قاسم ذيب الهناده	-	١٤,٥٩٠	-	١٤,٥٩٠
"محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين	-	٦,٦٠٠	٥٠٠٠	١١,٦٠٠
داود محمد داود الغول	-	١٦,٥٩٠	-	١٦,٥٩٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	-	١٩,٦٢٣	-	١٩,٦٢٣
خالد وليد حسني النابلسي	-	١٦,٣٨٠	-	١٦,٣٨٠
عمر اكرم عمران البيطار	-	٣٢,٥٧٣	٥٠٠٠	٣٧,٥٧٣
ريم هيثم جميل القسوس	-	٣٠,٩٧٠	٥٠٠٠	٣٥,٩٧٠
مازن بن احمد بن محمد الجبير	-	٩,٣٨٨	٥٠٠٠	١٤,٣٨٨
شركة الجدارة للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف	-	٢٣,٢٦٣	٥٠٠٠	٢٨,٢٦٣
جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب	-	-	٤,٨٤٩	٤,٨٤٩
المجموع	٤٢٠,٠٠٠	٣٣٥,١٤٨	٦٤,٨٤٩	٨١٩,٩٩٧

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٧:

الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١	المكافأة	المعادل النقدي للأسمم بالدينار	المجموع
علاء عطا الله جورج قمصية	٣٩٠,٥٧٨	-	-	٣٩٠,٥٧٨
هيثم يوسف قمحية	٧٢,٩٥٠	٨٠٤,٠٤٥	٣١,٠٣٣	٩٠٨,٠٢٨
ايمان عمران ابودهم	١٥٠,٥٢٥	٩٠,٠٠٠	٦,٤٨٢	٢٤٧,٠٠٧
رأفت عبد الله خليل	١٥٠,٠٠٠	١٩,٩٥٠	٤,٣٩٨	١٧٤,٣٤٨
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٢٠,٤٥٠	٤٨,٠٠٠	٤,٧٤٣	١٧٣,١٩٣
علي محمد أبو صوي	١٢٠,٥٢٥	٣٢,٠٠٠	٣,٣٨٦	١٥٥,٩١١
ياسر ابراهيم كليب	١٥٠,٣٧٥	٦٠,٠٠٠	٤,٧٤٧	٢١٥,١٢٢
رائية محمد سعيد دويكات	٨٩,٧٧٥	٥,٩٨٥	٢,٣١٥	٩٨,٠٧٥
نبيل نقولا العوه	٧٠,١٥٦	١٠,٧٠٠	١,٧٦٠	٨٢,٦١٦
نضال توفيق علي علي	٢٧,٨٥٦	-	١,٥١٦	٢٩,٣٧١
فلاح حسن خليل كوكش	٩٠,٢٢٥	١٧,٩٥٥	٢,٠٨٣	١١٠,٢٦٣
ناصر عبدالرحمن بدر زياده	٥٤,٧٣٢	٦١,٤٥٦	-	١١٦,١٨٨
زيد يحيى امين صلاح	١٥٠,٤٥٠	٣٠,٠٠٠	-	١٨٠,٤٥٠
منار محمد عبدالحليم النسور	٧٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١,٨٥٢	١١٦,٨٥٢
انطون فرنسيس انطون لولص	٥٧,٦٣٥	-	-	٥٧,٦٣٥
اياس نظمي زهدي خواجه	٨٩,٧٥١	-	-	٨٩,٧٥١
يزن منذر جريس حدادين (شركة المال)	٤٦٢,٦٣١	-	-	٤٦٢,٦٣١
المجموع	٢,٣٢٣,٦١٤	١,٢٢٠,٠٩١	٦٤,٣١٤	٣,٦٠٨,٠١٩

٢٢. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠١٧:

البند	دينار
مشروع ألق بغداد	١٧٦,٠٦٦
مساهمة البنك بتبني طلاب من الأكاديمية الملكية Kings Academy	٥٦,٧٢٠
جمعية مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية	٥٠,٠٠٠
مشروع الثقافة المالية المجتمعية لعام ٢٠١٧	٤٧,٦٠٠
حملة البر والاحسان	٤٣,٩٦٧
مركز الحسين للسرطان	٣٥,٠٠٠
قرى الأطفال SOS	٣٠,٠٠٠
دعم الدراما العراقية	١٦,٩٠٨
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	١٤,٢٥٠
جمعية كافل اليتيم الخيرية / المفروق	١١,٠٠٠
دعم العوائل المحتاجة	١٠,٤٨٣
دعم حملة البر والاحسان	١٠,٠٠٠
دعم مبادرة ١٠٠٠ ريادي الوطنية	٩,٨٦٠
اعانة اسر الشهداء	٦,٩٨٩
جمعية منحتي	٦,٠٠٠
شركة لويك للتدريب الاهلي	٥,٠٠٠
جمعية مبدعي التوحد	٥,٠٠٠
جمعية خطوات دعم اطفال فلسطين	٣,٥٤٥
جمعية ديوان عشائر بني حسن	٣,٠٠٠
مركز الحسين للسرطان	٣,٠٠٠
مؤتمر الأفاق الجديدة في طب التأهيل	٢,٠٠٠
مركز اريد لبيع المعينات السمعية	١,١٠٥
اتحاد غرب اسيا لكرة الطاولة	١,٠٠٠
تبرعات متفرقة	٣٢,٧٢٧
المجموع	٥٨١,٢٢٠

٢٣. لا يوجد أي 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.

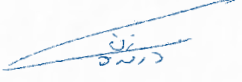
٢٤. مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة.

ج. الإقرارات:

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

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



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



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



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



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
السيد داود محمد داود الغول



٣. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور



الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطالة قمصية



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



التقرير السنوي ٢٠١٧ - كابيتال بنك

تقرير الحوكمة



الفهرس

١٢١	١. مقدمة
١٢٢	٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك
١٢٢	٣. أعضاء مجلس الإدارة
١٢٢	٣-١. تشكيلة المجلس
١٢٣	٣-٢. أعضاء مجلس الإدارة الحاليون
١٢٩	٣-٣. أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون
١٣٠	٤. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين
١٣٠	٥. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها
١٣١	٦. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٧

١. مقدمة

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥ تحت اسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارة آخرها كان في اجتماع الهيئة العامة الذي انعقد في شهر أيار من العام ٢٠١٧ حيث تم انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلال بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضو إدارياً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبعده عن أي تضارب للمصالح. وليمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في العام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية والتي تم تعديلها أكثر من مرة. كان آخرها في العام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في العام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني في تطبيق الحوكمة المؤسسية والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، أعدنا دليل حوكمة مؤسسية - بالتعاون مع السادة أرنست وبونغ - خاص بنا مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني ومراعياً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني التزامنا بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

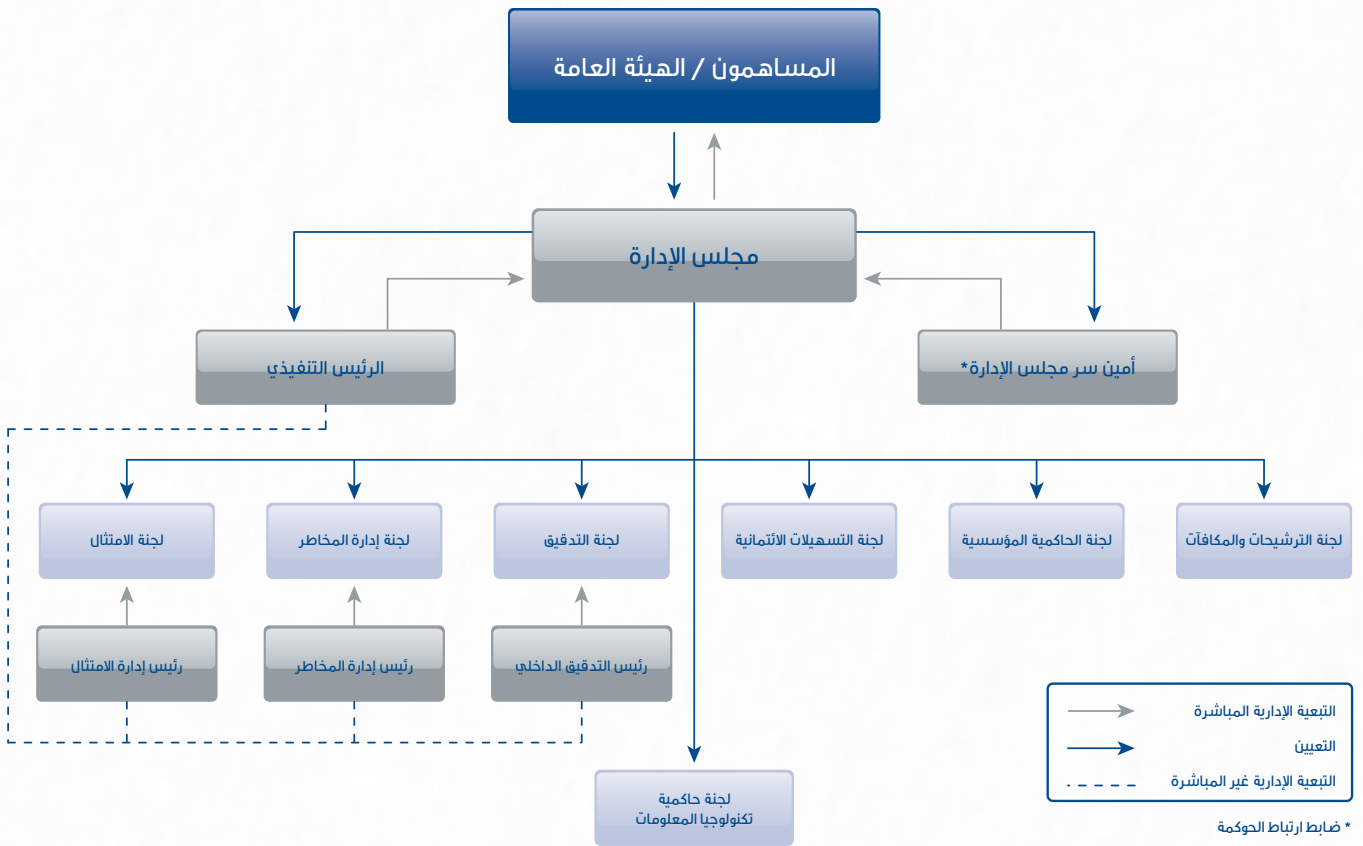
نقدم لكم تقرير الحوكمة والذي تم اعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك

السيد باسم خليل السالم

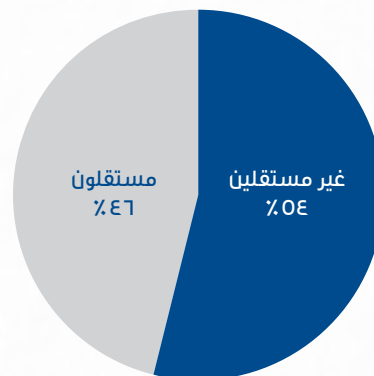
٣. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



٣. أعضاء مجلس الإدارة:

٣-١ تشكيلة المجلس:



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٢-٣ أعضاء مجلس الإدارة الحاليون:

باسم خليل سالم السالم	
المنصب:	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٦/١٩
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٠/٤/٢٠
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة التسهيلات الائتمانية. رئيس لجنة الحاکمية المؤسسية.
الشهادات العلمية:	يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من Imperial College في المملكة المتحدة.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي"، ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات، بالإضافة لرئاسته هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.
الخبرات العملية:	خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي ثم منصب وزير مالية، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعيين، والملكية الأردنية.



مازن سميح طالب دروزة	
المنصب:	نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٥٨/٦/٥
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١١/٣/٢٣
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	نائب رئيس لجنة التسهيلات الائتمانية. نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من INSEAD Business School في فرنسا، ودبلوم عالي في التسويق من جامعة Boston.
المناصب التي يشغلها حالياً:	رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما اكسير المحدودة (السودان)، عضو مجلس إدارة دارهولد.
الخبرات العملية:	شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٠-٢٠١٣، ونائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما اكسير المحدودة (السودان).
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	عضو مجلس إدارة شركة بروموفارما (المغرب)، وشركة ابن البيطار (تونس)، وشركة حكمة فارما اكسير المحدودة (السودان).





عصام عبد الله يوسف الخطيب	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسه العامة للضمان الاجتماعي
تاريخ الميلاد:	١٩٦٥/٤/٢٨
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة إدارة المخاطر. نائب رئيس لجنة الامتثال.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس محاسبة، وماجستير تمويل من الجامعة الأردنية.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يشغل حالياً مدير دائرة الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ومدير دائرة تكنولوجيا المعلومات بالوكالة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عاماً في قطاع الخدمات المالية والمصرفية، حيث تولى خلالها العديد من المناصب الإدارية والتنفيذية فقد تولى منصب مدير دائرة القروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩، ومدير دائرة التنظيم والنظم المصرفية في البنك الاستثماري خلال الفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦، مدير دائرة ائتمان الشركات في البنك العربي الإسلامي خلال الفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦، ومحلل مالي وائتماني في دائرة التمويل والاستثمار في البنك العربي.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عام	لا يوجد



عمر محمد إبراهيم شحرور	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد:	١٩٦٧/٤/١٧
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة الامتثال. عضو لجنة التسهيلات الائتمانية.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من Wayne State University في ديترويت - ميشيغان، شهادة مدقق عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يعمل حالياً رئيساً للدائرة المالية CFO لشركة فاين لصناعة الورق الصحي منذ ٢٠٠٥ بالإضافة إلى عضويته في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.
الخبرات العملية:	عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها محاسب في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، ومدقق داخلي ثم مراقب مالي لدى مجموعة ادجو، ومراقب مالي ثم مدير مالي لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	عضو في مجلس إدارة شركة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي

"محمد علي" خلدون ساطع الحصري	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد:	١٩٥٧/٤/٢٠
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	عضو لجنة التسهيلات الائتمانية.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في هندسة الميكانيك من University of Southern California، وماجستير في إدارة الأعمال من INSEAD Business School في فرنسا.
المناصب التي يشغلها حالياً:	عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.
الخبرات العملية:	شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧ وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات وهي شركة أدوية الحكمة، شركة صندوق المرأة، شركة دار هولد، وشركة الكازار للطاقة.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد



خليل حاتم خليل السالم	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد:	١٩٨٢/١٢/٢٨
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر، عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يعمل مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.
الخبرات العملية:	شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محلاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محلاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	عضو في مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات.



سلطان بن محمد بن مساعد السيف



المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة شركة جدارة للاستثمار العقاري
تاريخ الميلاد:	١٩٨٥/٣/٣
الجنسية:	السعودية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الاستقلالية:	غير مستقل
عضويته في لجان المجلس:	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يشغل حالياً منصب مدير عام في شركة Elself Corporation.
الخبرات العملية:	عمل محلاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي" وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات وهي الشركة العمانية للمشاريع الطبية، شركة المساعد السيف وأولاده، Allied Medical Group, United Medical Enterprises Group, Care Shield Holding Company.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد

عمر أكرم عمران البيطار



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٦٣/١/١
الجنسية:	الفلسطينية
تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٦/٤
الاستقلالية:	مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. عضو لجنة إدارة المخاطر. عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من University of Missouri - سانت لويس.
المناصب التي يشغلها حالياً:	-
الخبرات العملية:	له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتأمين والاستثمار وشركاتها التابعة، وعضو في مجلس إدارة شركة الأمل للاستثمارات المالية.

ريم هيثم جميل القسوس



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٧١/١١/١٦
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٦/٤
الاستقلالية:	مستقل
عضويتها في لجان المجلس:	نائب رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية. عضو لجنة الامتثال. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
الشهادات العلمية:	تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من Boston University في الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب التي تشغلها حالياً:	الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن.
الخبرات العملية:	لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والاستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات، وأدارت ما يفوق ثمانين مشروعاً ومهمة استشارية، وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع قيمتها ملايين الدولارات في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي. ممثّل شركة PCS Jordan LLC. عضو مجلس الإدارة في شركة البوتاس.
عضويتها في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	

أحمد قاسم ذيب الهاندة



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٣/١١
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/١/٨
الاستقلالية:	مستقل
عضويته في لجان المجلس:	نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس مالية ومصرفية من جامعة اليرموك.
المناصب التي يشغلها حالياً:	الرئيس التنفيذي لشركة زين.
الخبرات العملية:	عمل كرئيس تنفيذي للشؤون المالية في شركة زين السودان، والمدير العام لشركة الخدمات البريدية، وشركة أرامكس المزود العالمي لخدمات النقل والحلول اللوجستية في عدة دول آسيوية.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد

خالد وليد حسني النابلسي



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/٢/٢٠
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/٥/٢٤
الاستقلالية:	مستقل
عضويته في لجان المجلس:	عضو لجنة التسهيلات الائتمانية. عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull، وحاصل على شهادة CPA.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يعمل حالياً رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية.
الخبرات العملية:	لديه خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وبالخصوص في المشاريع المتعلقة بالاندماج واستحواذ الشركات. وقد شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار خلال الفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠١. وشغل مناصب عدة في شركة أدوية الحكمة منها المدير المالي للمجموعة، ونائب رئيس الرقابة المالية.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد

داود محمد داود الغول



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٧١/٥/٢٥
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/٥/٢٤
الاستقلالية:	مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة التدقيق. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من University Of Colorado، ومحاسب قانوني معتمد CPA.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يشغل حالياً منصب المدير المالي في شركة أمانات القابضة.
الخبرات العملية:	عمل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمحقق حسابات في شركة آرثر اندرسن في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي لشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك انتقل إلى كتيبي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي والضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة، في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد

محمد حسن صبحي الحاج حسن	
المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٨١/٨/١٦
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/٥/٢٤
الاستقلالية:	مستقل
عضويته في لجان المجلس:	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. نائب رئيس لجنة التدقيق.
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من MIT، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من Stanford University للدراسات العليا.
المناصب التي يشغلها حالياً:	يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.
الخبرات العملية:	عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة Dresdner Kleinwort Wasserstein. كما عمل كنائب مدير عام لشركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الاستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط للعمل في مجالات اختصاصهم، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.
عضويته في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة:	لا يوجد



٣-٣ أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون:

#	اسم العضو	الاستقالة أو انتهاء العضوية
١	"محمد سعيد" محمد إبراهيم شاهين	٢٠١٧/٠٤/٠٢ استقالة
٢	كيم فؤاد سعد أبو جابر	٢٠١٧/٠٥/٢٤ انتهاء العضوية
٣	مازن بن أحمد بن محمد الجبير	٢٠١٧/٠٥/٢٤ انتهاء العضوية

٤. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

#	اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق *	لجنة الامتثال	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التسهيلات الائتمانية	لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات
		عدد الاجتماعات (١٠)	عدد الاجتماعات (٩)	عدد الاجتماعات (٦)	عدد الاجتماعات (٤)	عدد الاجتماعات (٣)	عدد الاجتماعات (١)	عدد الاجتماعات (٣)	عدد الاجتماعات (١)
١	باسم خليل سالم السالم	١٠/١٠					١/٠	٢/١	
٢	مازن سميح طالب دروزة	١٠/٦				٢/٢		٢/٢	
٣	عصام عبد الله يوسف الخطيب ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٠/١٠		١/٤	٤/٣				
٤	عمر محمد إبراهيم شحرور ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	١٠/٨		١/٦				٢/٢	
٥	”محمد علي“ خلدون ساطع الحصري ممثل شركة هتاف للاستثمارات	١٠/٩						٢/٢	
٦	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	١٠/١٠	٩/٨		٤/٤				١/١
٧	سلطان بن محمد بن مساعد السيف ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري	١٠/٨				٢/٠			
٨	عمر أكرم عمران البيطار	١٠/٩	٤/٤		٤/٤	١/١	١/١		
٩	ريم هيثم جميل القسوس	١٠/٨		١/٦		٢/٢	١/١		
الأعضاء المعنيون في عام ٢٠١٧									
١٠	أحمد قاسم ذيب الهاندة - ٢٠١٧/٠١/٠٨	٩/٦	١/٠						١/٠
١١	خالد وليد حسني النابلسي - ٢٠١٧/٠٥/٢٤	٥/٥						٢/٢	١/١
١٢	داود محمد داود الغول - ٢٠١٧/٠٥/٢٤	٥/٤	٥/٥			١/٠			
١٣	محمد حسن صبحي الحاج حسن - ٢٠١٧/٠٥/٢٤	٥/٢	٥/٤						١/١
الأعضاء المستقيلون أو المنتهية عضويتهم في عام ٢٠١٧									
١	محمد سعيد محمد إبراهيم شاهين - ٢٠١٧/٠٤/٠٢	٤/٤	٣/٣						
٢	كيم فؤاد سعد أبو جابر - ٢٠١٧/٠٥/٢٤	٥/١							
٣	مازن بن أحمد بن محمد الجبير - ٢٠١٧/٠٥/٢٤	٥/١							

* حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيون للبنك أربعة اجتماعات للجنة التدقيق

٥. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

اسم العضو	المنصب الذي يشغله
علاء عطا الله جورج قمصيه	الرئيس التنفيذي
ياسر إبراهيم محمد كليب	رئيس قطاع الشركات
أيمن عمران عبد الله ابو دهيم	رئيس إدارة الأعمال الدولية
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة التدقيق
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية
علي محمد داود ابو صوي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار
رانيا محمد سعيد احمد دويكات	رئيس إدارة الامتثال
زيد يحيى امين صلاح	رئيس الإدارة الاستراتيجية
منار محمد عبد الحليم النسور	رئيس الإدارة المالية
فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر
إياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات
أنطون فرنسيس أنطون لولص	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

٦. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٧:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي تمت مناقشتها خلال العام ٢٠١٧:

١. مواضيع تتعلق بإدارة التدقيق الداخلي:
 - اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠١٧ ومنهجية العمل.
 - اعتماد تعديل ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
 - اعتماد تقييم أداء كادر موظفي التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٧.
 - اعتماد الهيكل التنظيمي المعدل لإدارة التدقيق الداخلي.
٢. تقارير التدقيق الداخلي:
 - مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠١٧. بحيث تم مراجعة ملاحظات التدقيق الداخلي وبخاصة الملاحظات مرتفعة المخاطر والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراء المناسب من قبل الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو أي من الشركات التابعة.
 - مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠١٧.
 - تقرير التقييم السنوي لهيكل نظام الرقابة الداخلية على مستوى البنك للعام ٢٠١٦.
٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:
 - نماذج تعارض المصالح الخاص بالرئيس التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية.
 - بطاقة الأداء المتوازن.
 - التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - تقرير الإدارة الصادر عن المدقق الخارجي.
٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:
 - مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات المعروفة لدى أعضاء اللجنة وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
 - التأكد من كفاية المخصصات لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
 - تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
 - مناقشة أتعاب مدقق الحسابات عن السنة المالية للعام ٢٠١٧.
٥. مواضيع تتعلق بالمدقق الخارجي:
 - التحقق من استقلالية وموضوعية المدققين الخارجيين سنوياً من خلال الحصول على إفراز يوضح علاقات المدقق الخارجي مع المجموعة وهذا يتضمن الخدمات الأخرى خارج نطاق عمليات التدقيق.
 - مراقبة شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتأكد من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق.
 - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري، بما في ذلك المعاملات المعقدة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع التصريحات المهنية أو القانونية الحالية، وفهم مدى تأثيرها على البيانات المالية للمجموعة.
٦. مواضيع تتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:
 - مراجعة ومراقبة مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، بما في ذلك أمن المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة على مستوى المجموعة لمراقبة وإدارة المخاطر.
 - ضمان فاعلية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية على البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية للمجموعة.

٧. مواضيع متفرقة:

- الاجتماع مع المدقق الخارجي ورئيس إدارة الإمتثال ورئيس إدارة التدقيق الداخلي دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- مراجعة ميثاق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- الاطلاع على فرضيات المعيار IFRS9.
- تم مراجعة والتوصية باعتماد السياسات التالية:
 - سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
 - السياسة المالية والمحاسبية.
 - سياسة تسوية الديون المتعثرة وإعدام الديون.
 - سياسة التدقيق الخارجي.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي تمت مناقشتها خلال العام ٢٠١٧:

- مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية وتعديله.
- مراجعة تقرير الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي تمت مناقشتها خلال عام ٢٠١٧:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها.
٤. تم التأكد من قيام الإدارة بوضع إطار لتقييم المخاطر المختلفة ووضع نظام يربط المخاطر ومستوى رأسمال البنك، وإيجاد وسائل لمراقبة مدى الالتزام بالسياسات الداخلية.
٥. مراجعة إطار إدارة المخاطر.
٦. الاطلاع على خطط استمرارية العمل وفحوصات الخطة والفحوصات الخاصة بموقع الكوارث للتأكد من جاهزية الموقع.
٧. الاطلاع على آلية التسعير الموزونة بالمخاطر RAROC للتأكد من تغطيتها لجميع المخاطر الخاصة بمحافظ البنك المختلفة، وتحقيق العائد الذي يتناسب وهذه المخاطر.
٨. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٩. تحديد درجة مخاطر السيولة المقبولة التي يمكن أن يتحملها أو يقبلها البنك، وذلك من خلال وضع ما يسمى بـ "درجة مخاطر السيولة المقبولة" بما يتناسب واستراتيجية وقدرة البنك.
١٠. مناقشة التقارير الدورية التي ترفع إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
١١. مناقشة فرضيات تطبيق المعيار IFRS 9 وجميع السيناريوهات المتعلقة بها.
١٢. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة التسعير وآلية ربطها بمخاطر الائتمان.
 - سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
 - سياسة مخاطر الائتمان المحدثة.
 - سياسة مخاطر التشغيل.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي تمت مناقشتها خلال عام ٢٠١٧:

١. ترشيح الأشخاص الذين تم تعيينهم في مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار مؤهلاتهم ومهاراتهم وقدراتهم حسب المعايير والقوانين المرعية.
٢. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة.
٣. تحديد وتقييم المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية العليا.
٤. مراجعة سياسة مكافآت مناسبة لمجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية العليا.
٥. مراجعة الهيكل التنظيمي.
٦. تعديل ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي تمت مناقشتها خلال عام ٢٠١٧:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠١٧.
٢. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال، وذلك للتأكد من توافر الموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال.
٣. التقييم العام للالتزام بالبنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام ونشأت عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
٥. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٦. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
٧. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني التي تبين حالات عدم الامتثال.
٨. شكاوى العملاء التي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
٩. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٠. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١١. أية إشارات تنبؤية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٢. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة التعامل مع شكاوى العملاء.
 - سياسة فاتكا.
 - سياسات الشركات التابعة بخصوص الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - سياسة الإفصاح.

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم

الفروع

العنوان	الفرع	العنوان	الفرع
منطقة ترخيص المركبات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٨٢٥٥٣٣ +٩٦٢-٥-٣٨٢٤٧٢٢ zarqanewbranch@capitalbank.jo	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٢٠٦٢ mainbranch@capitalbank.jo	الإدارة العامة - الفرع الرئيسي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع الحصن - إربد ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٤٩٢ irbidbranch@capitalbank.jo	فرع إربد صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٥٩٤٢ vip@capitalbank.jo	فرع كابيتال سيليكيت صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع النهضة - العقبة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٧٧٧ +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٩٤٩ aqababbranch@capitalbank.jo	فرع العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع المدينة المنورة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢-٦-٥٥٤٩٢٥٢ madinehbranch@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 نصوح الطاهر - الصويفية ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٨٣١١٧٧ +٩٦٢-٦-٥٨٨٥١٧٦ sweifeyehbranch@capitalbank.jo	فرع الصويفية صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - مجمع الكردي بلازا ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٥-٣٨٥٣٧٧٧ +٩٦٢-٥-٣٨٥٦٠٠٩ newzarqabbranch@capitalbank.jo	فرع الزرقاء الجديدة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع الملك عبدالله الثاني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٤١٣٣٣٨ +٩٦٢-٦-٥٤١٢٦٣٧ dabouqbranch@capitalbank.jo	فرع دابوق صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع الملكة رانيا العبدالله ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٣٣١٥٠٠ +٩٦٢-٦-٥٣٥٧٦٤ majdimallbranch@capitalbank.jo	فرع مجدي مول - الطابق الأرضي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع مادبا - الوحدات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٤٥ wehdatbranch@capitalbank.jo	فرع الوحدات صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:

