



التقرير السنوي ٢٠١٦

Capitalbank
كابيتال بنك





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



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

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رؤيتنا ومهمتنا
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٩	تقرير مجلس الإدارة
٢٩	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٣٥	دليل الحاكمة المؤسسية
٣٨	تقرير مدققي الحسابات
٤١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦
٩٩	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

قائمة المحتويات

عام ٢٠١٥

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

السيد كيم فؤاد أبو جابر

السيد كيم فؤاد أبو جابر

شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:
السيد عمر محمد شحرور

شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:
السيد عمر محمد شحرور

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد عصام عبدالله الخطيب

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد عصام عبدالله الخطيب

شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:
السيد خليل حاتم السالم

شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:
السيد خليل حاتم السالم

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد سلطان محمد مساعد السيف

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد سلطان محمد مساعد السيف

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
السيد "محمد علي" خلدون الحصري

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
السيد "محمد علي" خلدون الحصري

السيد مازن أحمد الجبير

السيد مازن أحمد الجبير

السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

السيد عمر أكرم عمران البيطار

السيد عمر أكرم عمران البيطار

السيدة ريم هيثم جميل القسوس

السيدة ريم هيثم جميل القسوس

السيد جواد عبد الرضا القصاب

السيد جواد عبد الرضا القصاب لغاية ٢٠١٦/١٢/٢١

السيد أحمد الهناندة

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تمويل مشاريع الطاقة المتجددة

رائدون بتصميم حلول مصرفية خاصة تدعم قطاع الطاقة المتجددة
والبديلة، لما لها من دور حيوي في دفع عجلة التنمية الاقتصادية
والحفاظ على البيئة.

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة مساهمي كابتال بنك المحترمين

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة لكابتال بنك لأقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للبنك، ونتائج أعماله والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٦، والخطط المستقبلية التي يتطلع البنك لتنفيذها.

السيدات والسادة ...

لقد جاء عام ٢٠١٦ متمماً لخمس سنوات صعبة تعرض خلالها الاقتصاد الأردني إلى العديد من الصدمات. ابتداءً من الأزمة النفطية التي عصفت بدول الخليج وألقت بظلال ثقيلة على الاقتصاد الأردني في مجالات الاستثمار المباشر وحوالات الأردنيين العاملين في الخارج والدخل السياحي، مروراً بالإغلاقات الحدودية شمال المملكة والتي أعاقت انسياب البضائع الأردنية إلى الأسواق الخارجية حيث تراجع بلد مثل العراق كوجهة للصادرات الأردنية من المرتبة الأولى في العامين ٢٠١٢ و٢٠١٣ إلى مرتبة متأخرة في نهاية عام ٢٠١٦، وانتهاءً بحالة عدم اليقين التي لا تزال تخيم على المنطقة وتحول دون توسع القطاع الخاص الذي لا يزال يعيش حالة من الترفب، انتظاراً لأي إشارات انفراجة محتملة في المنطقة.

بوادر هذه الانفراجة التي انتظرناها طويلاً قد بدأت في الظهور تدريجياً مع مطلع هذا العام، ويبدو أن مصدرها سوف يكون العراق، حيث تعكف السلطات العراقية حالياً على إعادة تأهيل معبر طربيل الحدودي وفتحه أمام البضائع الأردنية وإعفاؤها من الرسوم الجمركية التي فرضت عليها في وقت سابق وبلغت نسبتها ٣٠٪.

بادرة أخرى تدعو إلى التفاؤل هي انتهاء الجانب العراقي من الدراسات الفنية لأنبوب النفط الذي سيصل بين البلدين وترجيح البدء بتنفيذ المشروع خلال العام الجاري. أيضاً لا يجب أن ننسى جملة الاستثمارات السعودية التي تم الإعلان عنها على هامش القمة السعودية الأردنية التي سبقت القمة العربية.

السيدات والسادة ...

لقد تمكنت مجموعة كابتال بنك، بالرغم من التحديات، من تحقيق نتائج مالية تشغيلية إيجابية في عام ٢٠١٦، بلغت معها الأرباح قبل الضريبة وقبل مخصصات التحوط لمخاطر الاستثمار في العراق حوالي ٤٠ مليون دينار مقارنة مع ٢٣ مليون دينار في عام ٢٠١٥، وقد استطاع المصرف الأهلي العراقي، المملوك بنسبة ٦٢٪ لكابتال بنك، أن يحقق نتائج مالية غير مسبوقه توجت بصافي ربح بعد الضريبة بلغ ٩,٥ مليون دينار أردني، وهو الأعلى منذ تأسيس المصرف. أما على صعيد صافي ربح المجموعة بعد الضريبة، فقد بلغ ١٦ مليون دينار في عام ٢٠١٦ مقارنة مع ١٥ مليون دينار في عام ٢٠١٥.

التحسن جاء مدفوعاً بنمو ملموس في الأنشطة المصرفية الرئيسية، حيث نما صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ١٢٪ ليصل إلى ٨١,٨ مليون دينار مقارنة مع ٧٢,٩ مليون دينار في عام ٢٠١٥، لينعكس ذلك بشكل إيجابي على إجمالي الدخل الذي نما خلال العام بنسبة ٢٤,٦٪ ليصل إلى ٩٤,٢ مليون دينار مقارنة مع ٧٥,٥ مليون دينار في عام ٢٠١٥. كما وارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بحدود ٦٠ مليون دينار ليصل إلى ٩٧٠ مليون دينار، أي بزيادة نسبتها ٦,٦٪، مدعوماً بقاعدة صلبة من ودائع العملاء التي بلغت في نهاية العام ١,٢٢٥ مليار دينار.

ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في العراق بشكل عام واتباعاً لسياسة التحوط التي ينتهجها البنك، والتي تهدف إلى تقوية المركز المالي للمجموعة، فقد ارتأت إدارة المجموعة الاستثمار بنهجها التحوط لمواجهة تلك الظروف برصد مخصصات إضافية خلال عام ٢٠١٦ بمبلغ ١٣ مليون دينار ليصل إجمالي المخصصات المرصودة لها إلى ٢٥ مليون دينار أردني خلال عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦.

السيدات والسادة ...

تعزيراً لما وصل إليه البنك من مستوى متقدم في تقديم خدمات متميزة لعملائه، سيستمر البنك في تنفيذ خطته الرامية إلى تفعيل منتجات جديدة في السوق المحلية، تساهم بخدمة عدد أكبر من الشركات الكبرى، كما سيعمل على تقديم باقة متكاملة من الخدمات البنكية والاستثمارية المبتكرة والمنافسة والموجهة للعملاء المميزين الأفراد والتي تلبي طموحاتهم، هذا بالإضافة إلى الاستمرار بتقديم خدمات متميزة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تطوير برامج حصريّة ومتخصصة وبما يتناسب مع متطلبات هذا القطاع الحيوي.

السيدات والسادة

إن التوسع الإقليمي للمجموعة من خلال كابيتال بنك وشركة كابيتال للاستثمارات في الأردن والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات في مركز دبي المالي العالمي DIFC، عزز عملنا من خلال تقديم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية التي يحتاجها عملاؤنا بشكل عام محلياً وإقليمياً، مما سيكون له الأثر الإيجابي في تنمية أعمال المجموعة وتسويق خدماتها على مستوى المنطقة.

في الختام، اسمحوا لي أن أتقدم بخالص شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني الذي كان له الدور الكبير والبارز في دفع عجلة النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد الأردني، والحفاظ على الاستقرار النقدي ودعمه المستمر للقطاع المصرفي.

كما أتقدم بالشكر الجزيل لمساهمي البنك لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهمتهم الفعالة والمتميزة في تحديد الأهداف الاستراتيجية والإشراف المستمر على أداء البنك.

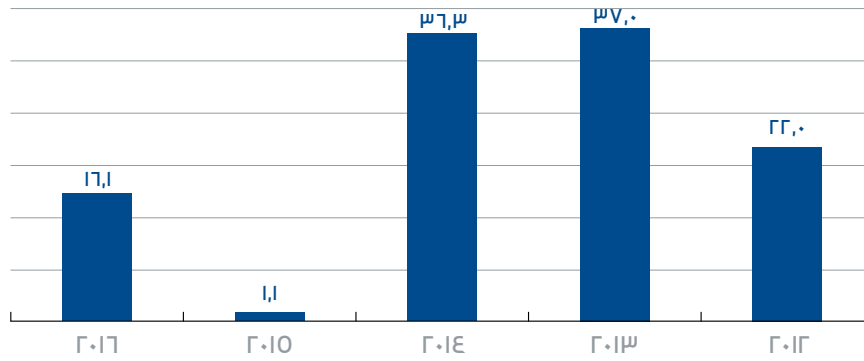
كما أود أن أخص بالشكر هنا الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك لجهودهم المستمرة وتفانيهم في تأدية واجباتهم ومسؤولياتهم على أكمل وجه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

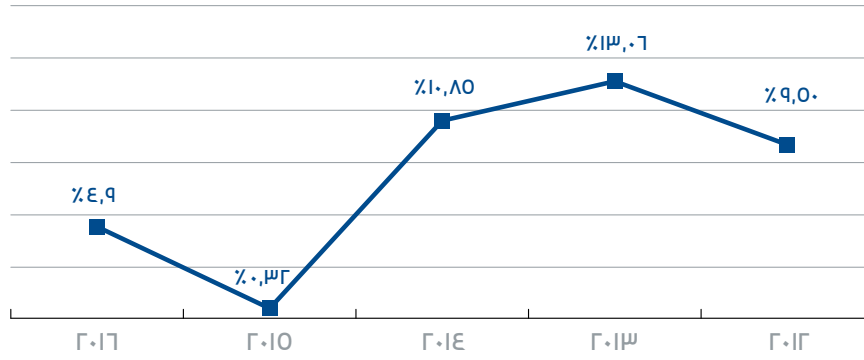
باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة

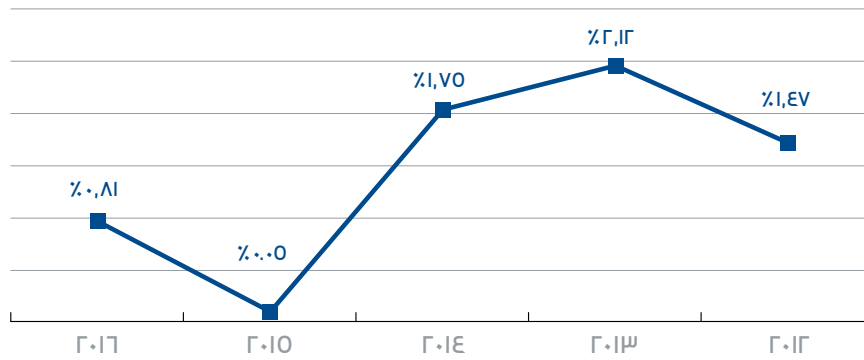
صافي الربح (مليون دينار أردني)



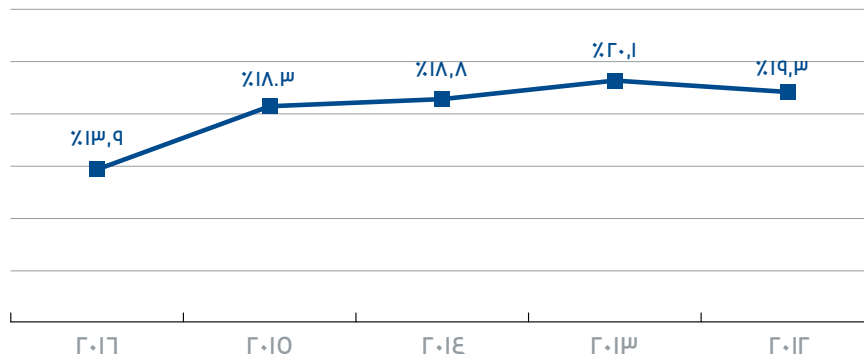
العائد على معدل مجموع حقوق الملكية



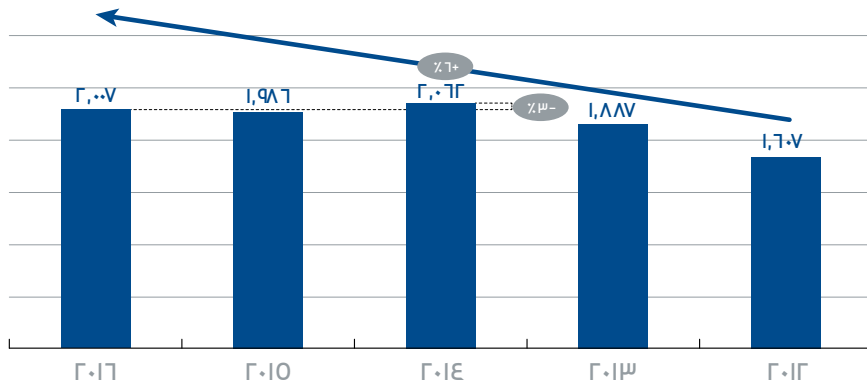
العائد على معدل الأصول



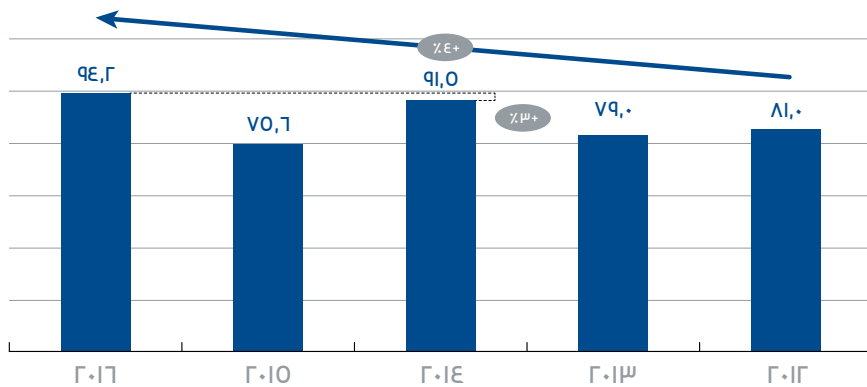
كفاية رأس المال



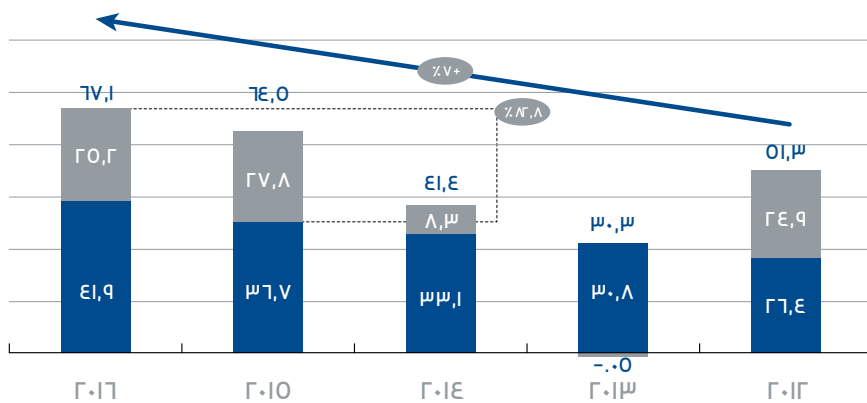
مجموع الموجودات (مليون دينار أردني)



إجمالي الدخل (مليون دينار أردني)

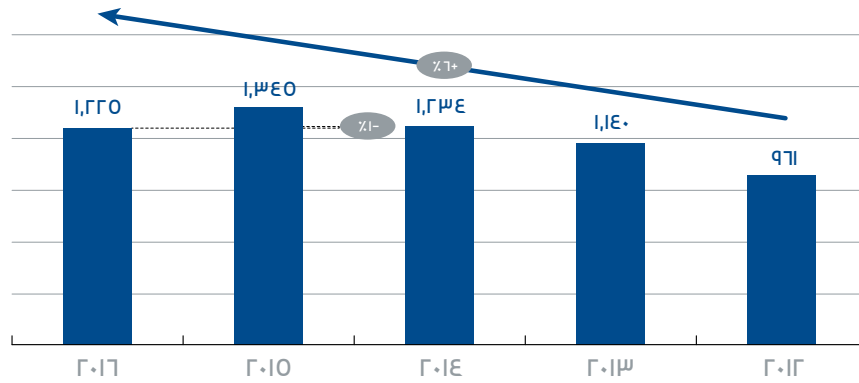


النفقات (مليون دينار أردني)

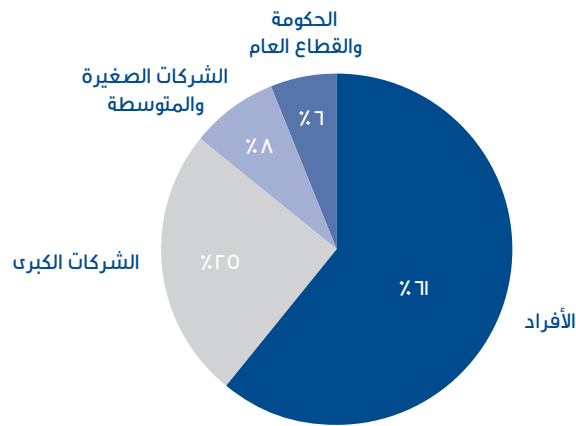


■ نفقات الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى ■ المخصصات والنفقات غير التشغيلية الأخرى

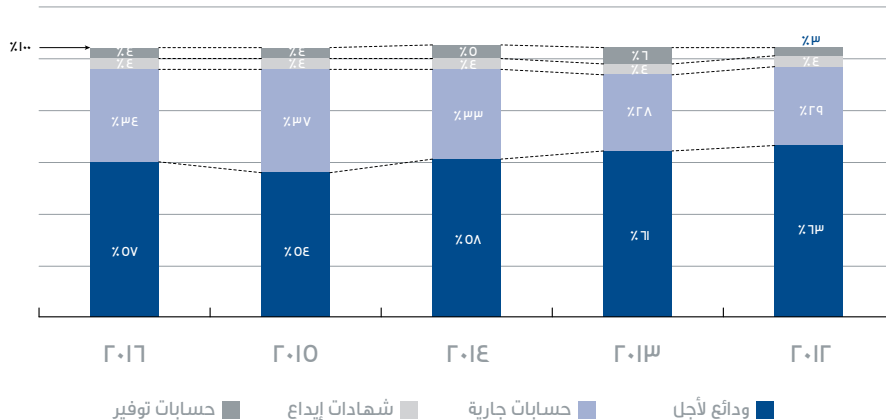
مجموع ودائع العملاء (مليون دينار أردني)



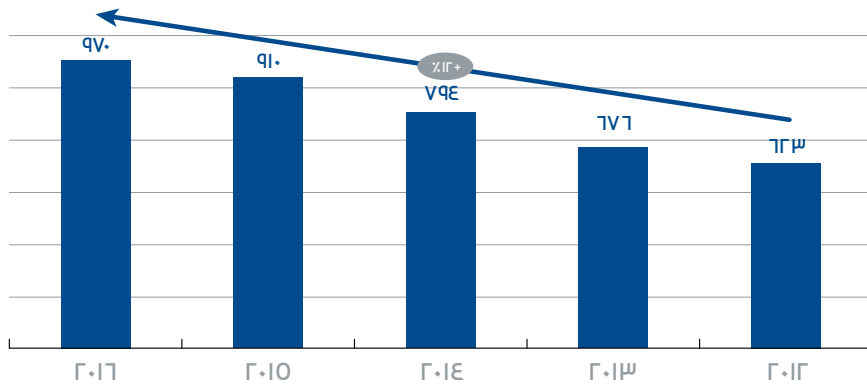
ودائع العملاء بحسب القطاع (٢٠١٦)



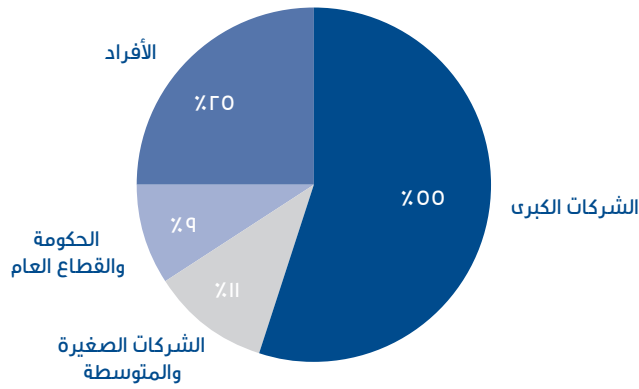
ودائع العملاء بحسب النوع (مليون دينار أردني)



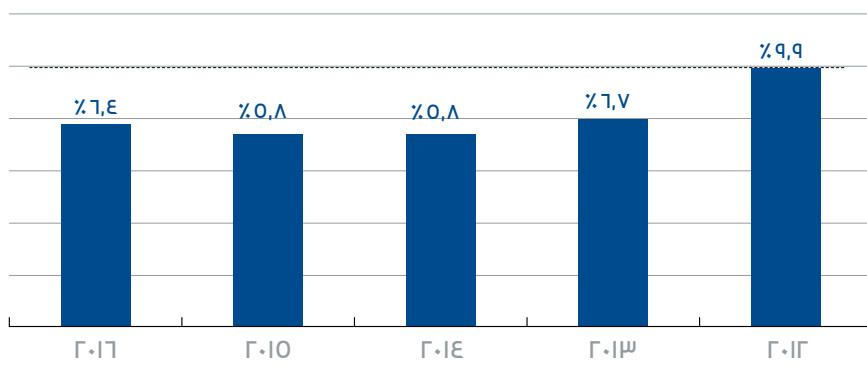
صافي التسهيلات (مليون دينار أردني)



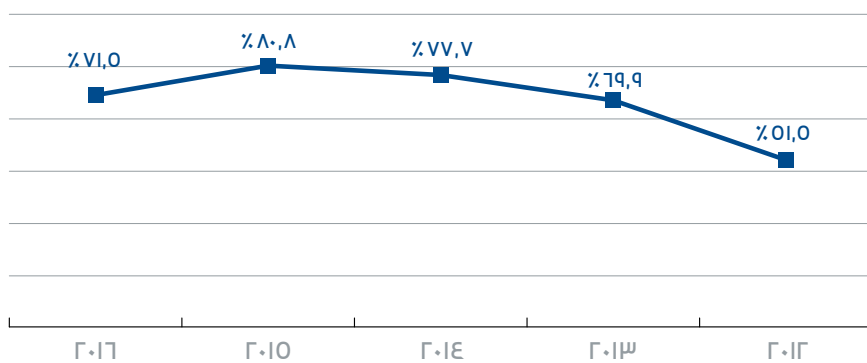
صافي التسهيلات بحسب القطاع (٢٠١٦)



نسبة صافي الديون غير العاملة



نسبة تغطية الديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقدة)





تقرير مجلس الإدارة

الشركات الكبرى

خدمات متكاملة عالية الجودة نقدمها للشركات الكبرى، شركاؤنا بالنجاح، معتمدة على خبرات بشرية متميزة.

بسم الله الرحمن الرحيم

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 ٢٠١٦، حيث تمكن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، كما حُدَّت، مذكلاً بذلك العقبات التي اعترضت طريقه ومحققاً نتائج إيجابية عززت موقع البنك محلياً وإقليمياً وأسفرت عن إطلاق حزمة من المنتجات المصرفية الريادية والتي جاءت لتلبي تطلعات عملائنا الذين نحرص دائماً على توفير الأفضل لهم.

السيدات والسادة...

انطلاقاً من سعي كابيتال بنك لمواكبة آخر المستجدات في مجال استخدام الأنظمة التكنولوجية، عمد البنك إلى تطوير حزم متكاملة من الخدمات وضمن قنواته الإلكترونية، بما يسهم في توفير الوقت والجهد والمرونة في إجراء العمليات المصرفية، فقد تم التوسع بشبكة صرافاتنا الآلية بزيادة عدد هذه الصرافات لتصل إلى 0٠ صرافاً بدلاً من ٣١ صرافاً، مع العمل على تطوير هذه الصرافات من خلال توفير بعض الخدمات المميزة والحصرية عليها، كخدمة الإيداع النقدي الفوري، إيداع الشيكات والسحب النقدي بالدولار الأمريكي على بعض الصرافات، وتسديد الفواتير عبر خدمة إي فواتيركم وتسديد رصيد بطاقة فيزا الائتمانية إما عن طريق التحويل من الحساب أو الإيداع النقدي، كما تم إطلاق خدمة كابيتال موبايل التي تتيح لعملائنا إجراء العديد من العمليات المصرفية بكل سهولة وأمان، من خلال استخدام هواتفهم الذكية.

السيدات والسادة...

تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية للبنك بتلبية متطلبات عملائنا بالبرامج والمنتجات وبأفضل الطرق المصرفية، قام البنك بإطلاق مجموعة من الخدمات والمنتجات التي تلبي احتياجاتهم المصرفية، حيث تم إطلاق حملة خاصة بالقروض الشخصية تهدف إلى خدمة مجموعة من العملاء المستهدفين للبنك إضافة إلى تعزيز ربحية قطاع الأفراد، بالإضافة إلى إطلاق ميزة حصرية لحاملي البطاقات الائتمانية تمثلت باسترجاع ما نسبته ١٠% من قيمة المشتريات لدى مجموعة من المحال التجارية والأسواق المعتمدة لدى البنك وتبعتها ميزة أخرى هي الاسترجاع النقدي بنسبة ١0% على كافة فواتير العميل لدى جميع المطاعم المحلية، وسوف يستمر البنك بإطلاق العديد من المنتجات التي تلبي احتياجات عملائنا ليكون كابيتال بنك هو الخيار المفضل لديهم.

هذا وسيستمر البنك في تنفيذ خطته الرامية إلى تفعيل منتجات تمويلية جديدة في السوق المحلي لتمويل القطاعات الأساسية في الاقتصاد الوطني بأسعار فوائده تفضيلية، واستقطاب العديد من الشركات التي تعمل في قطاعات اقتصادية مستقرة، بالإضافة إلى أن البنك سوف يواصل إيلاء الشركات المتوسطة والصغيرة الاهتمام الذي تستحقه باعتبارها المحرك الرئيسي للنمو الاقتصادي والإسهاماتها في توفير فرص العمل.

أما على صعيد خدمة المجتمع المحلي والمسؤولية المجتمعية، سيعمل البنك على تعزيز دوره لارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية والإنسانية والاجتماعية والريادية وغيرها من المبادرات التي تهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة على الصعيد الإنساني والاجتماعي.

وإيكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن العام ٢٠١٦:

دائرة الشركات الكبرى

استمر البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات التمويلية والتجارية والمنتجات المصرفية لمختلف القطاعات من الشركات الكبرى، وذلك من خلال فريق متكامل يتمتع بأفضل الخبرات المصرفية، ويعمل على تلبية احتياجات عملائه من الشركات ودعمهم، لتكون شركاء معهم في مسيرتهم ولوصولهم إلى الهدف الرئيس في عمل الدائرة وهو المحافظة على زيادة حصة البنك في السوق المصرفية، مع انتهاز سياسة ائتمانية حذرة والارتكاز على أدوات مصرفية متطورة، حيث قامت الدائرة بما يلي:

- استقطاب عدد من الشركات الكبرى ومنحها تسهيلات مصرفية موثقة بضمانات جيدة.
- استمرار العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة بالتعاون مع عدد من المؤسسات الدولية، مثل برنامج الصندوق السعودي للتنمية لتشجيع الصادرات، وبرنامج تمويل التجارة العربية مع صندوق النقد العربي، وبرنامج تمويل الشركات بضمان مؤسسة الاستثمار الخارجي لما وراء البحار الأميركية OPIC.
- تفعيل العمل بمنتجات التمويل لقطاعات الطاقة المتجددة، والسياحة، والصناعة، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات وأسعار فوائده مخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الأردني.
- المراقبة الحثيثة لجودة المحفظة الائتمانية والعمل على معالجة الحسابات التي قد تعاني من مشاكل بالوفاء بالتزاماتها بسبب الظروف الاقتصادية.

دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

قامت الدائرة أيضاً بتطوير منتجات خاصة للمشاريع الناشئة والتي يكون أساس المنح فيها جدوى المشروع كونها مشاريع حديثة التأسيس بالإضافة إلى توقيع اتفاقية مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتأمين كفاءة لهذه المشاريع وبنسبة ٨٠٪.

تعمل الدائرة وبشكل مستمر على استخدام ما يقدمه البنك المركزي من دعم لبعض القطاعات، وذلك من خلال السلف الممنوحة لهذه القطاعات المهمة والحيوية في المملكة مثل الصناعة والزراعة والطاقة المتجددة والسياحة وقطاع تكنولوجيا المعلومات.

وللمساهمة في تنمية هذه القطاعات، وقع البنك اتفاقيات مع عدد من المؤسسات المحلية والدولية منها اتفاقية مع الشركة الأردنية لضمان القروض، واتفاقية مع مؤسسة الاستثمار الخارجي لما وراء البحار الأميركية OPIC، لتوفير نسب ضمان من ٧٠ - ٨٠٪ من قيمة القروض الممنوحة، وأخرى مع الوكالة الفرنسية للتنمية AFD لتوفير قروض مدعومة وطويلة الأجل لتمويل المشاريع الصديقة للبيئة لفترات سداد تصل إلى ١٠ سنوات، وتم توقيع اتفاقية جديدة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بمنح كابيتال بنك قرصاً بقيمة ١٠ ملايين دولار، ليتم إعادة منحه للشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار تفضيلية، بالإضافة إلى مليون دينار لتقديم الدعم الفني لتطوير أعمال هذه الشركات، هذا وقد قام البنك بتوقيع اتفاقية جديدة هي الثانية من نوعها مع البنك الدولي (IBRD) بقيمة ٣,٥ مليون دينار أردني، كما تم الاستمرار بالتعاون مع مركز تطوير الأعمال لدعم الرياديين والمشاريع الصغيرة.

هذا وقد قام البنك خلال العام الماضي 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 ثلاثة فئات: بلس وجولد وبلاتينوم، حيث تتضمن هذه الباقات مزايا مالية وغير مالية وبأسعار خاصة وتفضيلية على خدمات البنك المصرفية، لتمكين هذه الشركات من الوصول إلى مصادر التمويل وضمان تحقيق نمو أعمالها والقيام بدورها الحيوي في خدمة الاقتصاد الوطني.

وبالإجمال، حققت محفظة التسهيلات المباشرة لدائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة نمواً يقدر بحوالي ٤٩٪، وهي من أعلى نسب النمو في هذا النوع من التمويل في السوق المحلية.

وعملت الدائرة السياسة الائتمانية الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وتعريفه لهذه الشريحة، لإعطاء مساحة أوسع لمنح تسهيلات لهذا القطاع بما يسهم في تعزيز النمو في الناتج المحلي الإجمالي، ولأهمية دوره في محاربة الفقر والبطالة.

إدارة الفروع والمبيعات المباشرة:

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

وحققت إدارة الفروع والمبيعات المباشرة جميع الأهداف والأرقام الموضوعية لها في عام ٢٠١٦؛ حيث نمت محفظة الودائع وتسهيلات الأفراد بمختلف منتجاتها بالتركيز على البيع وخدمات ما بعد البيع وإطلاق خدمات ومنتجات جديدة في مجال البطاقات الائتمانية.

ونظراً لتطبيقنا لاستراتيجية العميل المميز والخدمة المميزة، تم تحديث الفروع وتأهيل وتدريب الكوادر بما يتلاءم مع مكانة عميل كابيتال بنك من خلال التركيز على خدمات العملاء والبيع.

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، وحرصاً من إدارة الفروع والمبيعات المباشرة على التواصل المستمر مع العملاء، فقد تم إطلاق عدة مشاريع لتطوير الخدمات الالكترونية، من ضمن هذه المشاريع مشروع تحديث بيانات العملاء للتمكن من إيصال الخدمات المصرفية لهم بسهولة وبسر وتطوير الخدمات البنكية من خلال القنوات الإلكترونية.

دائرة تسهيلات الأفراد:

واصل البنك تحقيق هدفه بتوفير وتأمين منتجات بنكية تتناسب مع احتياجات ورغبات العملاء وتطلعاتهم المستقبلية تجاه البنك من خلال طرح وتطوير البرامج الخاصة بقطاع الأفراد لتوسيع قاعدة العملاء من خلال المحافظة على العملاء الحاليين والسعي لاستقطاب عملاء جدد، مما أدى إلى تعزيز القدرة التنافسية للبنك مقارنة مع البنوك الأخرى وزيادة الحصة السوقية وتحقيق الأهداف المطلوبة.

دائرة تطوير المنتجات:

تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية للبنك، سعت دائرة تطوير المنتجات إلى العمل على إطلاق مجموعة من الخدمات والمنتجات الرامية إلى رفع مستوى الخدمة المقدمة لعملاء البنك وتلبية احتياجاتهم المصرفية بأفضل الطرق، فعلى صعيد قطاع الأفراد عملت الدائرة على إطلاق حملة خاصة بالقروض الشخصية تهدف إلى خدمة مجموعة العملاء المستهدفين للبنك إضافة إلى تعزيز ربحية قطاع الأفراد استناداً إلى توجهاتنا الاستراتيجية. كما قامت الدائرة وبالتعاون مع الأطراف المعنية بالبنك بالعمل على إطلاق ميزة حصريّة لحاملي البطاقات الائتمانية من كابيتال بنك تمثلت باسترجاع ما نسبته ١٠٪ من قيمة المشتريات لدى مجموعة من المحال التجارية والأسواق المعتمدة لدى البنك وتبعثها ميزة أخرى هي الاسترجاع النقدي بنسبة ١٠٪ على كافة فواتير العميل لدى جميع المطاعم المحلية.

ومن جهة أخرى قامت دائرة تطوير المنتجات بتعزيز منتج شهادات الإيداع والودائع الآجلة من خلال إضافة ميزة الحصول على البطاقة الائتمانية الموافق عليها مسبقاً للعملاء من أصحاب هذه الحسابات. وعلى صعيد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة قامت دائرة تطوير المنتجات ببذل كافة الجهود اللازمة للمساهمة في إطلاق مجموعة الباقات التي توفر الحلول الشاملة لكافة الأعمال المالية بالإضافة إلى عقد الشراكات مع مجموعة واسعة من رواد الأعمال المتخصصين بتقديم الخدمات الاستشارية لمجموعة من عملاء البنك من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما وركزت دائرة تطوير المنتجات خلال العام ٢٠١٦ على تعزيز قاعدة عملاء البنك من قطاع الأفراد وذلك من خلال العمل على تطوير آليات اعتماد الشركات لغايات منح موظفي هذه الشركات مجموعة التسهيلات الائتمانية وترويج كافة الخدمات المصرفية التي تلائم تطلعات واحتياجات شرائح العملاء المستهدفين. كما وقامت دائرة تطوير المنتجات بالمساهمة الفعالة بإعداد مجموعة من الدورات التدريبية التي اختصت بتوعية موظفي البنك وخاصة موظفي الفروع ومركز الخدمة الهاتفي بالإضافة إلى موظفي فريق المبيعات المباشرة حول ميزات وخصائص مجموعة المنتجات المصرفية المقدمة لما لها من أثر مباشر على ترويج هذه الخدمات لعملاء البنك المميزين.

وانطلاقاً من أهمية العمل على تطوير مجموعة من الخدمات والمنتجات المميزة التي توفرها مجموعة كابيتال بنك، قامت دائرة تطوير المنتجات وبالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات بالعمل على إعداد دراسة تحليلية تهدف إلى تصميم أفضل الخدمات الاستثمارية التي تلائم احتياجات عملاء البنك وتعزيز مجموعة الخدمات المقدمة. كما وقامت الدائرة بتعزيز خدمات ومنتجات المصرف الأهلي العراقي من خلال تطوير برنامج البطاقات الائتمانية للمصرف الأهلي العراقي بالإضافة إلى تعزيز برنامج الرواتب المميز المقدم لعملاء المصرف، كما وعملت الدائرة على التنسيق مع شركة ماستر كارد العالمية لغايات تمكين المصرف من إطلاق البطاقات المدفوعة مسبقاً لتلبية لتطلعات واحتياجات عملاء المصرف المميزين.

واستمرت الدائرة بانتهاج استراتيجية التكامل مع قطاع تطوير الأعمال من خلال تطوير وإطلاق المنتجات المصرفية التي تهدف إلى ترسيخ حقيقة أن كابيتال بنك هو الخيار الأفضل والشريك الأمثل في تقديم الحلول المصرفية.

وعلى صعيد الخطط المستقبلية فإن دائرة تطوير المنتجات تسعى إلى إطلاق مجموعة جديدة وفريدة من نوعها من الخدمات المصرفية التي تتماشى وتوجهات البنك الاستراتيجية.

دائرة القنوات الالكترونية والبديلة

استمر كابيتال بنك في انتهاج استراتيجيته التي تهدف إلى مواكبة آخر المستجدات في مجال استخدام الأنظمة التكنولوجية، فقد عمد البنك إلى تطوير حزمة متكاملة من الخدمات ضمن قنواته الإلكترونية مما ساهم في توفير الوقت والجهد في إجراء العمليات المصرفية، حيث قامت دائرة القنوات الإلكترونية بإطلاق العديد من الخدمات خلال العام الماضي لتلبية طموحات عملائنا المتميزين، ومنها:

- مشروع تحديث الصرافات الآلية الذي تم إطلاقه في بداية عام ٢٠١٦ بهدف توفير مجموعة من الخدمات المميزة لعملائنا. والتي تشمل الإيداع النقدي الفوري، إيداع الشيكات، خدمة السحب النقدي بالدولار الأمريكي على بعض الصرافات، تسديد الفواتير عبر خدمة إي فواتيركم، تسديد رصيد بطاقة فيزا الائتمانية إما عن طريق التحويل من الحساب أو الإيداع النقدي، وتغيير رقم التعريف الشخصي لبطاقة فيزا الائتمانية، هذا بالإضافة إلى أنه تم التوسع بشبكة صرافاتنا الآلية بزيادة عدد الصرافات ليصبح عددها الإجمالي ٥٠ جهازاً بدلاً من ٣١ جهازاً موزعة داخل الفروع وبعض المناطق الحيوية في المملكة، ولتجنب توقف عمل هذه الصرافات فقد تم تركيب أحدث أنظمة المراقبة لضمان استمرارية عملها مما ساهم بشكل فعّال في تفادي توقف عملها.
- تم إطلاق خدمة كابيتال موبايل والتي تتيح لعملائنا إجراء العمليات المصرفية بكل سهولة وأمان، حيث تتيح هذه الخدمة للعملاء الاستفسار عن الأرصدة والحسابات، والتحويلات المالية الداخلية والخارجية، وتسديد البطاقات الائتمانية، وطلب دفتر شيكات، ودفق الفواتير وغيرها من الخدمات بسهولة تامة، ليتم الوصول للحسابات في أي مكان وزمان. وهذا التطور في الخدمات أدى إلى زيادة استخدام الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت. حيث ارتفعت نسبة مشتركي الخدمة من الأفراد بنسبة ٨٧٪ والمشاركين من الشركات بنسبة ٤٣,٨٪.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية:

استمرت الأوضاع الضاغطة جراء التورنات الإقليمية وتداعيات الأزمة المالية العالمية في التأثير على بيئة الأعمال والمناخ الاستثماري والتمويل التجاري خلال عام ٢٠١٦، مما أثر سلباً على مستوى النمو الاقتصادي للمملكة وبالتالي على القطاع المصرفي في الأردن.

وعلى الرغم من استمرار أسعار الفائدة على الدينار الأردني والعملات الأجنبية عند مستويات متدنية تاريخية، إلا أن البنك استطاع الحفاظ على هوامش فائدة مقبولة في ظل إدارة حكيمة لتوظيفات الأموال من خلال التوجه إلى تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتوسع في الاستثمار في أدوات الدخل الثابت، إضافة إلى إدارة تكلفة الأموال بفعالية، وتوزيع مصادر الأموال واستخدام أدوات السوق النقدي بكفاءة عالية.

ومع فوز دونالد ترامب في انتخابات الرئاسة الأمريكية، شهدت الأسواق العالمية تغيرات ملحوظة نتيجة توقعات ارتفاع مستويات التضخم في ظل سياسات التحفيز المالي التي صرح الرئيس المنتخب بأنه سيقوم بانتهاجها، الأمر الذي سيؤدي إلى توجه الخزينة الفيدرالية إلى رفع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي بشكل مطرد، وهو ما سينعكس على فوائد الدينار الأردني بشكل عام نتيجة ارتباط الدينار بالدولار، حيث تم توجيه عملية إدارة الموجودات والمطلوبات استعداداً للمرحلة القادمة والتي قد تشهد تغيرات كبيرة حسب توقعات الأوساط المالية.

وفيما يلي أهم أنشطة الدائرة:

- الاستثمار في أدوات وسندات الخزينة الأردنية والأوراق المالية المكفولة من الحكومة الأردنية.
 - الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية ذات ملاءة مالية وائتمانية مرتفعة.
 - المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
 - الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
 - الاستثمار في أوراق مالية مهيكله ضمن احتياجات البنك.
 - إدارة مراكز العملات الأجنبية والدينار بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- واستمرت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة، وإضافةً إلى ذلك، تواصل إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدماتها المعتادة والتي تشمل:
- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
 - تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولكافة شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات وشركات الصرافة.
 - التعامل بأدوات السوق النقدي وسوق رأس المال لصالح العملاء ومنها أدوات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية وأدوات الدين المتنوعة.
 - التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
 - إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAP's.
 - تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية أو المشتقة وحسب حاجة كل عميل.
 - تقديم خدمات الاكتتاب في 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 تلبية لتطلعات واستراتيجيات البنك في التوسع، وتقديم الخدمات لكافة القطاعات بما يتوافق مع سياسات البنك المركزي، حيث تتركز أهدافها على ما يلي:
- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
 - توفير العملات الأجنبية للسوق المحلية.
 - تنمية الحوالات الصادرة والواردة.
 - تسهيل عمل شركات الصرافة عن طريق تحقيق مركزية الخدمة بما ينعكس إيجاباً على أرباح البنك.
 - متابعة مصادر أموال شركات الصرافة بالتعاون مع إدارة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال.
 - تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع الخزينة ودائرة الامتثال.
- وتسعى إدارة الخزينة والاستثمار ضمن استراتيجيتها المستقبلية إلى الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات لعملائها وتنويع مصادر إيراداتها من العمولات من خلال استحداث وحدة مبيعات الأسواق المالية في أواخر عام ٢٠١٦ والتي تعنى بتسويق المشتقات المالية لصالح العملاء من الشركات وتقديم الحلول المناسبة للعملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف وأسعار الفائدة وأسعار السلع، كما يتم حالياً دراسة إدخال مفهوم Fund Transfer Pricing إلى البنك من أجل إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال بكفاءة أكثر، إضافةً إلى التوسع في استثمارات البنك في مجالات وأدوات وفرص استثمارية مختلفة، والاستفادة من ظروف السوق المواتية في بعض الأدوات لتعظيم عوائد البنك ضمن مخاطر مقبولة، وضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الشأن.

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

دائرة المؤسسات المالية:

لعبت دائرة المؤسسات المالية في عام ٢٠١٦ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية وإنشاء علاقات مصرفية معها، وذلك لتلبية احتياجات البنك وتوسعة نطاق عملياته وانتشاره، بالإضافة إلى تعزيز العلاقات المصرفية القائمة وترسيخها ضمن تعاملات مصرفية تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، الأمر الذي عزز قدرة البنك على تنفيذ نشاطه سواء في مجال التجارة الخارجية أم عمليات الخزينة أو التسهيلات الائتمانية، وإضعاف المزيد من المرونة في تغطية الحجم الأكبر من الأسواق العالمية.

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

كما أبرم البنك عدة اتفاقيات مع مؤسسات دولية، حيث تم توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي بموجبها تم منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دينار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك، وقرضاً تموالياً آخرًا بقيمة ١٠ ملايين دينار لدعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، هذا بالإضافة إلى الشراكات الاستراتيجية والاتفاقيات القائمة مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل اتفاقية البنك مع مؤسسة التمويل الدولية IFC والتي تم بموجبها منح كابيتال بنك سقفاً لتعزيز العمليات التجارية بمبلغ ١٥ مليون دولار.

إدارة أنظمة المعلومات:

تماشياً مع استراتيجية البنك القائمة على توفير أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية العالمية، ما زال البنك مستمراً في تطوير وتحسين البنية التحتية والبيئة التشغيلية لضمان أعلى مستويات الكفاءة في الأداء لتلبي متطلبات النمو المستدام للأعمال. حيث تم في عام ٢٠١٦ تنفيذ واستكمال العديد من المشاريع الهامة بهدف الاستمرار في تطوير البنية التحتية وتوسعتها وذلك بهدف تعزيز القدرات التكنولوجية وبيئة العمل وبما يتناسب مع المتطلبات الرقابية وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، وبما يضمن تحقيق رؤية البنك بأن يكون في مقدمة البنوك المتطورة التي تعمل وفقاً لأحدث الأنظمة التكنولوجية الحديثة.

ويأتي إطلاق واستكمال هذه المشاريع كترجمة لاستراتيجية البنك المدروسة والتي تهدف إلى تعزيز أداء عمل البنك، وذلك لضمان تحقيق أهدافه محلياً وإقليمياً. كما تم استكمال العديد من المشاريع الهامة مثل تطوير نظام التسويات ونظام المقاصة الآلي والربط مع شركة المعلومات الائتمانية. بالإضافة إلى أنه تم تنفيذ مشاريع أخرى هامة مثل مشروع مستودع البيانات والتقارير الإدارية بالإضافة إلى مشاريع أمن المعلومات.

إدارة الجودة:

واصل البنك خلال عام ٢٠١٦ مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وذلك لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية والتشغيلية، وذلك 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.

دائرة مراجعة الائتمان:

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

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

دائرة الرقابة على الائتمان:

تعد دائرة الرقابة على الائتمان من الدوائر الرقابية التي تكمن مسؤوليتها بالتحقق من استكمال الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات إن وجدت للعملاء كافة، والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني قبل التبليغ للتنفيذ، وممارسة دور الرقابة على الائتمان في التجاوزات أو الكشف لدى شركة المال الأردني للوساطة والاستثمار، هذا بالإضافة إلى قيامها بدور رقابي على العمليات اليومية لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتبليغ الفوري عن أية تجاوزات لاتخاذ الإجراءات المناسبة لحفظ حقوق البنك.

كما تقوم الدائرة بإعداد تقارير رقابية منها تقرير الحسابات الواجب تصنيفها كديون غير عاملة أو ديون تحت المراقبة، واحتساب المخصصات اللازمة لها واحتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وفقاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وإصدار كشوفات الأخطار المصرفية وكشف التركزات الائتمانية، بالإضافة إلى إعداد التقارير الرقابية الأخرى الداخلية للبنك والبنك المركزي وأية جهات أخرى وحسب حاجة العمل.

إدارة الامتثال

حافظت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٦ 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، والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعات المصرفية، وبما يحقق حماية للبنك من مخاطر عدم الامتثال، حيث تشرف الإدارة على مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية وتحقيق مبدأ "إعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسيل 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 عام ٢٠١٥ المهام الموكلة إليها، من خلال تطبيق التعليمات والقيام بفحوصات واختبارات دورية بالإضافة إلى الزيارات الميدانية وذلك للتأكد من مدى الالتزام بتعليمات الامتثال العالمية ومنها:

- الاستمرار بتحديث النظام الآلي لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب **AML Profiling** للحصول على تقارير ذات دقة وكفاءة عالية لكشف العمليات التي يشبه ارتباطها بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع السيناريوهات اللازمة وحسب تعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير العالمية.
- التعاقد مع شركة عالمية بخبرات متخصصة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من وزارة الخزانة الأمريكية لتقييم الإجراءات الخاصة في مجال الامتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التعامل والتعرف على الحسابات مرتفعة المخاطر، وقد أظهرت نتائج التقرير المقدم من قبلهم جودة وارتفاع مستوى الإجراءات المطبقة لدى البنك.
- البدء بتحديث الرابط الإلكتروني الخاص مع وحدة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب **Go AML** بالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات.
- إضافة الموقع الإلكتروني العالمي **Lexis Nixes** إلى القوائم العالمية المستخدمة لدى البنك في الكشف عن الأبناء والمعلومات السلبية وأية قضايا قانونية أخرى.
- المشاركة في تحديث سياسات وإجراءات البنك بما يتناسب مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا.
- إعداد النظام المبني على المخاطر (**Risk Based Approach**) في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب كما طلب البنك المركزي الأردني.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المدقق الخارجي لفحص بيئة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث كانت نتيجة الفحص إيجابية وبما يتناسب مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية.
- ما زال العمل مستمراً على تطبيق المرحلة الأولى من قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (**FATCA**) لحسابات جميع العملاء **Pre-Existing** والذين يحتفظون بحسابات لدى البنك قبل تاريخ ٢٠١٤/٧/١ للتضير لتطبيق المرحلة الثالثة وهي رفع التقرير المطلوب خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧. كما أن العمل جاري على اعتماد سياسة خاصة بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية وكما تقوم الإدارة بتزويد التدريب الدوري اللازم للموظفين المعنيين بالقانون بشكل مستمر. وقد قام البنك بالتعاقد مع شركة تدقيق واستشارات عالمية لإجراء فحص صحي **Health Check** لتقييم الإجراءات الخاصة للالتزام بالقانون وقد أظهرت نتائج التقرير المقدم من قبلهم جودة وارتفاع مستوى الإجراءات المطبقة.
- ساهمت دائرة معالجة شكاوى العملاء في مراجعة الكثير من إجراءات العمل واستحداث البعض منها وتعديل البعض الآخر، الأمر الذي كان له الأثر الإيجابي لارتفاع الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التركيز على متطلبات العملاء والتحسين المستمر والذي انعكس على الخدمة بشكل ملحوظ. هذا 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 لعملائنا. كما قامت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ بتوجيه المصرف العراقي إلى استحداث دائرة التوعية المصرفية وحماية الجمهور بما يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية في العراق.
- الاستمرار بعقد دورات تدريبية مستمرة لجميع موظفي البنك في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الالتزام الضريبي (**FATCA**) وبالتنسيق المستمر مع دائرة الموارد البشرية وذلك لمواكبة كافة المستجدات على المستوى المحلي والدولي.

إدارة الموارد البشرية:

تماشياً مع التزام كابتال 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 لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، المبنية على أسس التميز والكفاءة، وتعزيز الميزة التنافسية للبنك محلياً وإقليمياً.

وفي ضوء توجه البنك لتوظيف المواهب، وبهدف الحفاظ على قوة عمل عالية الكفاءة، قامت إدارة الموارد البشرية بتحقيق وإطلاق ما يلي:

- بناء ثقافة أجور عادلة، عبر إطلاق نظام إدارة الأداء استناداً إلى مؤشرات الإنجاز الرئيسية المحددة لكافة الوظائف عبر التسلسل التنظيمي للبنك.
- تطوير المهارات والكفاءات الأساسية والقيادية، حيث تم تعريف الكفاءات وفقاً لمؤشرات السلوك والأداء وتم وضع آلية للتوثيق.
- تطوير وتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الموارد البشرية، بهدف تحقيق أهداف البنك، وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي.
- عقد عدة برامج تدريب وتطوير وظيفي، ومن أهمها:
- برنامج تدريبي بعنوان "**Lead**" لجميع موظفي الفروع، وقد اشتمل البرنامج على جوانب مختلفة جمعت ما بين المعرفة التقنية والفنية والمهارات النوعية، وصولاً إلى تقديم خدمة مميزة للعملاء.

- عقد كابيتال بنك شراكة مع كلية فرانكفورت للتمويل والإدارة، لتقديم حزمة من برامج المهارات التقنية والفنية، وتطرق هذه البرامج إلى التطوير الذاتي لموظفي كابيتال بنك وفقاً لمسارهم الوظيفي.
- إطلاق سياسة أثمانية جديدة للموظفين تتضمن مجموعة من المزايا التنافسية والتي يستفيد منها كافة موظفي البنك .
- طرح مبادرات للتطوير المستمر تهدف إلى جذب الكفاءات، من خلال تقديم برامج التدريب الداخلي لخريجي الجامعات إضافة لفرص التوظيف التي تطرح في العديد من المعارض التوظيفية التي تنظمها شركات التوظيف. كما قامت إدارة الموارد البشرية بتطوير عملية توظيف داخلية، كي تمنح الموظفين الأولوية لملاء الشواغر الداخلية التي تدعم تقدمهم الوظيفي.

دائرة التسويق والاتصال المؤسسي:

تعتبر دائرة التسويق والاتصال المؤسسي من الدوائر المهمة التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية، وهي تسعى دائماً إلى تطوير منهجيتها في بناء إستراتيجية 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، كما أن دائرة التسويق والاتصال المؤسسي هي المسؤولة عن إجراء الاتصالات الداخلية والخارجية وعن إتمام النشاطات التسويقية، بما فيها:

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

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية:

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

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

أ. حماية البيئة:

- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.

ب. المبادرات التعليمية:

- تبني التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- تبني الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- دعم 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 المنتدى الاقتصادي الشبابي لمدرسة اليوبيل.
- دعم مبرة البنك المركزي الأردني لنشر الثقافة المالية لطلبة المدارس الحكومية.

ج. المبادرات الإنسانية:

- دعم حملة البر والإحسان والتي انطلقت في أول أيام شهر رمضان المبارك.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرفع البنك بيتين من بيوت قري الأطفال SOS.
- دعم الجمعية العلمية الملكية للرعاية الصحية والتي تعمل على زيادة الوعي الصحي وتمكين المجتمع المحلي من اتباع سلوكيات صحية سليمة.
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تُعنى بذوي الاحتياجات الخاصة.

- كفالة ٢٠ يتيم من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير ووجبات خلال شهر رمضان المبارك على الأيتام في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- تقديم هدايا العيد ووجبات طعام لقرى الأطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة ومساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير في عمان بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٥٠٠ محتاج خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- تقديم الدعم المادي لجمعية عملية الابتسامة بإجراء عمليات جراحة لأطفال يعانون من مشاكل في الشفة.
- دعم مؤسسة نهر الأردن.
- دعم مؤسسة إيليا نقل بتبني ٨ طلاب من الجامعات الحكومية.

كابيتال للاستثمارات

حافظت كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية المحلية والإقليمية في عام ٢٠١٥، 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.

أولاً: الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية:

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

وما زالت دائرة الوساطة الإقليمية تحتل موقعاً متقدماً في أحجام التداول بين شركات الوساطة الناشطة في الأسواق الإقليمية؛ حيث تعتمد على فريقها المختص بالتعامل في تلك الأسواق، والذي يحرص على المتابعة الحثيثة لأخبار الشركات والتحليل المالية والفنية لحركة الأسواق بشكل عام، وأوضاع الشركات المدرجة فيها بشكل خاص.

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

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

كما تم إطلاق خدمة التداول بالعملة من خلال منصة للتداول الإلكتروني المباشر عبر الإنترنت.

وتهدف الدائرة خلال عام ٢٠١٦ إلى توسيع أنشطتها حيث ستقوم بطرح خدمة تداول الأسهم إلكترونياً عبر الإنترنت للعملاء، والتي تعد الوحيدة في الأردن، وذلك لتوفير أفضل الخدمات لعملاء الشركة.

ثانياً: إدارة الموجودات

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

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

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

وتتضمن الأهداف التي تتطلع الدائرة إلى تحقيقها في عام ٢٠١٦ إطلاق صناديق استثمارية جديدة توظف أموالها في كل من أسواق الأسهم وأدوات الدخل الثابت والأدوات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المصدرة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إلى جانب السعي إلى إطلاق أدوات استثمارية مهيكله جديدة لتوسيع قاعدة منتجاتها.

ثالثاً: تمويل الشركات:

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

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

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

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 بحيث تكون الحلول المالية التي يقدمها المصرف شاملة ومتكاملة تغطي احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتشمل تلك الخدمات ما يلي:

- حسابات العملاء بأواعها كافة من حساب جاري وتوفير وودائع ثابتة بالدينار العراقي والدولار الأميركي 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 مزاد العملة، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- خدمات الوساطة المالية من خلال شركة واحة التّخيل للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- قنوات إلكترونية متطورة لخدمة بطاقات فيزا إلكترون والصرافات الآلية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ومن أبرز الإنجازات التي تم إطلاقها خلال العام ٢٠١٦:

- 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.
- افتتاح فرع جديد في مدينة الرميلة لخدمة الشركات العاملة في إحدى أكبر مناطق حقول النفط في العالم.

وحول خطط المصرف المستقبلية والأخص للعام ٢٠١٧:

- سوف يعمل المصرف على تعزيز دور فروع في مختلف مناطق العراق وتطوير خدماته المتنوعة مع التركيز على القنوات الإلكترونية.
- إطلاق خدمات المصرف عبر الهاتف النقال وخدمة الرسائل القصيرة وخدمة البطاقات المدفوعة مسبقاً فضلاً عن خدمة 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.
- تمديد ساعات عمل مركز الخدمة الهاتفية لتصبح ٢٤ ساعة في اليوم، سبعة أيام في الأسبوع.

كما يحرص المصرف على تعزيز تواجده إقليمياً من خلال افتتاح فرع جديد في بيروت / لبنان في نهاية عام ٢٠١٧.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي والعالمي

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

يسلط هذا الجزء الضوء على مؤشرات أسعار النفط العالمية وتوقعاتها في العام الحالي ٢٠١٧ وأثرها الاقتصادي على الدول المنتجة والمستوردة، ومعدلات البطالة وتطورات الدين العام والأوضاع المالية العامة على المستوى المحلي، بالإضافة إلى التطورات التي يشهدها الجهاز المصرفي الأردني، وأداء واتجاهات أسواق الأسهم والسندات وأثر ذلك على النمو الاقتصادي.

كما سيتم التطرق في هذا التقرير إلى الأوضاع الاقتصادية في السوق 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

الاقتصاد الأردني: لمحة عامة

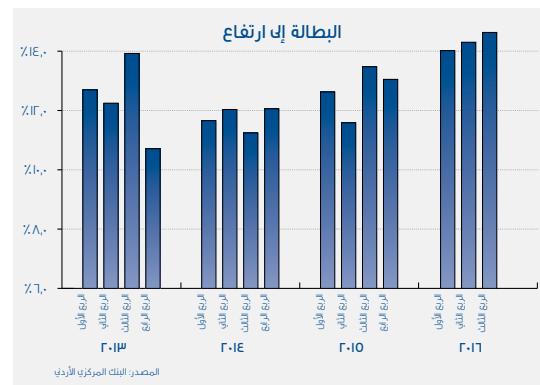
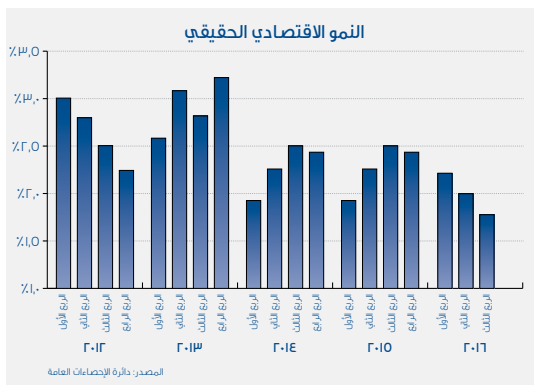
جاء العام ٢٠١٦ متمماً لخمس سنوات صعبة عانى خلالها الاقتصاد من العديد من المصاعب. ابتداءً من الانقطاع في الغاز المصري وما نشأ عن ذلك من ارتفاع في فاتورة الطاقة، مروراً بالربيع العربي الذي لف الاقتصاد بحالة من عدم اليقين وتسبب بتراجع الاستثمار الأجنبي المباشر والدخل السياحي، وانتهاءً بالإغلاقات الحدودية والأزمة النفطية التي عصفت بدول الخليج في العام ٢٠١٦.

التباطؤ الاقتصادي: السمة الأبرز

لعل السمة الأهم والأبرز التي طغت على أداء الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٦ كانت التباطؤ الاقتصادي. فمعدلات النمو الاقتصادي انخفضت إلى ما دون الـ ٢,٠٪ حتى وصلت إلى ١,٨٪ في الربع الثالث من العام ٢٠١٦. التباطؤ الاقتصادي ألقى بظلاله على معدلات البطالة التي لامست حاجز الـ ١٦٪ خلال الفترة ذاتها، وهي النسبة الأعلى منذ نحو عشر سنوات. وعلى المستوى القطاعي، سجل قطاع الكهرباء والمياه النمو الأكبر في الربع الثالث من العام ٢٠١٦ بنسبة (٦,٢٧٪)، تلاه قطاع الخدمات المالية (٤,١٨٪) والذي يشمل (قطاع الخدمات المالية خدمات المال والتأمين والعقارات وخدمات الأعمال) وقطاع منتجي الخدمات الخاصة التي لا تهدف للربح (٣,٨٥٪). أما قطاعات التعدين والمحاجر، والتشييد، والصناعات التحويلية فقد كانت الأقل نمواً بـ -٧,٦٧٪ و-٦,٦٣٪ و-٠,٦٦٪ على التوالي.

يشار إلى أن النمو الاقتصادي في التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٦ جاء دون النمو الطبيعي للسكان والذي يساوي ٢,١٪. الأمر الذي يعني انكماشاً في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي، كما أن معدلات النمو لا تزال دون مستوى أسعار الفوائد الحقيقية في المملكة.

أخيراً، تجدر الإشارة إلى أن الطلب المدفوع بالزيادة السكانية الناشئة عن تدفق اللاجئين السوريين قد انتهى وبذلك يكون الاقتصاد قد خسر أحد أبرز محرّكات خلال السنوات الماضية.



المالية العامة: تحسن ملحوظ وإجراءات قاسية على الطريق

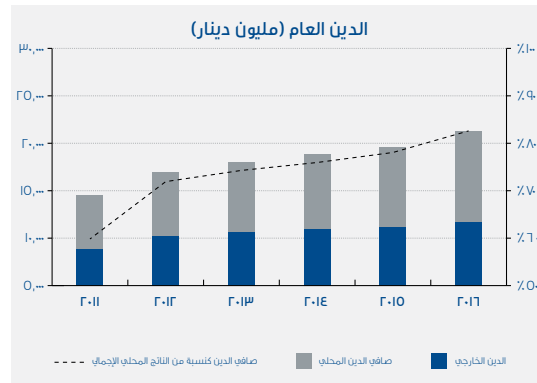
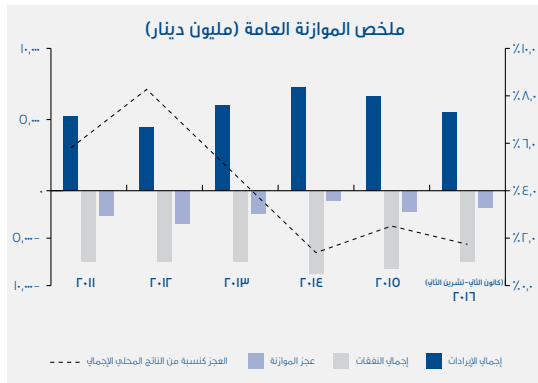
بلغ إجمالي الدين العام في نهاية عام ٢٠١٦ حوالي ٢٦,١ مليار دينار مقارنةً مع إجمالي الدين العام المقدر وفقاً لقانون الموازنة بحوالي ٢٦,٤ مليار دينار، أي بانخفاض مقداره ٣٠٠ مليون دينار. وبحسب البيانات المالية الأولية لعام ٢٠١٦ فإن نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي قد بلغت ٩٤,٩٪، وذلك على افتراض أن يصل نمو الناتج المحلي الاسمي لعام ٢٠١٦ إلى ٣,٣٪ أو ما نسبته ٢,٠٪ نمواً حقيقياً، في حين كان من المتوقع أن تصل نسبة الدين العام إلى الناتج حسب تقديرات صندوق النقد الدولي إلى حوالي ٩٥,١٪، بافتراض ٣,٩٪ معدل نمو اسمي؛ ما نسبته ٢,٤٪ نمو حقيقي.

وفيما يتعلق بنمو الدين العام في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنةً بنهاية عام ٢٠١٥، فقد أظهرت البيانات الأولية تراجعاً في نسبة نمو إجمالي الدين العام في نهاية عام ٢٠١٦ إلى حوالي ٥,٠٪ مقارنةً مع نسبة نمو وصلت إلى ٩,٨٪ في نهاية عام ٢٠١٥. وقالت الوزارة أن عجز الموازنة الفعلي الأولي بلغ ٨٥٦ مليون دينار مقارنةً بعجز مقدر في قانون الموازنة العامة بقيمة ٩٠٧ ملايين دينار، والمعاد تقديره بقيمة ١,١ مليار دينار.

وبالرغم من التقدم الملموس الذي أحرزته الدولة على مستوى المالية العامة، فقد قام صندوق النقد الدولي، ضمن الاتفاقية الجديدة المبرمة مع المملكة، بفرض شرط قاسٍ يقضي بسداد المتأخرات المتركمة على الحكومة الأردنية لصالح شركة مصفاة البترول والمقاولين والمستشفيات وغيرهم من خلال دفعات كبيرة وغير مسبوقه تبلغ ٣٦٠ مليون دينار و٣٩٠ مليون دينار و٢٤٥ مليون دينار للأعوام ٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ بالترتيب. وقد اشترط الصندوق أن يتم سداد هذه المتأخرات عبر فرض ضرائب ورسوم جديدة تبدأ من العام الحالي ٢٠١٧ بقيمة تتجاوز ٤٠٠ مليون دينار.

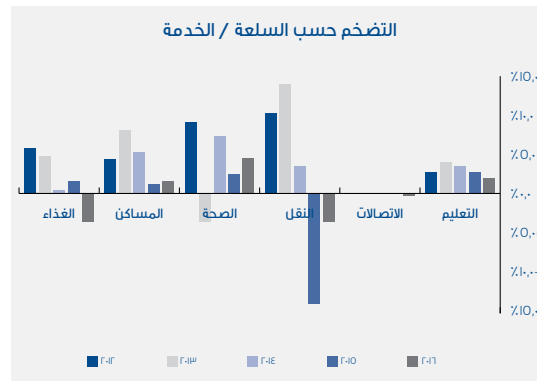
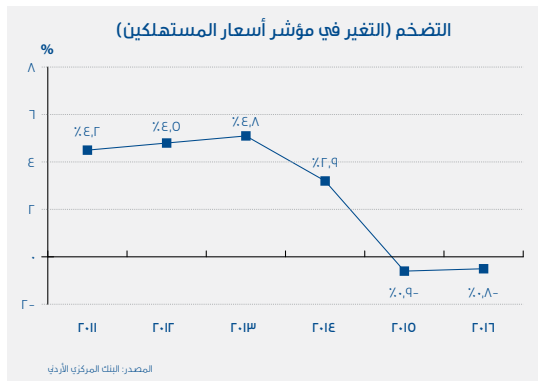
يشار إلى أن مجلس النواب صادق على مشروع قانون الموازنة العامة للعام ٢٠١٧ والذي تضمن بنداً تحت مسمى «ضرائب إضافية» بقيمة ٤٥٠ مليون دينار.

بحسب الاتفاق مع صندوق النقد الدولي، فإن الحكومة مطالبة بتخفيض الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى ٧٧٪ في نهاية العام ٢٠١٩.



التضخم دون الصفر بالمئة، واتجاه سعودي في ٢٠١٧

التضخم خلال العام ٢٠١٦ كان سالباً، بفعل انخفاض أسعار النفط. سلة المستهلك شهدت انخفاضات في عدد من السلع لكن الانخفاض الأكبر كان في بندي الوقود (-٤,٥%) والمواصلات (-٣,٩%). ومن المستبعد أن يبقى التضخم عند مستوياته السالبة في ضوء الارتفاعات الأخيرة في أسعار النفط والتي جاءت على وقع اتفاق منظمة الدول المصدرة للنفط «أوبك» في ديسمبر ٢٠١٦ لخفض إنتاجها ب ١,٢ مليون برميل يوميا ليصبح في حدود ٣٢,٥ مليون برميل يوميا. كما أن حزمة الإجراءات الحكومية التي تم الإعلان عنها مؤخراً، والتي اشتملت على ضرائب ورسوم إضافية، بقيمة ٤٥٠ مليون دينار بحسب قانون الموازنة العامة للعام ٢٠١٧، من شأنها أن ترفع المعدل العام للأسعار في المملكة.



الاحتياطات الأجنبية: الضغط متواصل لكن المستويات مطمئنة، وقد تعرضت الاحتياطات الأجنبية خلال العام ٢٠١٦ إلى ضغوط كبيرة. أبرزها:

١. تراجع الصادرات بفعل الانغلاقات الحدودية شمالاً (العراق وسوريا).

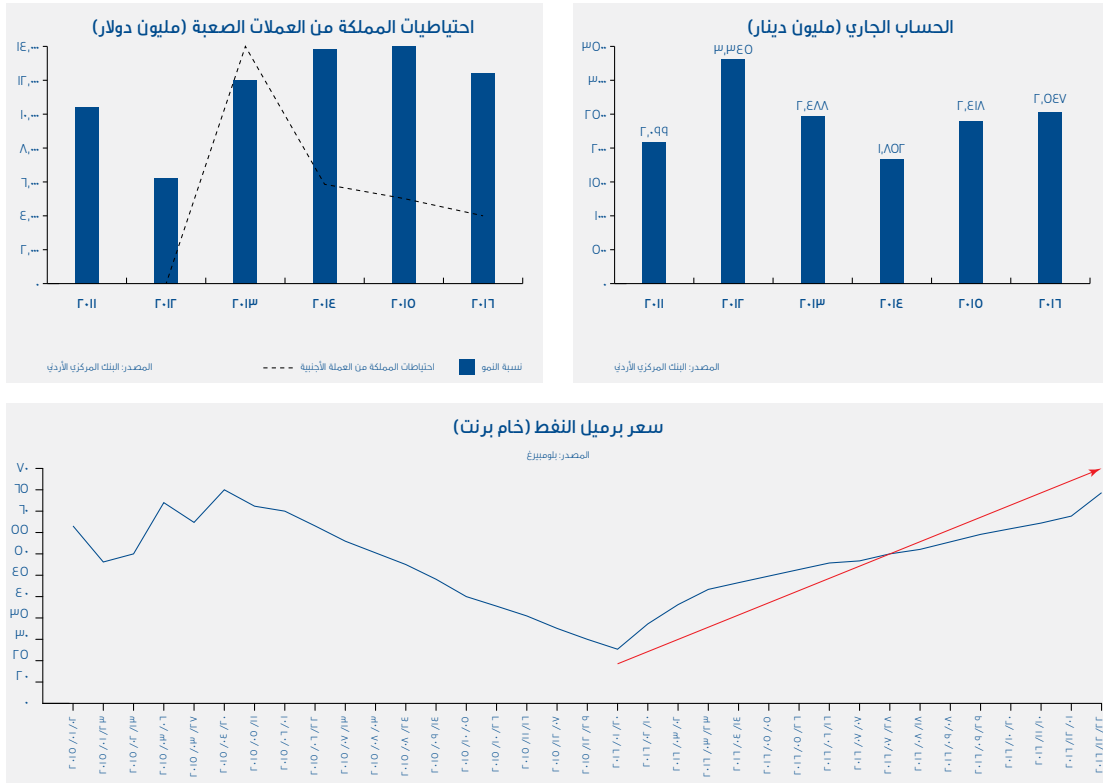
٢. تراجع الاستثمار الأجنبي المباشر جراء الظروف السياسية والأمنية التي تحيط بالمملكة.

٣. انخفاض الدخل السياحي بسبب حالة عدم الاستقرار في المنطقة وارتفاع سعر صرف الدولار.

تشير الأرقام الصادرة عن البنك المركزي الأردني إلى انخفاض رصيد المملكة من الاحتياطي الأجنبي خلال العام الماضي بحوالي ١٥٪ ليصل إلى ١٢ مليار دولار. وبالرغم من الاتجاه الهبوطي للاحتياطات، فإننا لا تزال مريحة لاسيما وأنها قادرة على تغطية مستوردات المملكة لـ ٧ شهور تقريباً.

في كابتال بنك، نتوقع أن تواصل الاحتياطات هبوطها وأن تصل إلى ١٠ مليارات دولار أميركي وهو مستوى مريح وكفيل بتغطية مستوردات المملكة لـ ٥ شهور. أما إذا ما صحت التوقعات التي تشير إلى احتمالية بدء تدفق الاستثمارات السعودية إلى الأردن، فنعتقد بأن الاحتياطات ستحافظ على مستوياتها الحالية عند ١٢ مليار دولار.

مما سبق نستنتج أن الاحتياطات لانزال قدرة على حماية الدينار من أية هزات قد يتعرض لها الاقتصاد حتى وإن كانت هزات حادة.



مؤشرات مالية ونقدية:

ارتفعت السيولة المحلية بنسبة ٤ بالمئة في عام ٢٠١٦ لتصل إلى حوالي ٣٢,٩ مليار دينار، كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في عام ٢٠١٦ بنسبة ٨,٥ بالمئة إلى ٢٢,٩ مليار دينار، بالمقابل ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنسبة ٠,٩ بالمئة إلى ٣٢,٩ مليار دينار في نهاية ٢٠١٦.

انخفض عجز الحساب الجاري لميزان المدفوعات بعد المساعدات إلى ١,٩١٠ ملايين دينار يمثل ٩,٥ بالمئة من الناتج لنهاية الربع الثالث من ٢٠١٦، مقارنة مع حوالي ١,٩٨٠ مليون دينار تشمل ١٠ بالمئة من الناتج للفترة ذاتها من عام ٢٠١٥.

أسعار الفائدة: اتجاه صعودي مدفوع بسياسة نقدية أقل توسعاً

قام البنك المركزي الأردني في نهاية العام الماضي برفع أسعار الفوائد على أدوائه بواقع ٢٥ نقطة أساس بعد أن قام الفيدرالي الأمريكي برفع الفائدة بنفس النسبة. وأتبعها البنك المركزي بزيادة أسعار الفائدة ٥٠ نقطة أساس اعتباراً من ٢٢ شباط الماضي، فيما لا تزال احتمالات رفع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي من قبل مجلس الاحتياطي الفدرالي لمرّة ثالثة.

بعد فوز دونالد ترامب في الانتخابات الأمريكية بدأت الأسواق تتحضر إلى ارتفاع في معدلات التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية. البنك المركزي الفيدرالي أقدم على رفع أسعار الفائدة في شهر آذار والأسواق الآجلة بالإضافة إلى تصريحات أعضاء لجنة السوق المفتوحة والتي تشير إلى احتمالية رفعتين إضافيتين خلال العام ٢٠١٧. البنك المركزي الأردني بدوره كان أكثر تشدداً من الفيدرالي حيث قام بإجراء رفعتين منذ بداية العام ٢٠١٧، الأولى كانت في شباط بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فيما جاءت الرفع الثانية في آذار على وقع قرار الفيدرالي وبالمقدار نفسه (٢٥ نقطة أساس). نتوقع أن يواصل البنك المركزي الأردني تضيق سياسته النقدية وذلك لتعزيز جاذبية الدينار كوعاء آذخاري ووسط ارتفاع أسعار الفوائد على مستوى العالم والمنطقة، ولمواجهة التضخم الذي بدأ بالارتفاع للأسباب التي ذكرناها سابقاً.

ماذا يحمل العام ٢٠١٧؟

من الصعب وسط حالة الغوض التي تعم المنطقة، التنبؤ بأداء الاقتصاد خلال العام ٢٠١٧، فإذا ما بقيت الأوضاع السياسية على ما هي عليه أو تراجعت فسيكون من الصعب على الاقتصاد تحقيق معدلات النمو المنشودة، لاسيما في ظل سياسة مالية انكماشية وارتفاع في أسعار الفوائد.

في كابيتال بنك نتوقع، في ظل حالة عدم اليقين التي تهيمن على المنطقة والتباطؤ الذي يسيطر على دول الخليج، أن يراوح معدل النمو الاقتصادي في العام ٢٠١٧ مستوى ٢,٢٪.

لكن هذا لا يمنع وجود بعض المؤشرات الإيجابية أبرزها:

١. تعهد الجانب العراقي بفتح معبر طربيبيل أمام البضائع الأردنية، وموافقته على تفعيل الاتفاقية الثنائية المشتركة بين الجانبين وتشكيل لجنة لدراسة قوائم السلع التي سيتم اعفاؤها من الرسوم الجمركية التي يفرضها العراق على مستورداته بواقع ٣٠٪، فضلاً عن السماح بإدخالها عبر المعابر الحدودية الأخرى إلى حين افتتاح معبر طربيبيل.
 ٢. انتهاء الجانب العراقي من إعداد الدراسات الفنية المتعلقة بأنبوب النفط الذي سيصل الأردن بالعراق مع احتمالية بناء خط للغاز بمحاذاة أنبوب النفط.
 ٣. تأسيس صندوق الاستثمار الأردني بهدف إدارة استثمارات سعودية مزمعة على أراضي المملكة. يشار إلى أن البنوك الأردنية قد غدَّت هذا الصندوق بحوالي ٢٠٠ مليون دولار.
 ٤. تخفيف قواعد المنشأ على الصادرات الأردنية إلى دول الاتحاد الأوروبي مقابل توظيف اللاجئين السوريين.
 ٥. اتخاذ الحكومة سلسلة من الإجراءات المالية والتشريعية التي تهدف إلى تعزيز البيئة الاستثمارية الجاذبة للمملكة وتحسين ترتيب المملكة على سلم ممارسة الأعمال. الإجراءات الحكومية طالت ثمانية محاور هي: استخراج تراخيص البناء وبدء النشاط التجاري وتسجيل الملكية والحصول على الائتمان وتسوية حالات الإعسار وحماية المستثمرين ودفع الضرائب وإنفاذ العقود.
 ٦. بالإضافة إلى جملة من المبادرات التي تقدم بها البنك المركزي لدعم القطاعات المصدرة والشركات الناشئة بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- نحن نرى أنّ هناك في الأفق مؤشرات إيجابية تبعث على التفاؤل ونعتقد بأنّ العامين المقبلين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ سوف يشهدان انفراجة على الصعيد الاقتصادي.

التجارة بين الأردن والعراق.. أضرار كبيرة وتوقعات متفائلة

إن العلاقات الأردنية العراقية تتقدم بسرعة ممتازة، وستكون أنموذجاً للعلاقات العربية المشتركة، حيث يعد العراق عمقاً استراتيجياً وتاريخياً للأردن. ويتوقع أن يكون العام ٢٠١٧ الأكثر زخماً في مسيرة التعاون بين البلدين الشقيقين، وعام تحقيق الإنجاز والتقدم في المشروعات الاستراتيجية بينهما.

بالنظر إلى ما شهدته الأشهر العشرة الأولى من العام ٢٠١٦ من تراجع في الصادرات الأردنية إلى العراق بنسبة ٣٣٪، لتصل إلى ٢٧٦,٢ مليون دينار، مقابل ٤١٤,٩ مليون دينار خلال الفترة نفسها من العام الماضي بينما كانت تبلغ ١,٢ مليار دولار في العام ٢٠١٤، ويعود السبب الرئيسي في هذا التراجع إلى استمرار إغلاق معبر طربيبيل الحدودي بين البلدين. الأمر الذي أثر على ارتفاع تكلفة الشحن البري والبحري نتيجة استخدام المصدرين لبدائل أخرى لمعبر طربيبيل، عدا عن التأخر بوصول الشحنات. ونتيجة لهذا الإغلاق تراجع عدد المصانع المصدرة إلى العراق من ٧٦١ منشأة إلى ٥٦٨، حيث لم يتم إيجاد أسواق بديلة للتعويض عن هذا السوق المهم والرئيسي.

من المتوقع أن يشهد هذا العام ٢٠١٧ انفراجاً تدريجياً، خاصة وأن الحكومة الأردنية بذلت جهوداً مضيئة لضمان عودة العلاقات إلى مسارها الصحيح من خلال استكمال المشاريع العالقة والإسراع بالبداية بتنفيذها، منها خط أنبوب النفط بين البصرة والعقبة، باعتباره مشروعاً استراتيجياً مهماً لكلا البلدين، فهو يوفر للعراق نافذة للتصدير للعالم الخارجي ويلبي احتياجات الأردن من النفط، والاتفاق أيضاً على وضع الإطار اللازم للبدء بالعمل على إعادة فتح معبر طربيبيل خلال فترة قريبة، وبما يخدم حركة التجارة والنقل وانتقال الأشخاص بين البلدين وإعادة الحياة لهذا الطريق الحيوي والاستراتيجي، وتفعيل الاتفاقية الثنائية المشتركة بين الجانبين، ودراسة قوائم السلع التي سيتم اعفاؤها من الرسوم الجمركية التي يفرضها العراق على مستورداته بواقع ٣٠٪، فضلاً عن السماح بإدخالها عبر المعابر الحدودية الأخرى إلى حين افتتاح معبر طربيبيل.

أثر اللجوء السوري اقتصادياً واجتماعياً

لا زالت الأزمة السورية تلقي بظلالها على الاقتصاد الأردني؛ فإلى جانب استمرار إغلاق الحدود أمام حركة البضائع والأفراد وحالة عدم اليقين وما يشكله الوضع في سوريا من تهديد أمني على الحدود الشمالية والشمالية الشرقية للمملكة، استمرت الضغوطات المترتبة على استقبال اللاجئين السوريين من زيادة النفقات المالية في ظل عدم وصول الجزء الأكبر من المساعدات المالية التي وعد المجتمع الدولي بها المملكة، وزيادة عدد اللاجئين وحجم الخدمات الإغاثية والصحية والتربوية والخدمات البلدية التي يحتاجونها، إلى جانب الضغوط التي ولدها السوريون على فرص العمل المحدودة في سوق العمل المحلي في ظل تباطؤ النمو الاقتصادي، وتأثيرات ذلك على مجمل النشاطات الاقتصادية.

القطاع المصرفي:

واصلت مؤشرات المائة المالية للبنوك مسيرة التحسن في ٢٠١٦، وإن لم تنعكس على بيانات البنك المركزي الأردني بعد، بانتظار أن تنتهي البنوك من إقرار بياناتها المالية والمصادقة عليها من قبل البنك المركزي، لكنها تشير إلى أن نسبة الديون غير العاملة انخفضت إلى ٩ر٤ بالمئة في نهاية ٢٠١٥ لتصل أفضل مستوى لها منذ ١٢ عاماً تقريباً، وهي مرشحة للانخفاض بنسبة أكثر للعام ٢٠١٦ بسبب النتائج الإيجابية التي أعلنت عنها البنوك بعد انتهاء السنة.

وكانت هذه النسبة قد سجلت أعلى مستوى في عام ٢٠٠٣ وبلغت ١٥ بالمئة وبدأت بالارتفاع منذ بدء انعكاسات تأثيرات الأزمة المالية العالمية على السوق المحلية في ٢٠٠٩، كما أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت في نهاية العام ٢٠١٥ حوالي ٧٤ر٧ بالمئة، لكن هذه النسبة مرشحة للانخفاض في العام الحالي بعد أن أخذت معظم البنوك المخصصات التي تقابل الديون المشكوك في تحصيلها. وارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٩ر٩ بالمئة في نهاية ٢٠١٥ وهي نسبة مريحة كونها أعلى من متطلبات البنك المركزي الأردني البالغة ١٢ بالمئة ومتطلبات بازل ٢ البالغة ٨ بالمئة. وبالنظر إلى مؤشرات الربحية في البنوك، فقد بلغ صافي العائد على حقوق المساهمين في البنوك ١٠ر٣ بالمئة في نهاية ٢٠١٥، لتصل إلى أعلى مستوى لها منذ ٢٠٠٩ ولتعود إلى مستوياتها قبل الأزمة المالية العالمية. وهناك تطور جديد يتعلق بعمل البنوك، خصوصاً الإسلامية، وهو بدء الحكومة بتمويل بعض النشاطات عن طريق طرح صكوك التمويل الإسلامية المتصلة بنشاطات شركة توليد الكهرباء، ما يفتح الباب أمام تمويل نشاطات أخرى سواء للحكومة أم للشركات المساهمة العامة، وكان إصدار صكوك التمويل الإسلامي لصالح وزارة المالية قد حاز على جائزة وكالة الأخبار المالية الإسلامية (أي إف إن) عن إصدار الصكوك السيادي الأول للحكومة، والذي تم في تاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦، بقيمة ٣٤ مليون دينار بغرض تأمين التمويل اللازم لأعمال البناء والتشطيبات للمبنى الجديد لوزارة المالية، وهو مؤشر جيد على قدرة الأردن على إصدار مثل هذه الأدوات المالية المتوقع لها الإزدهار، وهنا نذكر أن أول منتجات مالية إسلامية في الأردن أصدرها كابيتال بنك من خلال ذراعه الاستثماري كابيتال للاستثمارات، وذلك لصالح شركة إسمنت الراجحي قبل نحو ٧ سنوات.

كابيتال بنك.. دور محلي وإقليمي

يعد كابيتال بنك البوابة الأمثل لممارسة الأعمال في المنطقة، وذلك من خلال شبكة من الفروع والمكاتب المنتشرة وتحديداً في الأسواق الناشئة منها؛ حيث يتواجد البنك في السوق العراقية منذ العام ٢٠٠٥، من خلال تملكه الحصة الأكبر من المصرف الأهلي العراقي الذي استطاع خلال العقد الماضي من مراكمة الخبرات في سنتي المجالات وأن يصبح من أوائل البنوك في العراق من حيث العمليات التشغيلية ورأس المال وقاعدة العملاء.

كما يتواجد كابيتال بنك في المركز المالي العالمي في دبي من خلال مكتب متخصص في شؤون استثمارات تمويل الشركات "كابيتال بنك الاستشارية للشركات"، وذلك لضمان تنويع الخبرات وتحقيق الانتشار الجغرافي لشركات وأذرع المجموعة، الأمر الذي ساهم في التفاعل بين أجزائها لتقدم أفضل ما عندها.

لماذا العراق؟

يملك الاقتصاد العراقي مقومات النمو كافة، ابتداءً من الموارد الطبيعية، مروراً بالعوامل الديمغرافية وانتهاءً بحاجته لإعادة الاعمار، حيث يمتلك العراق رابع أكبر احتياطي نفطي على مستوى العالم، بالإضافة إلى مخزون ضخم من الغاز الطبيعي حيث حل في المرتبة الحادية عشرة عالمياً في الاحتياطي من هذه المادة. كما أنه يتمتع بالعديد من العوامل الديمغرافية الجاذبة؛ فهو مجتمع فتحي، فغالبية من فئة الشباب خصوصاً دون سن ٢٠ عاماً. وتحتاج البلاد بدرجة ملحّة لمشاريع إعادة إعمار بعد أن دمرت الحروب والنزاعات الداخلية البنية التحتية واستنزفت موارده المادية، مما يتطلب نفقات مالية عالية سيكون للبنوك المحلية دور مهم فيها. ولكي يتجاوز العراق هذه الأزمة ويوفر مصادر للتمويل توصل أخيراً إلى اتفاق مع صندوق النقد الدولي عماده إعادة هيكلة النفقات الحكومية وتخفيض الممكن منها لتصب هذه النفقات لصالح زيادة الانتاجية وكفاءة الأجهزة الرسمية وتحسين مستوى الخدمات وزيادة الإيرادات غير النفطية، مقابل منح العراق قرض مبدئي يبلغ ٥,٤ مليار دولار هو جزء من قرض يبلغ قرابة ١٦ مليار دولار، وهو أمر يبعث على التفاؤل بمستقبل مزدهر، خصوصاً بعد التقدم الذي حققته القوات العراقية وقوات التحالف ضد العصابات الإرهابية لاسيما في الموصل والأنبار وشمال العراق.

دليل الحاكمة المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمة المؤسسية الجديد لكابيتال بنك على الرابط أدناه:

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

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

نفخر دائماً بريادتنا في دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال تطوير برامج حصريّة ومخصصة وبما يتناسب مع متطلباتهم.

بنك المال الأردني القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الحلول والخدمات المالية وغير المالية

باقات جديدة ومميزة لحلول أعمال مالية وغير مالية لدعم الرياديين

إلى مساهمي بنك المال الأردني- شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") وشركائه التابعة (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وإن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مُفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مُدققي 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. ولقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإيداع الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إنّ 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 لإيداع رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإنّ تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إنّ نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق الموحدة.

١. خسائر تدي محفظة التسهيلات الائتمانية

أُن خسائر التدي 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 التدي.

يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدي بما فيها تقييم الضمانات واحتساب المخصص على أساس العميل وعلى أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبناءً عليه احتساب التدي من ذلك التاريخ.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تسجيل مخصص تدي تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها بقيمة ٥٥,٢٦٣,٠٥١ دينار

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة خسائر التدي 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 التدي.

تم الإفصاح عن خسائر التدي في محفظة التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٢. تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوماً من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع) وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى ذلك، تم تقييم الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد التدي (تاريخ التعثر).

إنّ الإفصاحات الخاصة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مبينة في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٣. تقييم الاستثمارات غير المدرجة

يعتبر تقييم الاستثمارات غير المتداولة أمراً معقداً، حيث يتطلب استخدام نماذج وتنبؤات للتدفقات النقدية المستقبلية، إضافةً إلى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات. هذا وقد بلغت قيمة الاستثمارات غير المدرجة ٤,٤٠٩,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام؟

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المدرجة. كما قمنا كجزء من إجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنة معلومات السوق بالإضافة إلى غيرها من المدخلات التي تم مراجعتها.

إن الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبينة في الإيضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

٤. 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 الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ١٩,٠٠٠,٨٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣١,٤٠٨,١٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام؟

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 ٢٠١٦. بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تمت مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. إضافةً إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

وبناءً عليه، تم تسجيل مخصص بقيمة ٢٠,٣٥٤,٥٦٣ دينار أردني مقابل مخاطر الاستثمار في العراق خصوصاً المخاطر المرتبطة بالأرصدة المودعة كما هو مبين في الإيضاح (٤) واليضاح (٢٠) حول القوائم المالية الموحدة. بالإضافة إلى ذلك قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بشكل ملائم.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦.

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ونحن نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 خطأ.

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 المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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 و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المجموعة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 الموحدة 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 والإفصاح 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 للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كانت القوانين 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

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠١٧، باستثناء إيضاح (٢٤) والمتعلق بالأرباح المقترح توزيعها كما في ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٤,٠٧١,١٨٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٩,٤٩٨,١١٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٦	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٨,٩٣٥,٧٨١	١٣	موجودات أخرى
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١٥	ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٦	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١٧	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٨	إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	١٩	قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٤٢٤,٠٨٦	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٢٥	احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	-		احتياطي اختياري
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	٢٩	أرباح مدورة
٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٦,٢٠١,٦٥٣		حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤		مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٠,٣١٤,٢١٣	٩٥,٨٣٥,٦٩٣	٣٠	الفوائد الدائنة
٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٨,٤٢٥,٧٠٤	٣١	الفوائد المدينة
٥٧,١٣٦,٧٣٣	٥٧,٤٠٩,٩٨٩		صافي إيرادات الفوائد
١٥,٧٦٦,٩٨٦	٢٤,٤١٧,٨١٠	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٧٢,٩٠٣,٧١٩	٨١,٨٢٧,٧٩٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٢٦٩,٤٢٥	٨,٥٢٢,٥٨٧	٣٣	أرباح عملات أجنبية
(٤,٤٠٩,٨١٥)	٢٧,٢٤٣	٣٤	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,١٤٤	٣٤٤,٢٦٥	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٣,٥٤٩	٣,٤٦١,١٤٥	٣٥	إيرادات أخرى
٧٥,٥٦٥,٠٢٢	٩٤,١٨٣,٠٣٩		إجمالي الدخل
١٨,١٢٤,٤٨٤	٢٠,٩٨٥,٥٢١	٣٦	نفقات الموظفين
٣,٨٢٣,٢١٨	٤,٤٤٩,٧٨٨	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
١٦,١١٨,٦٠٠	١٦,٢٩٧,٤٨١	٣٧	مصاريف أخرى
(١,٣٥٦,٣٩٤)	٢٠٧,٧٠٥		خسائر (أرباح) بيع عقارات مستلمة
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨,٦٧٠,٥٨٣	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩,٠٤٠,٥٧٨	١٦,٤٨١,٥٦٣	٣٨	خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
٦٤,٥٠٧,٢٠٨	٦٧,٠٩٢,٦٤١		إجمالي المصروفات
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨		الربح قبل الضريبة
٩,٩٨٨,٩٤٢	١٠,٩٥٤,٤٢٢	٢١	ضريبة الدخل
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨		مساهمي البنك
(٣,٨٦٣,٤٨٠)	٣,٦٩٣,٣٨٨		حقوق غير المسيطرين
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٢٥	٠/٠٦٢	٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٧,٧٥٦,٦٧١)	(٦,٦٣٢,٦١١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٤٩٧,٣٥٠)	٢٥٣,٤٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٨,٢٥٤,٠٢١)	(٦,٣٧٩,١٣٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
(٥٨٧,٤٥٢)	٨,٤٣٧,٤٦٩	مساهمي البنك
(٦,٥٩٧,٦٩٧)	١,٣١٩,٣٧٢	حقوق غير المسيطرين
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١	

مجموعة حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح محدرة*	حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطيات		رأس المال المكتسب به والمدفوع	الرصيد في بداية السنة		
							مخاطر مصرفية عامة	اختياري				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
324,350,413	54,882,281	219,418,132	30,777,787	-	(1,407,974)	379,912	8882,451	9,190	30,116,739	70,9472	400,000,000	الرصيد في بداية السنة
9,751,841	1,319,372	8,432,469	12,442,588	-	253,471	(4,248,905)	-	(9,190)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	-	-	(588,077)	-	588,077	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(3,019,117)	-	-	-	929,015	-	2,140,102	-	-	المحصول إلى الاحتياطيات
334,107,254	56,201,653	277,905,601	39,512,131	-	(511,441)	(3,818,943)	9,811,521	-	32,257,341	70,9472	400,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
324,881,127	12,770,259	287,110,818	51,919,132	1,022,784	(1,151,001)	5,147,798	8,999,012	9,190	28,458,981	70,9472	181,500,000	الرصيد في بداية السنة
(7,185,149)	(1,597,197)	(587,452)	4,932,352	-	(251,918)	(5,217,831)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
(142,500)	-	(142,500)	(142,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم زيادة رأس المال
-	-	-	(1,541,197)	-	-	-	(111,551)	-	1,157,753	-	-	المحصول إلى الاحتياطيات
(1,022,784)	-	(1,022,784)	-	(1,022,784)	-	-	-	-	-	-	-	حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم - إيصال (19)
(1,089,000)	-	(1,089,000)	(29,390,000)	-	-	-	-	-	-	-	18,500,000	أسهم موزعة
(1,290,281)	(1,290,281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة حقوق غير المسيطرين من توزيعات أرباح شركات تابعة
324,350,413	54,882,281	219,418,132	30,777,787	-	(1,407,974)	379,912	8882,451	9,190	30,116,739	70,9472	400,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010

* يتضمن الأرباح المحدرة مبلغ 10,798,107 دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 8,730,733 دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2010 وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المحدرة مبلغ 8,089 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 1,789,272 دينار كما في 31 كانون الأول 2010. يمثل أثر التطبيق المبكر المعيار الدولي للتغيرات المالية رقم (9)، وموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب الاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحدرة.

يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب الاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحدرة.

يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

إن الأيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معهما.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٨٢٣,٢١٨	٤,٤٤٩,٧٨٨		استهلاكات وإطفاءات
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨,٦٧٠,٥٨٣		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٢,٢٥٧	١٣٧,٠٤٣		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٠٤٠,٥٧٨	١٦,٤٨١,٥٦٣		خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
(٤٤٢,٩٢١)	(٢,٩٥٩,٣٧٥)		صافي فوائد مستحقة
(١,٩٢٨,٦٤٤)	(٢,٦٤٧,٤٣٧)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠,٤٧٩,٠٢٤	٥١,٢٢٢,٥٦٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٠٠٧)	(٣,٠٩٨)		الأرصدة مقيدة السحب
(١٣٤,٢٠٨,١٩١)	١٤,٥١٧,٢٤٩		أرصدة بنوك مركزية
(٢,٩٩٠,٠٥٦)	١٥,١٥٨,٤١٤		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٢٧,٣٣٨	(٨٣٣,٩٨٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٩,٣٧٣,٦٥٨)	(٧٣,١٠٢,٨٣١)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩,٩٦٩,٥٣٢	(٧٩٩,٩١٧)		الموجودات الأخرى
(٣٧,٢٧٠,٠٠٠)	٥٥,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١١٧,٢٨٥,١٨١	(١١٥,٩٨٠,٢٢٣)		الزيادة في ودائع العملاء
(٢٤,٨٧٥,٢٠٣)	٣٠,٣٣٠,١٩٦		الزيادة في التأمينات النقدية
(١٠,٠٩٣,٤٠٤)	١,٧٢٦,٥٨٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
(١١٣,٠٠٠)	-		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٥٠,٠٦٤,٤٤٤)	(٧٧,٧١٠,٠٤٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١٠,٩٩٣,٢٨٣)		الضرائب المدفوعة
(١٦٤,٩٠٠,٤٥١)	(٨٨,٧٠٣,٣٢٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٩٦,٤٣٧)	(٣,٢٢٦,٠٢٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤٠١,٧٥٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	(١٧٤,٢٣٣,٧٧٤)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٦,٢٧٢,٨١٢	١٠٠,٩٤٨,٣٥٣		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-		التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٥,٠١٨,٢٦٦)	(٢,٦٧٦,٩٣٥)		شراء ممتلكات ومعدات
١٥,٩٧٠	٢١,٩٣٩		بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٩,٨٩٧)	(٣,٤١٣,٩٦٥)		شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٧,٦٢٩,١٨٩	(٨٢,١٧٨,٦٦١)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٢,٥٠٠)	-		رسوم زيادة رأس المال
٨٢,٥٦٦,٧٨٠	٤٦,٢٢٨,٠٥٦		المتحصل من الأموال المقترضة
(٩٣,٠٢٩,٥٦١)	(٥٢,٦٥٦,٧٢٢)		تسديد الأموال المقترضة
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)		تسديد قروض ثانوية
(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	-		توزيعات أرباح نقدية
(٢٤,٤١٢,٠٤٦)	(٩,٥٧٩,٧٧٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٨,٣١٦,٦٩٢	(١٨٠,٤٦١,٧٦٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٢٨,٦٤٤	٢,٦٤٧,٤٣٧		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(١,٤١٧,٦٥٩)	(٦,٧٤٠,٧٤٩)		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٣٥١,١٦٢,٦٢٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

١ معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ١٢ والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال إنفست في البحرين وشركة كابيتال بنك الاستثمارية 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 الاحتياطيّات والأرباح المدورة والاكْتتاب 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 ٢٠١٧/٣ بتاريخ ٢٠١٧/٢/١٤، كما وافق مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠١٧/٠ بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على التوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

٢ السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

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 الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية

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

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.

• تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الأصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

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

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
 - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ٤٨٣,٩٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المزمع تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
 - شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 سيطرة البنك على الشركات التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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 مدفوعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى افتتاؤها 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 لتحويلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزىل أية مخصصات ناتجة عن التدبي في قيمتها يؤدي 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 إلى موجودات مالية من/ إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص.

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 بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.
- 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- 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 بالعملات 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 المبيعة 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 التدبي.
- 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 المصفاة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عمليات بيع الموجودات أو نقل الالتزام تمت 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 سينصرفون 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 له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة، تتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- يقوم البنك باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
 - المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- تقوم لجنة التقييم وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للمجموعة بمقارنة التغيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولية التغيرات.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في البنك والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي 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 المصفاة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة 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:

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا تعود هناك أية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط**مشتقات مالية للتحوط**

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

- **التحوط للقيمة العادلة:** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل 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 المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكّر 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 الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات 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 وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم 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 حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر 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 تدي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدي بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدي (إن وجدت) إك قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التدي 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 التدي السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على 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 حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة، يتم تسجيل خسائر التدي في قائمة الدخل الموحدة.

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

- * الشهرية: يتم إجراء اختبار التدي للشهرة بشكل سنوي على الأقل، أو عند وجود مؤشرات تدل على تدي قيمتها. إن خسائر تدي قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.
- * الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدي للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدي قيمتها.

٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧,٤٤١,٠٦٦	٢٥,٩٨١,٢٨٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٥١,٤٣١,٢٨٧	١٦٤,٦٣٦,٣٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٠,٧٠٤,٦٣٤	٧٠,٣٣٣,٢٦٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٦,١٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	المجموع

لا يوجد أرصدة تستحق خلال ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

- بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٨٠,٩٩٧,٧٩١ دينار أردني و ٣٣,٠٠٣,٠٧٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٠,٠١٥,٧٧١ دينار أردني و ٤٣,٦٩٢,٤٢٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٠٩٦,٠٢٨	٧٢,٧٧٩,٧٣٠	٦٨,٢١٠,٧٧٥	٦٣,٦١٣,٣٥٨	١,٨٨٥,٢٥٣	٩,١٦٦,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٤,٥٥٤,٧٠٣	٩٣,٦٩٩,١٠٤	٥٤,٣٩٤,٢٥٠	٦,٢٨٧,٤٠٠	٦٠,١٦٠,٤٥٣	٨٧,٤١١,٧٠٤	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	١٢٢,٦٠٥,٠٢٥	٦٩,٩٠٠,٧٥٨	٦٢,٠٤٥,٧٠٦	٩٦,٥٧٨,٠٧٦	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٢,٧٣٥,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ إلى ٦ شهور
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار	دينار	
١,٣٧٤,٠٧٠	٢,٧٨٥,١١١	
٩٧٩,٠٤١	٤٧٩,٢٥٧	سندات
١,٠٢١,١٢٨	٨٠٦,٨١٢	صناديق استثمارية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٤,٠٧١,١٨٠	المجموع

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار	دينار	
٢,٢٩٧,٠٣٣	٥,٠٨٨,٦٢٧	
٣,٨٠٩,٧٤٦	٤,٤٠٩,٤٨٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٠٦,٧٧٩	٩,٤٩٨,١١٠	المجموع

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥٨٨,٠٧٧ دينار ولا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٤٤,٦٦٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٨,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٦٧٨,٨٠٧	١١,١٨٩,٦١٩	حسابات جارية مدينة
٩٩,١٣٥,٥٥٥	٩٣,٩١٣,٤٠٧	قروض وكمبيالات *
٥,٧٥٥,٦٢١	٦,٧٦٠,٩٦٨	بطاقات الائتمان
١٤١,١٥٤,٩٧٣	١٥٥,٢٣٤,١٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٥٤٨,٢٠٩	١١٧,٦٠٨,٧٣١	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	٤٦١,٣٠٩,٤٥٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٥١٩,٠٩١	٣١,٠٧١,٠٥٩	حسابات جارية مدينة
٥٣,١٧٩,٥٠٤	٨٥,٤٢٣,٩٢٨	قروض وكمبيالات *
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	٩٨,١٠٤,٦٩٨	الحكومة والقطاع العام
٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	١,٠٦٠,٦٦٦,٠١٣	المجموع
٣٠,٢١٦,٩١٧	٣٤,٨٨٠,٧٣١	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	٥٥,٢٦٣,٠٥١	ينزل: مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٠٠,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٠,١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٦,١٨٢,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ٨,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٩٦٦,٠٥٥ دينار أي ما نسبته ٥,٨٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٦١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تذي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	(٤٤٣,٣١٣)	١٠١,٥٨٨	٨,٧٣٨,١٦٤	٢٧٤,١٤٤	٨,٦٧٠,٥٨٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٦٦,٩١٤)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٩٢,٤٠٧)
فروقات ترجمة	(١٣٤,٠٤٧)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(٤٨٨,١٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١
مخصص تذي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٩,٠٩١,٥٨٧	١,٤٦٣,٨٢٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٨٨٥,٩٥٢	٤٦,٥٥٠,٤٣٤
مخصص تذي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٢٥,٢٤١	١١,٩٢٧	٨,٥٤٩,٥٩٠	٢٥,٨٥٩	٨,٧١٢,٦١٧
الرصيد في نهاية السنة	٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٨٤٢,٣٣٣	١,٠٢٦,٨٣١	٢٧,٤٤٦,٤٣١	٦٧٤,٥٠٤	٩,٦٩٤,٥٦٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٥٦,٧٢٢	٦١٠,٨٣٦	٦,٩٢١,١٧٤	٦٩٩,٦٥٧	٥٢٥,٠٥٥	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٠٠,٥٧٧)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٢٣٣,١٠٦)	فروقات ترجمة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في نهاية السنة
٤٥,٢٣٠,٠١٦	١,٦١٩,٤٠٢	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٣٧٣,١٣٨	٩,١٥٩,٨٦٩	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
١,٩٤٣,٠٤٨	١٨,٢٦٥	١,٢٢٢,٥٢٧	١,٠٢٣	٧٠١,٢٣٣	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٢,٠٤٠,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٧٨٨,٦٠١	٤٩٥,٤٨٣	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٧٣٨,٧٤٩	٤,٥٧٦,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٤٣,٨٩٩	٣٩١,٩٣٦	٥,٤٢٩,٢٢٧	٢٣٣,٣٣٩	١,٢٨٩,٣٩٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٠٩,٩٨٥)	(٣٨,٨٩١)	(١١٢,٩٨٢)	(٧٨,٣٠٦)	(١,٠٢٩,٨٠٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٨٦,٨٩٠)	(٦٧,٨٩٩)	(٤,٢٢٧)	(٤٨,٠٦٣)	(٣٦٦,٧٠١)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١١٨,٧٠٨)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١٠١,٥١١)	فروقات ترجمة
٣٠,٢١٦,٩١٧	٧٨٠,٦٢٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٨٤٥,٧١٩	٤,٣٦٧,٩١٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٦ كانون الأول	٢٠١٥ كانون الأول	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,١٢١,٣٩٩	٢٥,٤٢٣,٤٧١	-	٤٠,١٢١,٣٩٩	مالي
١١٦,٨٨٨,٨٣١	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥	٦,٥٣٥,٦٩٢	١١٠,٣٥٣,١٣٩	صناعة
١٧٥,٤٧٥,٨٠٦	١٩٠,٤٥٣,٣٦٣	٣٣,٩٢٦,١٥٩	١٤١,٥٤٩,٦٤٧	تجارة
٢٦٠,٥٦٩,٧٢٠	٢٣٤,٥٥٦,١٣٥	١٥,٩٧٢,٠٥٧	٢٤٤,٥٩٧,٦٦٣	عقارات وإنشاءات
٣١,٨٤٠,٨٠١	٢١,١٥٤,٣٨٣	١٩,١١٥,١٦٤	١٢,٧٢٥,٦٣٧	سياحة وفنادق
١٥,٢٨٧,٣٠٥	١٧,٨٤٧,٢٣٨	٩,٩٢٦	١٥,٢٧٧,٣٧٩	زراعة
٨١,٣٩٢,٧٦٥	٦٢,٨٢١,٧٩٠	-	٨١,٣٩٢,٧٦٥	أسهم
٩٢,٨٣١,٦٧٤	٩٠,٦٨٣,٩٧١	-	٩٢,٨٣١,٦٧٤	خدمات ومرافق عامة
١٢,٠٦٥,٨٣٦	١٠,٧٨٠,٢٣٨	٣٨,٥٦٤	١٢,٠٢٧,٢٧٢	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٩٨,١٠٤,٦٩٨	١٠٢,٢٢٥,٥٤٤	-	٩٨,١٠٤,٦٩٨	الحكومة والقطاع العام
٩٥,٧٦٠,٥٨٨	٩٦,٧٠٦,٩٩١	٩,٣٩٥,١٧٧	٨٦,٣٦٥,٤١١	أفراد
٤٠,٢٧٦,٥٩٠	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	-	٤٠,٢٧٦,٥٩٠	أخرى
١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	٨٤,٩٩٢,٧٣٩	٩٧٥,٦٢٣,٢٧٤	المجموع

١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	سندات خزينة حكومية
٣٨,٨٣٥,٣٨٦	٣٤,٦٦٧,٩١٨	سندات مالية حكومية ويكفالتها
٢٤,٦٨٢,٢١٧	١٧,٤٢٢,٥٤٣	سندات وأسناد قروض شركات*
١٠,٧٢٢,٣٢٠	١,٥٥٣,٩٧٩	سندات حكومات أخرى
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع
		تحليل السندات والأذونات:
٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	ذات عائد ثابت
٧,٢٨٩,٢٥٠	٢,٣٠٤,٢٥٠	ذات عائد متغير
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدني بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

II ممتلكات ومعدات - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلية:
٣٦,٩٢٠,٧٥٤	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣,٦٥٩,٠٦٩	٥٣٣,٧٢٧	٧,٥٩٤,٩٣٠	٧,٣٩٧,٥٣٠	٩,٧٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٦٩,٩٨٣	٤٨٣,٥٦٥	٧١٤,٠٢٧	٣٦,٧٤٠	١,٠٤٦,٦٦٨	-	٢,٧٨٨,٩٨٣	إضافات
(٦٣٦,٧٠٧)	(٤٥,٩٢٣)	(١١٥,٦٦٥)	(٢٥,٥٠٠)	(٣٣٠,٤٥٩)	(١١٩,١٦٠)	-	استبعادات
(٢٥٦,٥٩٤)	-	-	(٦,٥٧٥)	(٩٥,٧١٣)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٠,٨٤٣)	فروقات ترجمة
٤١,٠٩٧,٤٣٦	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤,٢٥٧,٤٣١	٥٣٨,٣٩٢	٨,٢١٥,٤٢٦	٧,٢١٤,٩٠٧	١٢,٤٦٤,٥٨٢	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
١٣,٥٠٠,٨٥٩	٤,٥٢٧,٨١٣	٢,٩٨٨,٥٢٨	٣٢٠,٧٣٤	٤,٦٥٦,٥٨٢	١,٠٠٧,٢٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١,٧٧٧,٧٣٥	٧١٠,٨٣٧	٢٥٧,٨٨٢	٦٥,٤٦٥	٦٣١,٠٦٧	١١٢,٤٨٤	-	استهلاك السنة
(٦٢٠,٧٣٧)	(٣٩,١٠٥)	(١١٥,٤٩٤)	(٢٥,٤٩٩)	(٣٢١,٤٧٩)	(١١٩,١٦٠)	-	استبعادات
(٧٦,٠٤٦)	-	-	(٤,٥٢٤)	(٦٠,٠٤١)	(١١,٤٨١)	-	فروقات ترجمة
١٤,٥٨١,٨١١	٥,١٩٩,٥٤٥	٣,١٣٠,٩١٦	٣٥٦,١٧٦	٤,٩٠٦,١٢٩	٩٨٩,٠٤٥	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٦,٥١٥,٦٢٥	٣,٢٠٧,١٥٣	١,١٢٦,٥١٥	١٨٢,٢١٦	٣,٣٠٩,٢٩٧	٦,٢٢٥,٨٦٢	١٢,٤٦٤,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٥٥٠,٢٤٨	٣٠٩,٧٥١	٩٥٣,٣٢٩	-	٢,١٤١,٨٥٨	-	١٤٥,٣١٠	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣,٥١٦,٩٠٤	٢,٠٧٩,٨٤٤	١٨٢,٢١٦	٥,٤٥١,١٥٥	٦,٢٢٥,٨٦٢	١٢,٦٠٩,٨٩٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٨٤٧,٨٨٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٦,٧٧٢,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,٨٠٩,٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨
إضافات	٣,١٥٩,٢٣٢	-	٣,١٥٩,٢٣٢
الإطفاء للسنة	(١,٧٩٨,٢٣١)	-	(١,٧٩٨,٢٣١)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٤٠,٥٨٨)	-	(٤٠,٥٨٨)
رصيد نهاية السنة	٤,٣٠٨,٢٢١	-	٤,٣٠٨,٢٢١
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١,٢٢٩,٣١١	-	١,٢٢٩,٣١١
رصيد نهاية السنة	٥,٥٣٧,٥٣٢	-	٥,٥٣٧,٥٣٢

٢٠١٥	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٥٠٧,٨٨٤	٤,٠٧٠,١٥٢	٧,٥٧٨,٠٣٦
إضافات	١,٥٨٨,١٤٧	-	١,٥٨٨,١٤٧
الإطفاء للسنة	(٢,٠٤٥,٤٨٣)	-	(٢,٠٤٥,٤٨٣)
خسارة تدني الشهرة (إيضاح ٣٧)	-	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	(٣,٨٧٩,٩٨٣)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٦٢,٧٤٠)	(١٩٠,١٦٩)	(٢٥٢,٩٠٩)
رصيد نهاية السنة	٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١,٢٣٧,٧٧٢	-	١,٢٣٧,٧٧٢
رصيد نهاية السنة	٤,٢٢٥,٥٨٠	-	٤,٢٢٥,٥٨٠

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣٧٨,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٩,٦٤٦,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٠٩٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٣ موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار
١٧,٤٧٨,٢٣٥	١٨,٦٨٠,٥١٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٤١٦,٢٧٠	١,٦٠٧,١١٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٥,٢٦٥,٦٨٨	٦,٨٦٢,٣٢٠	قبولات مصرفية مشتراة
٢٧٢,١٠٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات (ذمم) مالية مشتراة
١٤,١٣٢,٨٢٢	١٢,١١٣,٨٤٩	عقارات مستملكة أخرى**
١,٦٤٤,٨٩٩	٢,٨٢٢,٦١٠	تأمينات مستردة
١,٠٧٤,٧١٣	١,٧١٨,٨٣٦	أخرى
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٨,٩٣٥,٧٨١	المجموع

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

** بلغ إجمالي التديني في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٨,٠٧٠,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٦,٠٥٦,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٢٠١٥	٢٠١٦			
	المجموع	موجودات مستلمة أخرى ***	عقارات مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	١,٧٦٩,٢٦٦	٥٧,٧٣٣,٧٨٦	رصيد بداية السنة
(١٢٦)	(١٤٦,١٥٦)	-	(١٤٦,١٥٦)	فروقات ترجمة
٤,٥٢٧,٧٠٩	٧,١٢٨,٠٩٤	-	٧,١٢٨,٠٩٤	إضافات
(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(١٠,٥٦٢,٥٩٥)	(١٠٧,٩٧٤)	(١٠,٤٥٤,٦٢١)	استبعادات
(١,٠٢٨,٠٨٥)	(٣٦١,٢٥١)	-	(٣٦١,٢٥١)	تدني
(٨٩,٨١٥)	(٧٤٨,٤٩٨)	-	(٧٤٨,٤٩٨)	مخصص مقابل العقارات المستلمة
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦	١,٦٦١,٢٩٢	٥٣,١٥١,٣٥٤	رصيد نهاية السنة

*** يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستلمة وفاء للديون.

١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,١٠٥,٨٠٥	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٦,٩٥٨	٢٥,٣٧٦,٠٠٧	٢٢,٧٧٧,٨٦٧	٢,٥٩٨,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٥,٥٠٠	١١٧,٣٨١,٦٠٥	٣٣,٨٢٥,٠٠٠	٨٣,٥٥٦,٦٠٥	ودائع لأجل
٤٥,٨٤١,٣٠٥	٣٩,٠٩٨,٨٤٧	٦,٧٤٢,٤٥٨	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	٥٦,٦٠٢,٨٦٧	٨٦,١٥٤,٧٤٥	المجموع

١٥ ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٦				
	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,٦٣٢,٩٠٢	١٢٩,٧٣٩,٥٦٩	٦٣,٧٢٣,٤٣٠	٣٨,٣٧٧,٥٢٩	٤١٥,٤٧٣,٤٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,٧٥١,٣١٥	٦٨,٩١٠	٣٧٤,٢٢٩	-	٥٤,١٩٤,٤٥٤	ودائع التوفير
٤٥٨,٧٦٠,٨٠٢	١٧٤,٦١١,٧٨٢	٣٤,١٢٦,٢٦٣	٣٥,٦١٩,٧٨٤	٧٠٣,١١٨,٦٣١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨,٤٠٨,٧٨٥	٥٠,٠٠٠	١,٤٦٥,١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٢٣,٨٨٥	شهادات إيداع
٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	٣٠٤,٤٧٠,٢٦١	٩٩,٦٨٩,٠٢٢	٧٥,٩٩٧,٣١٣	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٥				
	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٧١,٧٠٨,٩٩١	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٤٩٧,٥٥٣,١٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٢٥,٧٨٥	ودائع التوفير
٤١٩,٧٩٦,٥١٥	١٩٠,٥١٧,٤٢٦	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٧٣٠,١٠٩,٤٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,٧٠٣	شهادات إيداع
٧٣٩,٩٧٤,٨٧٤	٣٣٨,٢٠٣,١٥٢	١٣٩,٩٩٤,٦٥١	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٣,٩٢٦,٢٠٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٤,٠٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٦ تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٩,٤٢٩,٥٧٧	٣٣,٩٤٠,٧٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٧١٨,٢٦٣	٤٨,٩٨٤,٦٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢٧٢,٠٩٣	٤٠٣,٣١٤	تأمينات التعامل بالهامش
٤٦,٠٢٢,١٨٥	٦١,٦٧٦,٣٧٢	تأمينات أخرى
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	المجموع

١٧ أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٢٠١٦
				المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪١,٥٠ إلى ٪٤,٠٠	٪٣,٠٥ إلى ٪٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٦٩٩	٨١٤	٣٨,١٩٦,٣٤٧	اقتراض من بنوك مركزية
٪١١,٧٥ إلى ٪٣,٣٨	٪٤,٥٠ إلى ٪٤,٠٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٢	٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
٪١٠,٠٠ إلى ٪٣,٥٠	٪٣,٥٠ إلى ٪١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧٣	١٠٣	١٩,١٨٩,٠٨١	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						٧٧,٨٨٥,٤٢٨	المجموع

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٢٠١٥
				المتبقية	الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٥,٠٠ إلى ٪٤,٥٠	٪٢,٧٥ إلى ٪١,٧٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١١٣	١٢٠	٣٤,١١٥,٥٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
٪٦,٧٥	٪٤,٥٠ إلى ٪٣,٨٠	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٣	٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
٪١٠,٠٠ إلى ٪٤,٨٠	٪٣,٥٠ إلى ٪١,٠٢	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٧	١٠٧	٢٠,١٩٨,٥٤٣	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						٨٤,٣١٤,٠٩٣	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية وبالباغة ٣٨,٦٩٦,٣٤٧ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة إقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠٣٠.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال عام ٢٠١٨.
- تشمل الأموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض أعلاه ذات فائدة ثابتة.

١٨ إئسناد قرض

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات		المبلغ دينار	٢٠١٦
	دينار	دورية استحقاق الأقساط		
١,٨٥٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في آذار ٢٠٢٠)	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إئسناد قرض
	-		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.

١٩ قروض ثانوية

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات		عدد الأقساط		المبلغ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية		
ذات فائدة متغيرة لايهور ٦ شهور + ٣,٠٪	-	نصف سنوي	٣	٩	٤,٥٢١,٤٥٢	قروض ثانوية
	-				٤,٥٢١,٤٥٢	المجموع

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٨٧٧,٧٧٨	٤,٧٢٦,٦٦٧	القيمة الاسمية للقروض
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	يطرح: تكلفة الإصدار
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	المجموع

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) اتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار لمدة ١٠ سنوات قابلة للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١,٧٥ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايهور ٦ شهور + ٣,٠٪، يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

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

٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات عن ١٠٪.

٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية وتوظيفات الأموال.

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

٢٠ مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٣,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٥٤,٥٦٣	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق (إيضاح ٣٧)
(٢٤,٨١٩)	-	-	-	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٢,٠١٠,٩٠٣	١٣,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	المجموع

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٠٠٠	-	١١٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق (إيضاح ٣٧)
١٢,٠٣٥,٧٢٢	-	١١٣,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١٢٥,٠٠٠	المجموع

- نظراً للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام، وبناءً على نتائج خصم التدفقات النقدية المتعلقة بالقوائم المالية المتوقعة للمصرف الأهلي العراقي للخمس سنوات المقبلة، فقد تم رصد مخصصات بواقع ٢٥,٣٥٤,٥٦٣ دينار أردني، علماً بأنه سيتم إعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

٣١ ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد بداية السنة
(١٣٤,٦٧٢)	(٤٩,٢٨٢)	فروقات ترجمة
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٥٣,٦٤٩	١٤,٢٣٤,٥٦٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٣٤٩,١٤٧)	-	ضريبة على بنود الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٤٢٧	(٤٢,٨٢٤)	الوفر الضريبي
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,١٥٣,٦٤٩	١٤,٢٣٤,٥٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٥٠,٤٢٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٣٢,٢٥٧)	(٢,٦٤٧,٣١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٢٣,٧٠٠	(١٣٢,٨٢٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦,٥٧٧)	-	فروقات ترجمة
٩,٩٨٨,٩٤٢	١٠,٩٥٤,٤٢٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل بنك المال الأردني حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك وشركاته التابعة لعام ٢٠١٥.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١٦					٢٠١٥
	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	-	-	-	١١,٩٠٠	١١,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستلمة	٥,٩٦٥,٢٨٢	(٣٥,٢٩٩)	-	٥,٩٢٩,٩٨٣	٢,٠٨٧,٨٤٩	٢,٠٧٥,٤٩٤
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٤٧٠,٧٨٧	(٣١٢,٤٧٩)	١٩٧,٥٥٣	٣٥٥,٨٦١	١٠٢,٨٢١	١٤٤,٢١٩
مخصص تسهيلات تحت المراقبة	٥٧٩,٢٢٧	(٢٧٧,٥٥٦)	٢,٨٤٧	٣٠٤,٥١٨	١٠٦,٢٨٠	٢٠٢,٧٢٩
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢,٨١١,٨٩٩	(٨٥٢,٥٣٨)	٣٧٥,٨٦٦	٢,٣٣٥,٢٢٧	٧١٨,٧٦٥	٩٠٣,٥٤٧
مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وفوائد معلقة	٢,٩٩٢,٥٢٠	(١٤,٥٣٢)	-	٢,٩٧٧,٩٨٨	٨١٦,٣١٩	٨١٩,٨٠٥
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	(٤٢٥,٠٠٠)	٤٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
خسائر تدني موجودات مستلمة	٧,٦٢٨,٩٨٣	(٣٧٣,٥٤٤)	٣,١٢٨,٧٢٢	١٠,٣٨٤,١٦١	٣,٦٣٤,٤٥٦	٢,٦٧٠,١٤٤
تدني استثمارات في شركات تابعة	١١,٤٢٩,٩٧٤	-	١٣,٣٥٢,٨٤٢	٢٤,٧٨٢,٨١٦	٢,٤٧٨,٢٨٢	١,١٤٢,٩٩٧
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	٢٢١,٢٣٦	(١٧,٤٠٧)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٥٣,٨٢٩	٥٧٨,٨٣٩	٧٧,٤٣٣
المجموع	٣٢,٦٣٣,٩٠٨	(٢,٣٥٨,٣٥٥)	١٨,٩٨٢,٨٣٠	٤٩,٢٥٨,٣٨٣	١٠,٦٩٨,١٥٦	٨,٢٣٥,٦٢٣
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥٩٧,٢٥٠	-	٧٧٢,٣٤٧	١,٣٦٩,٥٩٧	٣٩٤,٩٩٥	٢٠٠,٤٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٤,٤٤٠	(١٢,٩٣٩)	٦٠,١٧٤	٩٢,١٧٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٦١٣
أخرى	١,٨٠٩,٤٤٢	(١,٨٠٩,٤٤٢)	-	-	-	٦٣٣,٣٠٥
المجموع	٢,٥٠١,١٣٢	(١,٨٧٢,٣٨١)	٨٣٣,٠٢١	١,٤٦١,٧٧٢	٤٢٤,٠٨٦	٨٦٢,٣٦٠

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

	٢٠١٥		٢٠١٦	
	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٤٣,٦٣٨	٧,٦٤٣,٩١١	٨٦٢,٣٦٠	٨,٢٣٥,٦٢٣
المضاف	٧٨٥,٩٥١	٢,٦٢٤,٦٢٠	٢١٢,٦٩٩	٣,٢٥٧,٣١١
المستبعد	(٢٦٧,٢٢٩)	(٢,٠٣٢,٩٠٨)	(٦٥٠,٩٧٣)	(٧٩٤,٧٧٨)
رصيد نهاية السنة	٨٦٢,٣٦٠	٨,٢٣٥,٦٢٣	٤٢٤,٠٨٦	١٠,٦٩٨,١٥٦

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	الربح المحاسبي
(١٠,٤٧٧,٤٥٦)	(٢,١٢٢,٧٥٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٦,٢٦٤,٦٥٦	٢٢,٤٤٠,٣٢٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٦,٨٤٥,٠١٤	٤٧,٤٠٧,٩٧٠	الربح الضريبي
٪٩٠,٣٣	٪٤٠,٤٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ **مطلوبات أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٣٦٨,٦٥٩	٥,٦١١,٥٥٩	فوائد برسم الدفع
٢٥٥,٦٢٥	٢,٢٧٣,٢٦٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٠١٠,٣٦٠	٢,٧٣٧,٨٢٠	شيكات مصدقة
١,٥٥٩,٠٨٤	٢,١٤١,٣٨٩	شيكات مسحوبة على البنك
٦٠,٧٨١	٨٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٥٥٨,٢٢٥	٧,٢٢٣,٩٢٧	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣٠,٨٤٥	٩,٩٠٤	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة
٥,١٣٢,١٠٥	٣,٧٢٠,٩٢٨	مطلوبات أخرى
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٣,٨٠٣,٧٩٣	المجموع

٢٣ **رأس المال المكتتب به**

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٤ **أرباح نقدية مقترح توزيعها**

سيقوم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم بتوزيع أرباح نقدية تبلغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، أي ما نسبته ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٥ **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 (دينار)	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٣٢,٢٥٧,٣٤١	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩,٨١١,٥٢١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٦ **فروقات ترجمة عملات أجنبية**

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٦٧,٨٣٦)	(٤,٢٤٨,٩٠٥)	الاستيعادات خلال السنة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧ احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	الرصيد في بداية السنة
(٢٦٥,٥٤٨)	٦٣٢,٨٠٨	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٥٨٨,٠٧٨	صافي خسائر منقولة للأرباح المدورة
٤,٩٧٨	(١٩٤,٥٥٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٦٠٢	(١٨٤,٧٨١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٨ الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار				
-	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار				
١,٠٩٦,٢٤٣	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل إلغاء العمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١٨,٠٦٩,٠٩١	٢٤٢,٤٤٩,٠٧٨	نقد وأرصدة وإيداعات
٩٧١,٥٩٧	٩٢٠,٥٣٣	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٥٦٧,٦٩٥	٦٣,١٥٠,٨٨٨	تسهيلات ائتمانية بالصافي
٢٦,٧١٥,٣٧٠	٤٨,٢٩١,٣٥٣	موجودات أخرى
٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	٣٥٤,٨١١,٨٥٢	إجمالي الموجودات
١٩٠,٢٢٢,٣٣٥	١٩١,١٣٧,٩٣٦	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٥٩٥,٧٩٨	١,٠٢٥,٨٨٤	أموال مقترضة
١٤,٠٣٩,٠٣٠	١٥,٧٣٦,٧٥٤	مخصصات ومطلوبات أخرى
٢٠٤,٨٥٧,١٦٣	٢٠٧,٩٠٠,٥٧٤	إجمالي المطلوبات
١٤٣,٤٦٦,٥٩٠	١٤٦,٩١١,٢٧٨	حقوق الملكية
٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	٣٥٤,٨١١,٨٥٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٦,٢٠١,٦٥٣	حصة حقوق غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٣,٤٧٧,٥١٦	٢٠,٥٥٩,٤٩١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٠٩,٨٧٧	٧,٢٩٦,١٩٥	إيرادات أخرى
١٥,٧٨٧,٣٩٣	٢٧,٨٥٥,٦٨٦	إجمالي الدخل
٩,٢٠٨,٦٠٥	٩,٥٦٨,٠٢٩	نفقات عمومية وإدارية
١٥,٣٥١,٩٨٨	٦,١٨٧,٢٧٧	مخصصات
٢٤,٥٦٠,٥٩٣	١٥,٧٥٥,٣٠٦	إجمالي المصروفات
(٨,٧٧٣,٢٠٠)	١٢,١٠٠,٣٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٥٣,٨٧٧	٢,٤١٩,١٥٤	ضريبة الدخل
(١٠,١٢٧,٠٧٧)	٩,٦٨١,٢٢٦	صافي الربح بعد الضريبة
(٦٤٣,١٩٩)	(٨,٨٨٨)	الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٧٠,٢٧٦)	٩,٦٧٢,٣٣٨	مجموع الدخل الشامل
(٣,٨٦٣,٤٨٠)	٣,٦٩٣,٣٨٨	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
(٢٩,٩٨٩,٥٧٥)	٣٩,٠٤١,٢٦٨	التشغيلية
٣,٨٤٥,٤٩٦	(١,٤٥٣,٢٣٣)	الاستثمارية
(٢,٢٤٦,١٤٢)	٤٥٥,٩٤٩	التمويلية
(٢٨,٣٩٠,٢٢١)	٣٨,٠٤٣,٩٨٤	صافي الزيادة (النقص)

٢٩ أرباح مدورة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨	الربح للسنة
(١,٥٤١,١٩٧)	(٣,٠٦٩,٦٦٧)	المحول إلى الاحتياطات
-	(٥٨٨,٠٧٧)	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٤٢,٥٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٦٩٨,١٥٦ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨,٢٣٥,٦٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,١٢٥,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.

٣٠ الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٧١٩,٨٢٩	٨٩٤,٨٤٧	حسابات جارية مدينة
١١,٥٠٧,٥٩٩	٧,٩٥٠,٥٠٤	قروض وكمبيالات
٦١٥,٧٦٥	٧٢٨,١٣٧	بطاقات الائتمان
٨,٥٠٤,٤٦٦	١١,١٤٤,٩٤٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٥٦٩,٦٧٩	٦,٧٦٠,٩٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٦,٩٠٨	٢٩,٤٧٨,٣٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٨٧٤,٣٣٤	٢,٤٥٤,٣٤٩	حسابات جارية مدينة
٣,٦٤٧,٠٧٨	٥,٥٢٧,٤٣٢	قروض وكمبيالات
٥,٠١٥,٦٢٩	٤,٠٤٠,٧٧٩	الحكومة والقطاع العام
٧٩٤,١٨٣	٦٣٧,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٨١,٥٠٣	٢,٣٥٧,٩٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٥٦٧,٢٤٠	٢٣,٨٦٠,٠٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٣١٤,٢١٣	٩٥,٨٣٥,٦٩٣	المجموع

٣١ الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٦٨,٧٧٧	١,٦٢٥,٧١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,١٧٨,٣٢٤	٩٩٦,٧٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨١٦,٠٧٣	٦٠٨,٩٧١	ودائع توفير
٢٩,٨٤٢,٣٧٧	٢٥,٦٧٥,٩٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣١٨,٩٦٤	١,٩٩٤,٧٢٠	شهادات إيداع
١,٤٣٥,٩٥٢	١,٥١٩,٦٤٣	تأمينات نقدية
٤,١٣٧,٦٠٤	٣,٧٩٥,١٧٢	أموال مقترضة
٢,٠٧٩,٤٠٩	٢,٢٠٨,٧٥٥	رسوم ضمان الودائع
٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٨,٤٢٥,٧٠٤	المجموع

٣٢ صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٢,١١٧,٣٧١	١,٨١٠,٦٤٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٣٩٢,٣٨٣	١١,٩٤٠,٨٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٠١٧,٢٩١	١١,٧٧٥,٦٧٥	عمولات أخرى
(١,٧٦٠,٠٥٩)	(١,١٠٩,٣١٧)	ينزل: عمولات مدينة
١٥,٧٦٦,٩٨٦	٢٤,٤١٧,٨١٠	صافي إيرادات العمولات

٣٣ أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٢٨,٦٤٤	٢,٦٤٧,٤٣٧	نتيجة عن التقييم
٣,٣٤٠,٧٨١	٥,٨٧٥,١٥٠	نتيجة عن التداول / التعامل
٥,٢٦٩,٤٢٥	٨,٥٢٢,٥٨٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٠٧١	(١٣٠,١٦٩)	٤٥,٦٠٢	(٣٣,٤٩٦)	أسهم شركات
٦٧,٦١٣	(٦,٨٧٤)	-	٦٠,٧٣٩	سندات
١١٨,٦٨٤	(١٣٧,٠٤٣)	٤٥,٦٠٢	٢٧,٢٤٣	المجموع

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

٣٥ إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠١,٢٧٠	١,٣٥٠,٤٧١	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٤٨٩,٥٣٧	١,٨٣٠,٦١١	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
١٤٢,٧٤٢	٢٨٠,٠٦٣	أخرى
١,٧٣٣,٥٤٩	٣,٤٦١,١٤٥	المجموع

٣٦ نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٧٥٢,٢٨٠	١٧,٣٨٠,١٤٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤١٤,١٧٩	١,٦١٩,٥٨٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,١٠٧,٠٨٢	٩٧٠,٢٨٩	نفقات طبية
٤٠٣,٥٠٩	٤٩١,١٠٨	تدريب الموظفين
١٤١,٩٠١	١٨٧,١٣٧	إجازات مدفوعة
٤٩,١٠٤	٢١,٠٥٩	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٥٦,٤٢٩	٣١٦,١٩١	أخرى
١٨,١٢٤,٤٨٤	٢٠,٩٨٥,٥٢١	المجموع

٣٧ مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٣١,٠٨٤	٣,٤٠٧,٦٢٩	إيجارات وخدمات المباني
٢,٧٠٩,٨١٠	٢,٣٥٨,٣٦٠	أنعاب استشارية ومهنية
٤٣٣,٦٥٣	٣٩٧,٦٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٧٦,٦٢٩	٧٧٦,٨٩٠	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
١٥٤,٠٩٥	١٥٥,٩٨٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٥٥١,٩٦٣	٣٦٢,٣٦٧	تبرعات
٣,٢٧٤,٤٨٥	٢,٣٥٨,٣٣٣	إعلانات
٥٤٤,٩٦٦	٨٤٢,١٣٥	رسوم ورخص
١٤٤,٣٦٠	١٩٣,٢٥٩	خدمات الأمن والحماية
٥٧٠,٣١٦	٥٨١,٢٨٧	سفر وتنقلات
٩١٩,٦١١	١,٣١٠,٤٠٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٣٥,٠٥٩	٤٠٣,٩٨٨	بريد، هاتف، وسويفت
٢٩٩,٣٦٢	٣١٨,٢٦٨	اشتراكات
٦١,٧٣٥	٥٧,٠٨٤	خدمات نقل النقد
٣٢٠,٨٠٠	٣٥٨,٢٤٨	تأمين
٨٤,٢٠٢	٧٦,٠٧٢	مصاريف ضيافة
٦٠,٧٨١	٨٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٦,١٨٠	٦٠٠,٢٠٧	صيانة
١,٢٥٩,٥٠٩	١,٦٥٤,٣١٦	أخرى
١٦,١١٨,٦٠٠	١٦,٢٩٧,٤٨١	المجموع

٣٨ خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار	دينار		
(٣,٨٧٩,٩٨٣)	-		خسائر تدني الشهرة
(٣,١٣٦,٨٧٣)	(٣,١٢٨,٧٢٢)		تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١٢,٠٢٣,٧٢٢)	(١٣,٣٥٢,٨٤١)	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
(١٩,٠٤٠,٥٧٨)	(١٦,٤٨١,٥٦٣)		

٣٩ حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٢٥	٠/٠٦٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٣٩٦,٣٧٩,٢٨٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٨,٠١٨,٠٢٦	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة والمرهونة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

٤١ النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٠,٤٤٢,٥٤٠	٤٧,٤٧٧,٩٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٣,٨٤١,٣٠٥)	(١٤٠,٧٠٢,٦١٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٥,٥٩٤)	(١,١١٨,٦٩٢)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	

٤٢ مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق					٢٠١٦
من ٣- ١٢ شهر	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤,٦٨٣,٦٤٨	٤,٦٨٣,٦٤٨	-	-	عقود بيع عملات
-	٤,٦٧٣,٧٤٤	٤,٦٧٣,٧٤٤	٩,٩٠٤	-	عقود شراء عملات

آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق					٢٠١٥
من ٣- ١٢ شهر	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٤,٨١٢,٤٠٧	١٤,٨١٢,٤٠٧	-	-	عقود بيع عملات
-	١٤,٧٨١,٥٦١	١٤,٧٨١,٥٦١	٣٠,٨٤٦	-	عقود شراء عملات

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

٤٣ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	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 الاستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٢٠١٥	٢٠١٦	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
						ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	-	ودائع لدى البنك
٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٢٩,٩٩١,٠٥٢	١,٦٧٥	١١,٨٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٦١٤	١٧,٨٧٤,١٦٦	التأمينات النقدية
٤١,٨٩١,٣٢٢	٧٠,١٣٤,٧٠٠	٣٠٠	٧٠,٠٢١,٦٨٤	-	١١٢,٧١٦	تسهيلات مباشرة
٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٣٥,٨١٠,٤٧٢	٦٢٨,٢٠٩	-	١,٢٦١,٢٢٦	٣٣,٩٢١,٠٣٧	تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة
١٦,٢٦٦,٣٦٦	٤,٢٩٨,٩٦٤	-	-	-	٤,٢٩٨,٩٦٤	تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة
٣,٢٤٥,٢٣٣	-	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
						تسهيلات غير مباشرة
٤٤,١٢٩,٠٠٤	٤٤,١٦٠,٧٣٣	٣٠٠	٤٠,٦١٧,٨١٥	-	٣,٥٤٢,٦١٨	عناصر قائمة الدخل
						فوائد وعمولات دائنة
١,٩٧١,٢٣٧	٢,٧٤٣,٥٤٥	٨,٦٩١	٦٦٨,٠٠٢	٥٨,٠١١	٢,٠٠٨,٨٤١	فوائد وعمولات مدينة
٨٧٣,٧٠٠	٢,٦٤٦,٠٣٨	-	٨٢٥,٨٦٦	٥,١٢٢	١,٨١٥,٠٥٠	توزيع أرباح شركات تابعة
١,٨٣١,٥٩٧	-					

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ و ٩,٠٠٪

- لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٧٪ و ٢,٠٠٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ١,٠٪ و ٠,٧٠٪

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٣١٣	٢,٢٨١,٥٦١	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٢,٦٠٣,٣١٣	٢,٢٨١,٥٦١	المجموع

٤٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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 يمكن ملاحظة كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة 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:

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)

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

٤٥ سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك 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، إضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها، وحسب سياسات إدارة المخاطر المعتمدة، في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر، كما تقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة للإدارة 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 المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بعملها 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 مدير إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين مدير إدارة المخاطر بالمدير العام.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٩. يعتبر المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

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

خلال عام ٢٠١٦ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات البنك، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. مراجعة وتحديث واعتماد (Risk Appetite Framework)، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
٣. استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف البنوك والمؤسسات المالية والدول.
٤. دراسة أثر تطبيق المعيار المحاسبي IFRS9.
٥. احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب متطلبات بازل III.
٦. إعداد الـ ICAAP.
٧. استكمال كافة المتطلبات والحصول على (Payment Card Industry / PCI).

أما في عام ٢٠١٧ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. التحضير لتطبيق المعيار المحاسبي IFRS9.
٢. تطبيق المرحلة الثانية من نظام التصنيف الائتماني (Moody's) بتصنيف مخاطر التسهيلات تحضيراً لتطبيق طريقة التصنيف الداخلي (Foundation Internal Rating Approach) لإدارة مخاطر الائتمان.
٣. العمل على تعليمات اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress testing) والمنهجيات الجديدة فيها.
٤. استكمال العمل على متطلبات الـ (ISO).
٥. تطبيق متطلبات معيار ISO 27001 و ISO 27002 لأمن المعلومات بما يتضمن توفير الضوابط الأمنية حسب المعيار العالمي لحماية الـ Information Assets.
٦. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Fire Eye و BCP.
٧. تطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان:

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة.
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم 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 ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

١. حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):

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

٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أساليب تصنيف داخلية متخصصة ومحدّثة لتصنيف مخاطر العميل ومخاطر التسهيلات من خلال برنامج التصنيف الائتماني Moody's لتصنيف الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، الأفراد، البنوك والمؤسسات المالية والدول 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 تنويع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى أثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والتي تؤدي إلى ارتفاع نسب التعثر وقياس أثرها ونتائجها على أرباح/خسائر البنك وعلى نسبة كفاية رأس المال لاتخاذ التدابير اللازمة والتحوط لها مستقبلاً وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعزيز إدارة المخاطر في البنك.

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها:

- الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:
 - رهونات العقارية.
 - رهونات السيارات والمركبات.
 - رهونات الآلات والمعدات.
 - رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد بإسم البنك.
 - رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
 - الكفالات البنكية.
 - الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
 - كفالة الحكومة.
 - حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).

ر. أدوات الدين، حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل STANDARD & POORS, FITCH AND MOODDY'S أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

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

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

٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

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

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

ت. دائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات، بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعية.

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

(أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدي والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز الماي:
٣١٨,٢٣٥,٩٢١	٢٣٤,٩٦٩,٥٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٧٨٨,١٠٨	١٦٦,٨٠٧,٢٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٢١١,٢٥٩	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٨,١٥١	٤٨٦,١٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التسهيلات الائتمانية:
١٠٨,٨١٣,٧٥١	١٠٠,٨٧٤,٢٧٣	الأفراد
١٤٠,١٢٥,٩٣٥	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	القروض العقارية
		الشركات
٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	٥١٢,٢٥٧,٥١٢	الشركات الكبرى
٧٥,٨٣٨,٤٨٥	١١٤,٤١٦,١٢١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٠٣,٥٤١,٣٦٧	٩٩,٤١١,٥٤٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
٣٨٣,٨١٥,١٦٨	٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصادفي
٥,٥٦٤,٥١٣	٧,١٨٧,٢٦٣	الموجودات الأخرى
١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز الماي
		بنود خارج قائمة المركز الماي:
١٣٧,٣٩٧,١٩١	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢	كفالات
٨٤,٤٣٤,٤٤٧	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	اعتمادات
١٦,٢٠٧,٠٤٨	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	قبولات صادرة
٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٣,٣٨١,٤٢٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦,٢٠٠,٨٧٧	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز الماي
٢,١٠٦,٤٨٠,٣٠٤	٢,١٥٩,٨٤١,٤٣٦	إجمالي بنود داخل قائمة المركز الماي وبنود خارج قائمة المركز الماي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز الماي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز الماي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

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

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	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 يوماً	١,٦٢٨,١١٦	٥٥,٤٩٩	١٢,٠٨٤,٢٠٩	٧٩٩,٢٠٣	-	-	١٤,٥٦٧,٠٢٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	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	٧٦,٠٠٨,٧٢٥	٣,٦٢٤,٢٢٠	-	-	٩٢,٤٣٠,٧٥٨
المجموع	١١٥,٢٠٨,٤١٢	١٥٦,٥٦٤,٨٦١	٦٠٧,٥٥٩,١٧٤	١١٧,٤٣٤,٤٤٥	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٩	١٨٤,٧٢١,٤٢٦	١,٩٣٩,١٤٦,٨٦٦
يطرح: فوائد معلقة	(٥,١١٧,٣١١)	(٩١٦,١٧٤)	(٢٧,٧٤٠,٧٣١)	(١,١٠٦,٥١٣)	-	-	(٣٤,٨٨٠,٧٢٩)
يطرح: مخصص التدني	(٩,٢١٦,٨٢٨)	(١,٤٧٥,٧٤٩)	(٤٢,٦٥٨,٦٦٣)	(١,٩١١,٨١١)	-	-	(٥٥,٢٦٣,٠٥١)
الصافي	١٠٠,٨٧٤,٢٧٣	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	٥٣٧,١٥٩,٧٨٠	١١٤,٤١٦,١٢١	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٩	١٨٤,٧٢١,٤٢٦	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٦

٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٨,٧٥٣,٥٧٨	٤١٣,١٩٢	٧,٦٢١,٦٦٤	٧,١٧٧,٢٥١	٦٠٥,٩٨٣,٨٢٢	-	٦٢٩,٩٤٩,٥٠٧
مقبولة المخاطر	٥٠,٢٩٢,٢٨٥	١٣٧,٧٢٨,٨٩٥	٤٤٢,٧٧٧,٠٨٨	٦٧,٣٦٠,٠٠٤	١٧٩,٤١٢,١٠٤	٢٠٧,٦٢٠,١٢١	١,٠٨٥,١٩٠,٤٩٧
منها مستحقة:							
لغاية ٣٠ يوماً	١٠,٣٠٠,٣٣١	١,٧٩٤	١١,٠٦٢,٢٠٣	١٣٥,٠٧٩	-	-	٢١,٤٩٩,٤٠٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	١,٤٧٤,٥٧٤	٦,٣٣٧	٣٣,٣٥١,١٠٥	٢٩,٨٧٠	-	-	٣٤,٨٦١,٨٨٦
تحت المراقبة	٤٩,٩٥٤,٩١٤	٦٨,١٦٤	٥٤,٨٦٢,٨١٨	١,١٧٠,٥٤٣	-	-	١٠٦,٠٥٦,٤٣٩
غير عاملة:							
دون المستوى	١,٢١٤,٢٨٢	٧٥٩,١٢٠	١٩,٣٧٣	-	-	-	١,٩٩٢,٧٧٥
مشكوك فيها	١,٦٢٧,٨٠٦	٤٩٢,٨٢١	١,٢٤٦,٣٥٠	٤٥,٩٨٣	-	-	٣,٤١٢,٩٦٠
هالكة	١٠,١٧٩,٣١٨	٢,٨٨٣,٦٢٣	٦٥,٢١١,٢٩٦	٢,٥٠٣,٠٠٠	-	-	٨٠,٧٧٧,٢٣٧
المجموع	١٢٢,٠٢٢,١٨٣	١٤٢,٣٤٥,٨١٥	٥٧١,٧٣٨,٥٨٩	٧٨,٢٥٦,٧٨١	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٢٠٧,٦٢٠,١٢١	١,٩٠٧,٣٧٩,٤١٥
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٩٧٧,٢١٣)	(٨٤٥,٧١٩)	(٢٤,٦١٣,٣٥٦)	(٧٨٠,٦٢٩)	-	-	(٣٠,٢١٦,٩١٧)
يطرح: مخصص التدني	(٩,٢٣١,٢١٩)	(١,٣٧٤,١٦١)	(٣٤,٩٣٠,٠١٧)	(١,٦٣٧,٦٦٧)	-	-	(٤٧,١٧٣,٠٦٤)
الصافي	١٠٨,٨١٣,٧٥١	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	٥١٢,١٩٥,٢١٦	٧٥,٨٣٨,٤٨٥	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٢٠٧,٦٢٠,١٢١	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤

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

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

٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	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
	٤٥,٩٢٦,٧٧٤	١١٦,٤٥٨,٤٥٥	١٧٦,٩٣٢,٧٩٢	٥٨,٥٩١,٢٤١	-	٣٩٧,٩٠٩,٢٦٢

٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٨,٧٥٣,٥٧٨	٤١٣,١٩٢	٧,١٠٩,٨٩٥	٧,١٧٧,٢٥١	-	٢٣,٤٥٣,٩١٦
مقبولة المخاطر	٥٢,١٥٧,١٢٩	٨٧,٠٤١,٦١٥	١٢٢,٦٦٥,٣٥٤	٣٦,٧٥٣,٦٨٣	-	٢٩٨,٦١٧,٧٨١
تحت المراقبة	٤,٧٥٠,٢٥٢	٦٢,٠٦٦	٤٠,٣٠٨,٢٠٨	١٨٨,٠٨٩	-	٤٥,٣٠٨,٦١٥
غير عاملة:						
دون المستوى	٩١١,٤٦١	٣٥٦,٦٤٢	-	-	-	١,٢٦٨,١٠٣
مشكوك فيها	٧٦٩,٠٥٨	١٦٤,٧٣٦	٥٣٥,٥٨٠	-	-	١,٤٦٩,٣٧٤
هالكة	٤,٠٧٣,٣٣٤	١,٤٨٩,٥٩٤	١٠,٣٦٢,٩٧٧	٨٠٣,٩٧٥	-	١٦,٧٢٩,٨٨٠
مكشوف	-	-	٥١١,٧٦٩	-	-	٥١١,٧٦٩
المجموع	٧١,٤١٤,٨١٢	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	-	٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨
منها:						
تأمينات نقدية	٨,٩٥٦,٨٨٩	٤١٣,١٩٢	٧,١١٨,٢٢٢	٧,١٧٧,٢٥١	-	٢٣,٦٦٥,٥٥٤
عقارية	٤١,٣٣١,٨٦٩	٨٩,١١٤,٦٥٣	١٤٥,٢٢٧,٦٧٠	٣٢,٨٣٣,٩٠٠	-	٣٠٨,٥٠٨,٠٩٢
أسهم متداولة	-	-	٩,٨٦٠,٣٠٥	١,٦٢٣,٩٢٢	-	١١,٤٨٤,٢٢٧
سيارات وآليات	٢١,١٢٦,٠٥٤	-	١٩,٢٨٧,٥٨٦	٣,٢٨٧,٩٢٥	-	٤٣,٧٠١,٥٦٥
	٧١,٤١٤,٨١٢	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	-	٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ 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 ١٦,٢٣٦,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٦,٦٤١,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة وتحت 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 ٧٠,١٢٦,٠٤٦ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣,٩٦٣,٧٨٤ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٥.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

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	-	١٠,٢٣١,٢٥٣	-	-	١٠,٢٣١,٢٥٣
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤١٥,٣٣٧,٩٠٣	-	-	٤١٥,٣٣٧,٩٠٣
A- / S&P	-	٢,٣٠٨,٤٩٢	-	-	٢,٣٠٨,٤٩٢
BBB+ / S&P	-	٢٢,٨٦٤,٧٩٢	-	-	٢٢,٨٦٤,٧٩٢
الإجمالي	-	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	-	-	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٨,٥١٠,١٤٧	١٦٦,٤٥٩,٤٤٨	-	-	-	-	٢٣٤,٩٦٩,٥٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٤,٨٧٣,٨٧١	١٩,٨٠١,٠١٣	١٣,٢٨٦,٥٨٢	٢,٧٧٠,٠١٣	٢٥,٩٥٩,١٢٣	١١٦,٦٣٠	١٦٦,٨٠٧,٢٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التسهيلات الائتمانية:	٤٨٦,١٦٠	-	-	-	-	-	٤٨٦,١٦٠
للأفراد	٩٢,٥٢٦,٦٧٥	٨,٣٤٧,٥٩٨	-	-	-	-	١٠٠,٨٧٤,٢٧٣
القروض العقارية	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	-	-	-	-	-	١٥٤,١٧٢,٩٣٨
الشركات:							
الشركات الكبرى	٤٥٥,٢١٣,٤١٣	٥٧,٠٤٤,٠٩٩	-	-	-	-	٥١٢,٢٥٧,٥١٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١١٣,٤٢٠,٣٦٩	٩٩٥,٧٥٢	-	-	-	-	١١٤,٤١٦,١٢١
الحكومة والقطاع العام	٩٩,٤١١,٥٤٦	-	-	-	-	-	٩٩,٤١١,٥٤٦
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصادف	٤٤٠,٥٨٨,٦٠٧	١٥,٧٥٧,٠٣٢	-	-	٤٢٣,٥٢٥	١,٦٥١,٢٨٠	٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤
الموجودات الأخرى	٤,٢١١,٨٧٩	٢,٩٧٥,٣٨٤	-	-	-	-	٧,١٨٧,٢٦٣
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦	١,٥٣٣,٤١٥,٦٠٥	٢٧١,٣٨٠,٣٢٦	١٣,٢٨٦,٥٨٢	٢,٧٧٠,٠١٣	٢٦,٣٨٢,٦٤٨	١,٧٦٧,٩١٠	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٤
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥	١,٤٣٢,٩٤٧,٦٤٣	٢٩٢,٣٥٤,٦٨٤	٧١,٩٨٩,٩٤٧	٣,١٤٢,٥٥٢	٢٩,١٧٣,٧٤٧	٣٨٠,٨٦١	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤

* باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

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

القطاع الاقتصادي	دينار	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
البنك										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٩١٩,٥٩٥	-	٢٣٤,٩١٩,٥٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية	١١٦,٨٠٧,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٨٠٧,٢٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤٨١,١١٠	-	٤٨١,١١٠
التسهيلات الائتمانية	٣٩,٢٣٤,٨٦٥	١١٥,٨١٨,٩٤٧	١١١,٢٢٢,٧٧٥	٢٤٨,٣٩٦,٨٨٤	١٤,٧٨٠,٤٠١	٥٤,٩٩٦,٠٥٩	٨٨,٤٩٧,١٧٣	٩٩,٤١١,٥٤٦	١٥٨,٧٧٣,٧٣٥	٩٨١,١٣٢,٣٩٠
سندات واستناد واذونات:										
موجودات مالية بالكلفة المصفأة - بالاصافي	١٠,٣٣٩,٠١٩	١٠,٩٧٥,٤٩٠	-	-	-	-	-	٤٣٢,٥٦٩,٥٥٢	٤,٥٣٦,٣٨٣	٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤
الموجودات الأخرى	١,٨١٢,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٩٣١	-	٧,١٨٧,٢٦٣
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦	٢٢٣,٢٤٣,٤٤٣	١٢٦,٧٩٤,٤٣٧	١١١,٢٢٢,٧٧٥	٢٤٨,٣٩٦,٨٨٤	١٤,٧٨٠,٤٠١	٥٤,٩٩٦,٠٥٩	٨٨,٤٩٧,١٧٣	٧٦٧,٧١١,٧٨٩	١١٣,٣١٠,١١٨	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٤
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥	٢٣٩,١٥٩,٨٧٢	١١٨,٣١٢,٢٥٢	١٨٠,٤٣٩,٩٥١	٢٢٥,٦٠٢,٥٠٥	١٧,١٤٥,١١٥	٣٦,٤٧٥,٦٨٥	٨٤,٦٦١,٣٥٤	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	١٤٢,٧٩٦,٧٧٤	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات، حيث تسعى إدارة البنك للموائمة 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 ٢٠١٦.

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	-

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

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)	-

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

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
٢٠١٦	%	دينار
يورو	٥	٤١,٠٣٧
جنيه استرليني	٥	٤,٤٤١
ين ياباني	٥	٦٤٥
عملات أخرى	٥	٥,١٦٧,٣٥٠

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

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

٣. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	٥	-	-

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

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

الموجودات	١٣ كانون الأول ٢٠١٦	من شهر حتى شهر	من ٦ أشهر	من ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فئة	المجموع	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٩٥٠,٨٨٢	٢١٠,٩٥٠,٨٨٢	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٧١٢,٩٤٩	١٧,٩٥٧,٤٤٩	-	-	-	-	-	١١٦,٤٧٨,٨٣٤	٧٢,٨٠٨,٤٣٦	دينار	دينار
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠١,٠٤٣,٠٥٨	١٦,٤٣٩,٨٤٤	-	-	١٠٤,٦٢٣,٣٠٧	٤٤١,٦٥٤,٧٨٨	٢٧٩,٣٩٨,٣٦٣	١٣,٨٤٤,٤٥١	٢,٥٩١,٩٢٣	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار
موجودات مالية بالكلفة المصنفة - بالصفحي	٥,٨٨٦,٢٧٨	-	-	-	١٧,٧٣٥,٨٣٢	١٩,٥٦٢,١٧٦	١٦٩,٨٦٠,٥٠٧	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٩,٤٩٨,١١٠	دينار	دينار
ممتلكات ومعدات - بالصفحي	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	دينار	دينار
موجودات غير ملموسة - بالصفحي	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٥٣٧,٥٣٢	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,١٥٦	١٠,٦٩٨,١٥٦	دينار	دينار
موجودات أخرى	٥,١٢١,٨٩٨	٢,٧٢١,٧٧٢	-	-	٢,٨٨٤,٢٥٦	٣,٩٥٠,٣٩٥	٤,٣٤٦,٣١٧	٧٦,٣١٨,٥٢٥	٩٨,٩٣٥,٧٨١	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢٩٢,٧٦٤,١٨٣	٩٩,٠٦٩,٤٥٤	١١,٩٥٠,٣٨٩	٤,٧٤٦,٧٥٨	١٧٥,٤٢٣,٣٩٥	٤٣٦,١٦٧,٥٥٩	٤٥٤,٠٨٤,٤٤٤	٤٨٣,١٦٦,٩١١	٢,٠٠٧,٣٤٠,٤٢٢	دينار	دينار
المطلوبات	١٢٦,٥٢٢,٤٥٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١٢	١٤٢,٧٥٧,١١٢	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٨٧٥,٩٢٩	٢٠,٤٩١,٤٢٠	١٢٧,٣٣١,٠٤٧	٢٢٦,٤٩٥,٩١٧	١٧٥,٤٢٣,٣٩٥	٤٣٦,١٦٧,٥٥٩	٤٥٤,٠٨٤,٤٤٤	٣٨٣,٩٢٦,١٥٢	١,٢٤٤,٧١٠,٤٠٠	دينار	دينار
ودائع عملاء	٣٣,٢١٠,١١٤	٩,٤٨٧,٢٩٧	٩,١٤٤,٢٤٤	١٦,٠٧٦,٧٦٠	٢٥,٠٧٢,٣٥١	٢٥,٠٧٢,٣٥١	٤١,٩١٤,٣٩٢	-	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	دينار	دينار
تأمينات نقدية	٢,٥٧٠,٠٧٨	٨,٣٤٨,٧٧١	٣,٥٧٦,١١١	١,٥٩٣,٩٤٩	٣٢,٩٤٦,١٢٨	٣٢,٩٤٦,١٢٨	٢٨,٨٥٥,٤٤١	-	٧٧,٨٨٥,٤٢٨	دينار	دينار
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	دينار	دينار
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢	دينار	دينار
فروض ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٣١٣,٧٤٤	دينار	دينار
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٢٠,١١٥	دينار	دينار
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٤,٠٨٦	دينار	دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٠٥,٥٨٠	دينار	دينار
مطلوبات أخرى	٨,٤٥٦,٣٩٢	١,٣٥٦,٨١٥	١,٣٥٦,٨١٥	٨١٥,٣٦٧	١,٥٤٧,٠٩٠	١,٥٤٧,٠٩٠	١,٥٤٧,٠٩٠	٢٥,٠٢٩	٢٣٨,٠٣,٧٩٣	دينار	دينار
مجموع المطلوبات	٢٥٢,٦٣٤,٩٦٣	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٣	٢٣٨,٣٦٤,٣٥٣	١٤٧,٤٩٣,١٧١	٢٤٥,٧١٣,٧٦٦	٢٤٥,٧١٣,٧٦٦	٢٤٥,٧١٣,٧٦٦	٤٢٣,١٣٩,٩٢٩	١,١٧٣,٢٦٦,٧٨٨	دينار	دينار
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩,٨٧٠,٧٨٠)	(١٣٩,٢٩٤,٨٩٩)	(١٣٩,٢٩٤,٨٩٩)	(٨٠,١٦٥,٣٧٥)	(٧٠,٤٧٠,٣٢١)	(٧٠,٤٧٠,٣٢١)	(٧٠,٤٧٠,٣٢١)	٥١,٥٢٦,٩٧٢	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	دينار	دينار
إس كائون الأول ٢٠١٥	٤٠٨,٩٨٩,٨٧٨	١٣,٣١٤,٠٢٥	٣٧,٤٥٩,٣٤٠	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	٤٨٩,٨٨٢,٧٠٤	١,٩٨٦,٢٣٦,٣٠٩	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢٨٣,٦٠٩,٨٠٠	٢١٦,٠٢٠,٠١١	١٧٥,٨٥٣,١٥٤	٢٧٣,٧١٤,٨٩٧	٢٧٣,٧١٤,٨٩٧	٢٧٣,٧١٤,٨٩٧	٢٧٣,٧١٤,٨٩٧	٤٩٧,١٧٢,٧٨١	١,١٦٦,٨٨٠,٨٩٦	دينار	دينار
مجموع المطلوبات	١٢٥,٣٨٠,٠٧٨	(٢٠,٢٧٠,٩٨٦)	(١٣٨,٣٩٣,٨١٤)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	(١٩,٤١٧,٥٤٨)	٣٢٤,٤٦٠,٤١٣	دينار	دينار
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن باباي	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٦,١٧٦,٦٦٢	٦٣٧,٨٤٩	٤٦٥,٠٤٣	-	١٥٨,٤٦٦,٠٨٧	٢٠٦,٢٤٥,٦٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٢,٠٥٧,٧٥١	٥,٤٨٧,٥٤٢	٦,٤٧٣,٠٩٠	٢,٧١٨,٨٠٠	١٧,٤٨٦,٠٩٠	١٤٤,٢٧٣,٢٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٧٩,٢٥٧	-	٢٤٢,٠٦٠	-	٢٠١,٤١٠	٩٢٢,٧٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١٣,٨٤٦	-	-	-	٣,٤٨٤,٨٢٥	٣,٩٩٨,٦٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧١,٠٧٠,٩٠٩	-	-	-	-	٧١,٠٧٠,٩٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧٩,٠٢٥,٨٣٥	١٤,٤٠٢	٨٩٥,٠٩٥	-	٢١,٥٦١,٥٤١	٢٠١,٤٩٦,٨٧٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٧٠٧,٩١٨	-	-	-	٨,١٥٧,٢٢٢	٩,٨٦٥,١٤٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٤٩٣	-	-	-	١,٤٣٩,٣٠٠	١,٤٤١,٧٩٣
موجودات أخرى	٨,١٩٧,٠٤٦	٧٧٦,٢٤٤	٤,٣٩١	-	٩,٤٢١,٠٢٤	١٨,٣٩٨,٧٠٥
مجموع الموجودات	٤١٩,٧٣١,٧١٧	٦,٩١٦,٠٣٧	٨,٠٧٩,٦٧٩	٢,٧١٨,٨٠٠	٢٢٠,٢١٧,٤٩٩	٦٥٧,٧١٣,٧٣٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٤٩٣,٦٧٩	٨,٣٠٩,٦١٤	٧,٠٤٨	٢,٦٦١	١,١٢١,٧٥٦	٤٨,٩٣٤,٧٥٨
ودائع عملاء	٢٩١,٥٢١,٣٩٨	٢٢,٠١٠,٩٧٥	٨,٠٩٥,٢٤٦	٢,٧٤٢,١٥٤	٧٢,٣٧١,٦٤١	٣٩٦,٧٤١,٤١٤
تأمينات نقدية	٤٩,٧٧٥,١٠٦	٢,٦٥٧,٣٠٦	١٧,٥٧٥	١١,٠٨٢	٣٦,٩٠٤,٩٦٩	٨٩,٣٦٦,٠٣٨
أموال مقترضة	١٢,٠١٦,٦٤٣	-	-	-	١,٠٢٥,٨٨٤	١٣,٠٤٢,٥٢٧
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)	٤,٥٢١,٤٥٢	-	-	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢
مخصصات متنوعة	٢٥,٣٢٩,٧٤٤	-	-	-	-	٢٥,٣٢٩,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٩٧٩	٢,٤٣٨,٩٧٩
مطلوبات أخرى	١,١٧١,٦٦١	٥٣٤,٣٩٣	١,٣٣٨	-	٣,٠٠٧,٢٦٤	٤,٧١٤,٦٥٦
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
٢٠١٥						
مجموع الموجودات	٤٣٧,٣٠٧,٧١١	١١,٩٥٩,٦٢٢	٧,٣٦٧,٢٣٠	٣,١٤٢,٥٥٢	٢٢٨,٠٥٣,٠٠٢	٦٨٧,٨٣٠,١١٧
مجموع المطلوبات	٤٦٧,٤٤٨,٦٠٩	٣٦,٢٠٨,٤٦٤	٧,٣٤٧,٦٤١	٣,١٢٥,٢٤٨	١٠٩,٠٢٢,٣٩٨	٦٢٣,١٥٢,٣٦٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣٠,١٤٠,٨٩٨)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	١٩,٥٨٩	١٧,٣٠٤	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	٦٤,٦٧٧,٧٥٧
عقود آجلة	٥٧,٦٥٣	-	(١٠٦,٠٥٠)	-	-	(٤٨,٣٩٧)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٣٠,٠٨٣,٢٤٥)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٨٦,٤٦١)	١٧,٣٠٤	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	٦٤,٦٢٩,٣٦٠

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 أرباح البنك المالية.

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

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن 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 بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٧٠,٣٣٣,٢٦٣ دينار.

تولّد: يخلص الجدول أدناه توزيع المطوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المطلوبات:
١٤٣,١٥,٤١١	-	-	-	-	٢,٠٨٤,١٨١	١٤,٢٨٠,١٧٨	١٢١,٧٥٠,٥١٢		ودائع نرويج ومؤسسسات مصرفية
١,٢٥٢,٧٧٣,٢٩٥	-	٤,٤٤١,١٥٧	١٠,٨٠٨,٤٩١	٢٣٦,١٤٤,١٤٣	١٣٠,٠٤٣,١٩٨	٢٠٧,١٧٤,٥٧٩	٥١٦,١١١,٢٢٧		ودائع عملاء
١٤٩,٨٤٤,٩٧١	-	٤٤,٩٤٢,٨١٤	٣٦,٥١١,٤٣٣	١,٢٠٥,٩٨٥	٩,٢٠٩,١٦٩	٩,٥٢٠,٩٧٧	٣٣,٢٩٨,٥٤٨		تأمينات نقدية
٨١,٨٤١,١٤٩	-	٣٤,٠٤٩,٤٢٠	٣١,٤٩٨,٧٦٩	١,١٥١,٣٣١	٣,١٤٠,٤٣٠	٨,٤٢٣,٩١٠	٢,٥٧٧,٧٨٩		أموال مقرضة
٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	-	-	-		إسناد قرض
٤,٧٥٦,٦٢٨	-	-	١,٥١٩,٦٧١	١,٢٣٢,٧٨٦	١,٦٠٤,١٧١	-	-		فروض ثانوية
٢٥,٣١٣,٧٤٤	٢٥,٣١٣,٧٤٤	-	-	-	-	-	-		مخصصات متوقعة
١١,٠٢٠,١١٥	-	-	-	-	-	٨,٥٨١,١٣٦	٢,٤٣٨,٩٧٩		مخصص ضريبة الدخل
٤٤٤,٠٨١	-	-	-	-	١,٩١٦	٤١٧,١٧٠	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,١٤١,٠٦١	-	٣٢,٣٨٣	٧٨٤,٥١٠	١,٧٤٧,٣٨١	٩٥٩,٦٢٢	١,٤٩٠,٧١٥	١٥,١٢١,٤٤٥		مطلوبات أخرى
١,٧١٨,١١٥,٤١٣	٢٥,٣١٣,٧٤٤	١٠٧,٣٥١,٦١٢	١٨٤,١٧٧,٨٧٤	٢٥٧,٤٨٢,١٣١	١٤٧,٥٤٧,١٨٧	٢٤٩,٨٨٩,١٦٥	٧٤٦,٣٥٣,٥٥٠		إجمالي المطوبات
٢,٠٠٧,٢٤٢,٠٤٢	٤١,٠٥٩,٣٨١	٤٤٠,٤٢٧,٤٦٤	٤٢٠,٥٥٩,٥٠٢	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	١٤٠,٦٢٦,٦١٨	٩١,٠٣٨,٩٢٨	٤٠٤,٥٧٠,٢٠٨		إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠١٥ كانون الأول:
٤٥,٩٢٤,١٢٧	-	٠	-	-	٢,٠٢٨,٤٠٠	٧,٧٩٠,٤٢٢	٣١,١٠٥,٨٠٥		ودائع نرويج ومؤسسسات مصرفية
١,٣٧١,٤١٢,٤٤٧	-	-	٨٨,٥٣٨,٤١٢	٢٥١,٢٩٥,٠٠١	١٤٤,٩٧٦,٤٠١	٢٤٥,٠٥٦,١٠٧	١٤١,٦٠٠,٥٢٦		ودائع عملاء
١٢١,٧٥٥,٣٥٤	-	١٩,٨١٦,١٤٠	١٢,٨١٤,٥٩٥	٥,١٩٥,١٦٩	١,١٠٧,٩٧٧	٤,٧٦٤,٢٤٥	٢٣,٠٤٦,٧٢٨		تأمينات نقدية
٨٩,٩٧٢,١٤٣	-	١٣,٨٤٦,٤١١	٢٣,٠٩٤,١٦٧	٢٦,١٨٧,١٢٨	١٧,١٤٦,١٥٤	٨,٨٩٦,١٩١	٨٠٧,٠٩٢		أموال مقرضة
٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	-	-	-	-		إسناد قرض
٨,٢٥١,١٢٣	-	-	٥٠,١٤,١٦٦	١,٢٣٢,٧٨٦	١,٦٠٤,١٧١	-	-		فروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	-	-	-	-	-	-		مخصصات متوقعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٩٤٢	-		مخصص ضريبة الدخل
٨١٢,٣١٠	-	-	-	-	-	٨١٢,٣١٠	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,١١٣,١٧٦	-	-	٨٢٨,٨١٤	٢,٣٧٤,٤٦٨	١,٣٤٩,٨١٢	٢,٢٧١,٧٢٠	١,٢٨٨,٣١٢		مطلوبات أخرى
١,٢٩٥,١٣٢,٣٣٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٠٧,٥٤٧,٤٨٩	١٣٠,٣٠٠,٢٠٤	٢٦٦,٦٨٤,٥٥٢	١٧٣,٢٠٧,٩١٥	٢٧٧,٥٠٧,٩٨٧	٧٠٧,٨٤٨,٤٦٣		إجمالي المطوبات
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٥٢٥,١٤٥,٣٣٨	٥٥٧,٧٣٢,٦٧٩	٢٨٩,٨٤٠,٩٨٣	١١٧,٠٦١,٩١٣	٧٤,٢٥٦,٠١٦	٢٧,١٧٨,٧٨٨	٣٤٥,٠١٠,٩٩٢		إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة: المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصفحي(على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبليات العملات، عقود مفاضلة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامية.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمال وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٦	لغاية شهر	من شهر ولغاية	من ٣ أشهر إلى ٦	من ٦ أشهر لغاية	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

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

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

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

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦,٢٠٧,٠٤٨	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	١٠٠,٦٤١,٤٩٥
السقوف غير المستغلة	-	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٢,٣٢٦,٣٠٧
الكفالات	١٣٧,٣٩٧,١٩١	-	١٣٧,٣٩٧,١٩١
عقود شراء آجلة	٦,٢٠٠,٨٧٧	-	٦,٢٠٠,٨٧٧
	١٥٩,٨٠٥,١١٦	١١٦,٧٦٠,٧٥٤	٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠

المخاطر التشغيلية

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

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

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

١. عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من يتوب 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 أية 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 بتفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملاً ضمن أنشطة البنك اليومية.

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

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

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

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة 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 الإستراتيجية 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 أمن لهذه الموارد.

٤٦ 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:** تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** تشمل 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.
 - **الخبزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
	٢٠١٦	٢٠١٥	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٣٣,٧٣٦,٤١٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	١٥,٢٣٦,٨٢٠	٣٦,٨٧٧,١٥٨	٥٥,٨٥٥,٤١٦	٢٥,٧١٧,٠٢٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٨,٦٧٠,٥٨٣)	(٨,٧٥٦,٧٢٢)			(٩,٠١٢,٣٠٦)	٣٤١,٧٢٣
نتائج أعمال القطاع	٨٥,٥١٢,٤٥٦	٦٦,٨٠٨,٣٠٠	١٥,٢٣٦,٨٢٠	٣٤,١٢٣,٧١٩	٢٥,٤٩٩,١١٦	١٠,٦٥٢,٧٥١
مصارييف غير موزعة	(٥٨,٤٢٢,٠٥٨)	(٥٥,٧٥٠,٤٨٦)				
الربح قبل الضرائب	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	١١,٠٥٧,٨١٤				
ضريبة الدخل	(١٠,٩٥٤,٤٢٢)	(٩,٩٨٨,٩٤٢)				
صافي ربح السنة	١٦,١٣٥,٩٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢				
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١٤٥,١١٠,٣٦٥	٨٩١,٧٤١,٤٤٦	٦٩٣,٤٥٩,٩٧٤	٢٧٧,٠١٢,٢٥٧
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	٦٠,٦١١,٧٣٧	٢٤٢,٨٨٩,٤٩٢	٦٢٥,١٦١,٧٥٥	٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤
مصارييف رأسمالية	(٦,٠٩٠,٩٠٠)	(٦,٠٢٨,١٦٣)				
الإستهلاكات والاطفاءات	(٤,٤٤٩,٧٨٨)	(٣,٨٢٣,٢١٨)				

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة				داخل المملكة	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٣٣,٧٣٦,٤١٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	١١,٢١١,١٤٧	١٣٦,٧٣٧,٥٩٣	١٢٢,٥٢٥,٢٧٢	
مجموع الموجودات	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢٦١,١٥٥,٦٧٢	١,٧٢٥,٠٧٥,٦٣٧	١,٨١٥,٦٩٥,٧٥٩	
المصارييف الرأسمالية	٦,٠٩٠,٩٠٠	٦,٠٢٨,١٦٣	٢,٥١٧,٧١٣	٣,٥١٠,٤٥٠	٤,٠٩٨,٧٢٧	

٤٧ إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وبالباغة ١٣٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

١. الشريحة الأولى (Tier 1): والتي تهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك، والتي تتكون من:

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والتي تتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطيات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملات 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 (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).
- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة 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 (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢. الشريحة الثانية والتي تُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي تتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها)

تخضع الطروحات أعلاه من الشريحة الأولى والشريحة الثانية والمتعلقة بـ (بالاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) لترتيبات زمنية محددة (O) سنوات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، بحيث يتم طرحها بالكامل من الشريحة الأولى في نهاية عام ٢٠٢٠.

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 القيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح:

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer)

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

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

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٥	٢٠١٦	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	الاحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	-	الاحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٢٩,٨٤٨,٦٨٢	٣٩,٥٦٢,٦٣١	الأرباح المدورة
-	(٥٦٦,٠٠٠)	احتياطي تقييم موجودات مالية
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	٥٠,٣٥٤,٦٥٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	موجودات غير ملموسة
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية والبنوك وشركات التأمين التي تقل عن (١٠٪)
-	٩٤,٢١٨,٠٤٥	صافي أرصدة ودائع المصرف الأهلي العراقي في المركزي العراقي
٨٧٠,٣٨٢	-	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٠.٠٪
٢٤٧,٧٣٢,٩٦٠	١٩٧,٩٩٥,٤٢٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٤٠٧,٩٧٤)	-	احتياطي تقييم موجودات مالية
-	١,٨٠٠,٠١٣	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٥,٤٠٧,٦١٠	١٠,٩٥٠,١١١	الديون المساندة
		يطرح منه
-	-	الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من (١٠٪)
-	-	صافي رأس المال المساند
٨٧٠,٣٨٢	-	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٠.٠٪
٢٢,٠١١,٧١٠	٢٢,٥٦١,٦٤٥	مجموع رأس المال الإضافي
٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠	٢٢٠,٥٥٧,٠٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨	١,٥٨٩,٧٦٨,٨٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٣١	٪١٣,٨٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٨١	٪١٢,٤٥	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناء على مقررات لجنة بازل III.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل II.

٤٨ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٢٣,٢٥٥,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١١,٨٧٨,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ١,٩٩٤,٨٣١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤٩ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٦	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع 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 بالكلفة المطفأة - بالصافي	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 (قابلة للتحويل إلى أسهم)	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

٢٠١٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١١,٤٦٨,٧٩٦	١٣٤,٢٠٨,١٩١	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,١٥٨,٤١٤	-	١٥,١٥٨,٤١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف	٣٤٧,٨٦٩,٢٨٧	٥٦٢,٦٢٢,٩٩١	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٣٩٥,١٩٨	٩٧٩,٠٤١	٣,٣٧٤,٢٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦,١٠٦,٧٧٩	٦,١٠٦,٧٧٩
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	١٠١,٩٩٤,٣٩٦	٢٧٥,٤٦٢,٦٢٣	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩
ممتلكات ومعدات - بالصادف	-	٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٠٦٥,٨٧٣
موجودات غير ملموسة - بالصادف	-	٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨,٢٣٥,٦٢٣	٨,٢٣٥,٦٢٣
موجودات أخرى	١٣,٠٦٤,٩٧٦	٨٧,٧٢٢,٨١٠	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦
مجموع الموجودات	٨٧٦,٦٠١,٧٩٨	١,١٠٩,٦٢٩,٥١١	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥
ودائع عملاء	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩
تأمينات نقدية	٣٨,٩٥٣,٢٥٦	٧٧,٤٨٨,٨٦٢	١١٦,٤٤٢,١١٨
أموال مقترضة	٥١,٧٣٦,٧٣٥	٣٢,٥٧٧,٣٥٨	٨٤,٣١٤,٠٩٣
إسناد قرض	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية	٣,١٥١,١١١	٤,٥٢١,٤٥٢	٧,٦٧٢,٥٦٣
مخصصات متنوعة	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢
مخصص ضريبة الدخل	٦,٧٣٥,٦٣٤	١,١٣٥,٣٠٨	٧,٨٧٠,٩٤٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٦٢,٣٦٠	-	٨٦٢,٣٦٠
مطلوبات أخرى	١٢,١٣١,٩٤١	١١,٨٤٣,٧٤٣	٢٣,٩٧٥,٦٨٤
مجموع المطلوبات	١,٤٢٦,٠٤٨,٠٣٣	٢٣٥,٨٣٢,٨٦٣	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦
الصادف	(٥٤٩,٤٤٦,٢٣٥)	٨٧٣,٧٩٦,٦٤٨	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣

٥٠ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٤,٤٣٤,٤٤٧	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	اعتمادات
١٦,٢٠٧,٠٤٨	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	قبولات صادرة
كفالات:		
٣٢,٧٤٠,٤٤٦	٣١,١٥٥,٠٠٧	- دفع
٦٠,٥٢٧,٧٧٠	٦٤,٩٣٨,٢٨٢	- حسن تنفيذ
٤٤,١٢٨,٩٧٥	٤٥,٩٣٤,٨٠٣	- أخرى
٦,٢٠٠,٨٧٧	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٣,٣٨١,٤٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٥٥٢,٣٥١	٨٨٢,٣٧٨	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٣٤٥,٩٦٧	٧٨٨,٢٠٦	عقود شراء موجودات ثابتة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٠٥٤,٦٨١	عقود مشاريع إنشائية
٦,٣٩٦,١٢٠	٢,٧٢٥,٢٦٥	

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ١,٣٤٣,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٩٧,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥١ **القضايا المقامة على البنك**

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أية التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار علماً بأنه تم أخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.
- 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 ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة فإنه لا يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بينما لا توجد أية قضايا مقامة عليه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أية التزامات مقابل هذه القضايا.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير 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 والإفصاح عن عقود الإيجار.

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

يتطلب معيار 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 ذو 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

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 معاملة 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 عن اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود 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.

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 دليل 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.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات 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.

٥٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

الخدمات الإلكترونية

نتميز بتقديم خدمات إلكترونية متكاملة ومتطورة لضمان رضى عملائنا

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي

ب. تقرير مجلس الإدارة

ورد في بداية التقرير السنوي

١ وصف أنشطة الشركة الرئيسية:

يقدم كابيتال بنك كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ٧٠٪ من قبل كابيتال بنك، إضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله ٢٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال 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 (٦٢٩) موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمّان	٤٧٠
شركة المال للاستثمار والوساطة المالية	عمّان	٤٦
الفرع الرئيسي	عمّان	١٩
فرع كبار العملاء	عمّان	٨
فرع المدينة المنورة	عمّان	١٣
فرع الصوبغية	عمّان	٨
فرع دابوق	عمّان	٩
فرع مجدي مول	عمّان	٧
فرع الوحدات	عمّان	٧
فرع الجاردنز	عمّان	١٠
فرع المنطقة الحرة / الزرقاء	الزرقاء - المنطقة الحرة	٩
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع إربد	إربد	٩
فرع العقبة	العقبة	٨
المجموع		٦٢٩

* لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٣٥,٤٧٦,٤٢٨) دينار والذي يمثّل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٦

٢ الشركات التابعة

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

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

٣ أ. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٤/٢٠

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

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

مازن سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٦/٥

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/٢٣

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

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

كيم فؤاد سعد أبو جابر

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٩/٢٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

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

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

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

عمر محمد إبراهيم شحور

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧ /٤/ ١٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان وشهادة مدقق عام معتمد (CPA).

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

عصام عبدالله يوسف الخطيب

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥ /٤/ ٢٨

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

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

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

خليل حاتم خليل السالم

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الخليل للاستثمارات المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢ /١٢/ ٢٨

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا.

الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجمع المجال للأعمال في جنوب العراق، وشغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين، بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى "جيه بي مورجان" في نيويورك، ومن ثم شغل منصب مدير تطوير الأعمال في شركة كابيتال للاستثمارات المالية، عمل محلاً مالياً لدى شركة مدرار.

سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٣/٣

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

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

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

”محمد علي“ خلدون ساطع الحصري

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل شركة هتاف للاستثمار

تاريخ الميلاد: ٢٠ / ٤ / ١٩٥٧

تاريخ العضوية: ٣١ / ٨ / ٢٠٠٩

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

الخبرات العملية: شغل منصب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك منذ عام ١٩٩٥ وحتى عام ٢٠٠٧، عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة صندوق المرأة وشركة الكازار للطاقة.

مازن أحمد محمد الجبير

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩ / ٩ / ١٩٧٦

تاريخ العضوية: ٢٦ / ٧ / ٢٠١٠

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

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

”محمد سعيد“ محمد إبراهيم شاهين

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ٢ / ٧ / ١٩٤٨

تاريخ العضوية: ١٧ / ٣ / ٢٠١٣

الشهادات العلمية: حاصل على شهادة الماجستير في التنمية الاقتصادية من جامعة هارفرد ١٩٧٨، بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٧٣.

الخبرات العملية: شغل العديد من المناصب منها محافظ ونائب محافظ البنك المركزي الأردني ورئيس مجلس إدارة البنك الأردني الدولي / لندن، وهو مؤسس الجمعية الدولية لضامني الودائع في بازل / سويسرا، وعضو في الهيئة التنفيذية للتأصية ونائب رئيس الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري وعضو مجلس إدارة صندوق النقد العربي / أبو ظبي.

عمر أكرم عمران البيطار

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١ / ١ / ١٩٦٣

تاريخ العضوية: ٤ / ٦ / ٢٠١٥

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

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

ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٦ / ١١ / ١٩٧١

تاريخ العضوية: ٤ / ٦ / ٢٠١٥

الشهادات العلمية: تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن.

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

جواد عبد الرضا الباقي القصاب

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤ / ١ / ١

تاريخ العضوية: ٢٠١٠ / ١٢ / ٢١ لغاية ٢٠١٦ / ١٢ / ٢١

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٦

عدد الاجتماعات	الاجتماعات
٨	مجلس الإدارة
١٢	لجنة التدقيق
٢	لجنة الامتثال
٦	لجنة المخاطر
٢	لجنة الترشيحات والمكافآت
١	لجنة التحكم المؤسسي
٣	لجنة التسهيلات
٦	اللجنة المالية
٢	لجنة الاستراتيجية

* تم إلغاء اللجنة المالية وتشكيل لجنة تسهيلات ائتمانية منبثقة عن مجلس الإدارة ب ٢٠١٦/٨/١٧

ب. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:**أعضاء الإدارة العليا****هيثم يوسف عبد المنعم قمحية**

المنصب: المدير العام

تاريخ التعيين: ١٩٩٦ / ٤ / ١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ٨ / ١

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

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

أيمن عمران عبدالله أبودهيم

المنصب: رئيس الإدارة الإقليمية

تاريخ التعيين: ٢٠١١ / ٣ / ٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢ / ١١ / ١٦

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

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في الإدارة المصرفية والمالية، حيث 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).

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس إدارة الأعمال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤ / ٦ / ١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤ / ١٠ / ٢٧

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

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

ناصر عبدالرحمن بدر زياده

المنصب: رئيس إدارة الدعم

تاريخ التعيين: ٢٠١٥ / ٥ / ١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦ / ٥ / ١٥

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

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

منار محمد عبدالحليم النصور

المنصب: رئيس إدارة الرقابة المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١١ / ٥ / ١٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩ / ٥ / ٢٠

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية: لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٥ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس إدارة الرقابة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٥ / ٣٠.

محمد حافظ "عبدالكريم معاذ"

المنصب: مدير إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣ / ٢ / ٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩ / ١٠ / ٢٧

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

علي محمد داوود أبو صوي

المنصب: مدير إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

تاريخ التعيين: ١٩٩٧ / ٧ / ٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦ / ٢ / ٢

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

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٣ 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.

رانيا "محمد سعيد" دويكات

المنصب:	مدير إدارة الامتثال
تاريخ التعيين:	٢٠٠٢ /٤/ ٢١
تاريخ الميلاد:	١٩٧٠/٢/٧
الشهادات العلمية:	حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء من الجامعة الأردنية، ودبلوم في الرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال من جامعة ريدنج في المملكة المتحدة، ورخص وشهادات مهنية مثل شهادة الرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال من جامعة ريدنج، بالإضافة إلى شهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.
الخبرات العملية:	تمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في القطاع المصرفي، وعملت سابقاً لدى بنك القاهرة عمان لمدة ١١ عاماً، حيث شغلت حينها منصب مدير دائرة الرقابة وتوثيق العقود.

نبيل نقولا نجيب العوه

المنصب:	مدير إدارة الائتمان
تاريخ التعيين:	٢٠٠٨ /٥/ ١٢
تاريخ الميلاد:	١٩٦٣/٧/٢٨
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية .
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٣٠ عاماً في القطاع المصرفي، حيث عمل مديراً لمراجعة الائتمان في البنك الأهلي، ومديراً للتسهيلات في بنك القاهرة عمان.

زيد يحيى أمين صلاح

المنصب:	مدير الإدارة الاستراتيجية
تاريخ التعيين:	٢٠١٥/٠٩/٠١
تاريخ الميلاد:	١٩٧٧/٠١/٠٦
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة McGill/كندا.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في مجال تطوير الأعمال والتحليل الاستراتيجي وإدارة المخاطر، حيث شغل عدة مناصب قيادية في سيتي بنك وجيه بي مورغان تشيس وبنك مونتريال وميريل لينش في كل من المملكة المتحدة وكندا والإمارات العربية المتحدة، بدأ حياته العملية كمهندس ميداني لدى شركة شلمبرجير للخدمات البترولية.

نضال توفيق علي علي

المنصب:	مدير إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين:	٢٠٠٨ /٣/ ١٦
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/١٠/٩
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة المستنصرية في العراق وعلى درجة الماجستير من الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى حصوله على عدد من الشهادات المهنية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين IIA وهي مدقق داخلي معتمد CIA ومدقق خدمات مالية معتمد CFSا ومعتمد في التقييم الذاتي للرقابة CCSA ومعتمد في تأكيد إدارة المخاطر CRMA.
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في الرقابة والامتثال التشغيلي والمالي والداخلي في كافة مجالات العمل في قطاع الخدمات المالية، عمل سابقاً لدى بنك عُمان العربي والبنك الأردني الكويتي وبنك الإسكان للتجارة والتمويل.

فلاح حسن خليل كوكش

المنصب:	مدير إدارة المخاطر
تاريخ التعيين:	٢٠١٢ /٩/ ٩
تاريخ الميلاد:	١٩٦٧/٨/١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية (FRM)، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية (ICBRR)، وشهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA)، وشهادة المدير المالي المعتمد (CFM)، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية (CLBB).
الخبرات العملية:	يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في القطاع المالي، حيث تولّى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد.

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

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس هيئة المدربين
تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٧/١
تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.
الخبرات العملية: يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي" بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة كابيتال بنك، كما شغل سابقاً منصب وزير العمل ووزير المالية على التوالي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، بالإضافة إلى توليه مناصب عدة منها رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠١٢-٢٠١٥، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠٠٥-٢٠٠٩، وعضو في مجلس الأعيان الأردني ٢٠١٠-٢٠١١. هذا بالإضافة إلى عضويته في العديد من مجالس الإدارة في القطاعين العام والخاص، منها الشركة العامة للتأمين، وقد بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص حيث أسس العديد من الشركات الصناعية في الأردن.

مروان صلاح محمد جمعة

المنصب: نائب رئيس هيئة المدربين
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١/٢٤
الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في الإدارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية: يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل سابقاً منصب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات ٢٠٠٩-٢٠١١، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة وإداري للعديد من الشركات في القطاع الخاص.

هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب: عضو هيئة مدربين
تاريخ التعيين: ١٩٩٦/٤/١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٨/١
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودبلوم الإدارة المتقدمة (AMP) من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا، هذا بالإضافة إلى أنه حاصل على الشهادات المهنية التالية: شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA).
الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة حوالي ٢٥ عاماً في القيادة والإدارة المصرفية، يشغل حالياً نائب رئيس مجلس إدارة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي)، بالإضافة إلى وظيفته كمدير عام لكابيتال بنك، عضو في مجلس إدارة عدة شركات منها شركة كابيتال للاستثمارات وشركة فيتاس الأردن وشركة الأردن الدولية للاستثمار، بالإضافة إلى عضويته في مجلس أمناء شركة إنجاز ورئيساً للجنة التدقيق الداخلي في مؤسسة الملك حسين، كما أنه مثل البنك سابقاً في عضوية مجلس إدارة لعدة مؤسسات، منها شركة الاستعلام الائتماني (الأردن) وجمعية المصدرين الأردنيين ومعهد الدراسات المصرفية وجمعية البنوك في الأردن، وقد بدأ مسيرته المهنية بالعمل في شركة آرثر أندرسون وكان ذلك في عام ١٩٩٢.

عمر محمد ابراهيم شحور

المنصب: عضو هيئة مدربين
تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٥/٦
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٤/١٧
الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان وشهادة مدقق عام معتمد CPA.
الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب رئيس الشؤون المالية لمجموعة نقل، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي، عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها مراقب ومدير مالي لدى شركة تعبئة كوكا كولا الأردنية ومدقق داخلي في مجموعة ادجو وومحاسباً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الأمريكية.

يزن منذر جريس حدادين

المنصب: عضو هيئة مديرين / الرئيس التنفيذي

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٤/٢٤

الشهادات العلمية: حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة جورج تاون عام ١٩٩٦ وشهادة **Juris Doctor** في القانون من جامعة نورث وسترن عام ٢٠٠٠ من الولايات المتحدة الأمريكيةالخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ١٧ عاماً من الاستثمار والخبرة المصرفية الاستثمارية. حيث عمل سابقاً مستشاراً في شركة ريبيلوود القابضة (**Ripplewood Holdings**) ومقرها نيويورك. كما شغل سابقاً منصب مدير الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة بيريل ووينبرغ (**Perella Weinberg Partners**) في نيويورك، ومديراً تنفيذياً في بنك جيه بي مورجان (**JP Morgan**) في نيويورك، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة السادس من أكتوبر للاستثمار والتطوير العقاري (**SODIC**) في جمهورية مصر العربية، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة مؤسسة الشرق الأدنى ومقرها نيويورك وهي مؤسسة خاصة غير ربحية تعمل على مشاريع الإغاثة في أفريقيا والشرق الأوسط، هذا بالإضافة إلى خبرته في مجال المحاماة حيث عمل في مكاتب محاماة عالمية في الولايات المتحدة الأمريكية.**خالد وليد حسني النابلسي**

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٢/٢٠

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

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

ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١١/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

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

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

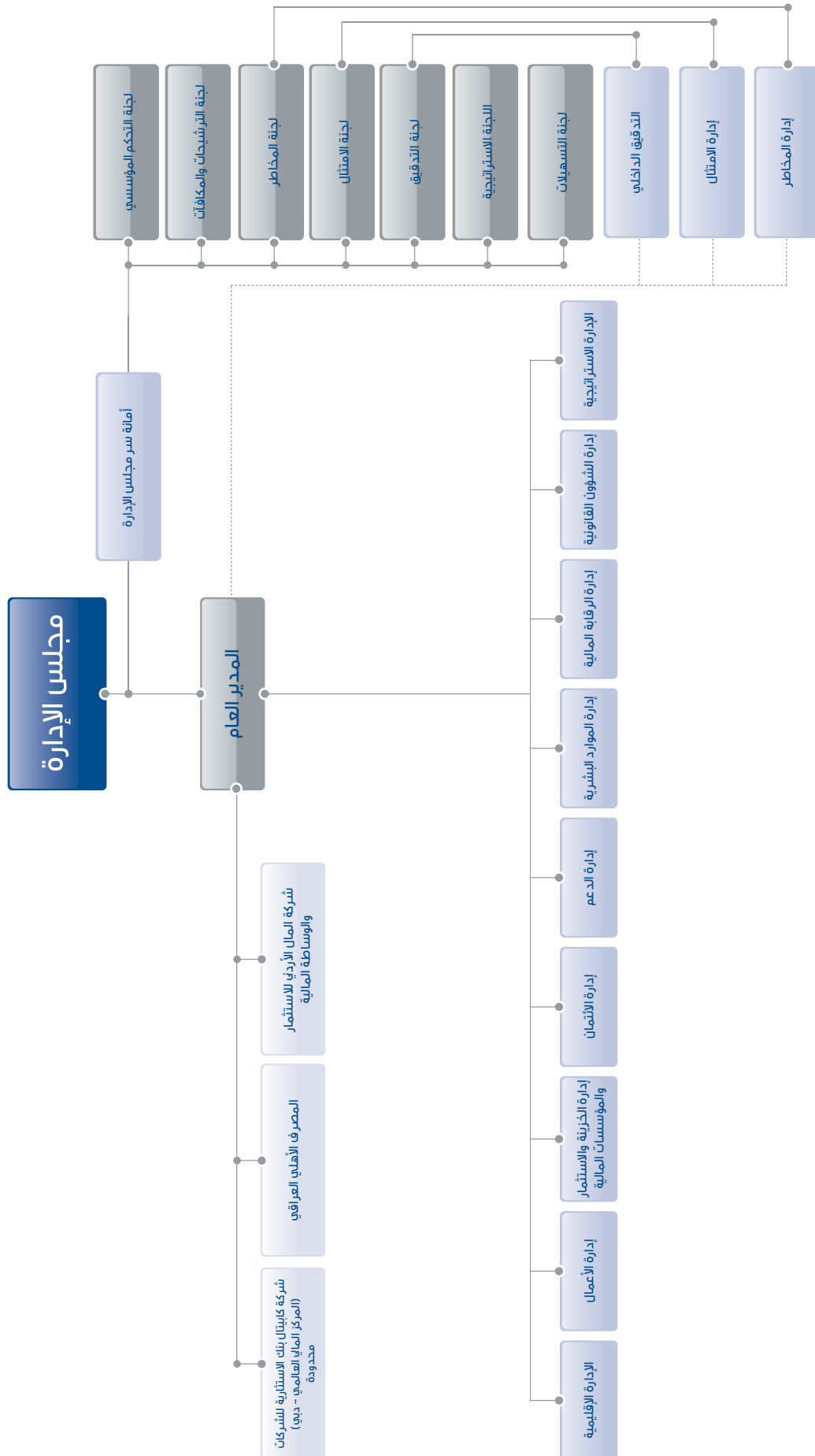
٤ أسماء كبار مالكي الأسهم (أكثر من ٥٪) وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجنابي	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	١٥,٥٠٥,٣٣٦	٧,٧٥٣	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

٥ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطاته

شهدت السنوات الماضية تنامياً لحصة كابيتال بنك في السوق المصرفي الأردني، حيث وصلت حصة كابيتال بنك من إجمالي موجودات القطاع المصرفي إلى ٤,١٪ و وصلت حصة كابيتال بنك من إجمالي التسهيلات الائتمانية إلى ٤,٢٪، كما وبلغت حصة البنك من ودائع العملاء من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي إلى ٣,٧٪، لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪، فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها. لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تطبق عليه معايير الجودة الدولية.

١ أ- الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة



ب. الهيكل التنظيمي للبنك والشركات 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	-	-
CPA	١	-
ماجستير	٣٨	٦
دبلوم عالي	-	-
بكالوريوس	٤٦٩	٣٢
دبلوم	٣٢	٠
سكرتاريا	١	١
ثانوية عامة	١٩	١
دون الثانوية العامة	٢٣	٦
المجموع	٥٨٣	٤٦

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك والشركات التابعة:

البيان	كابيتال بنك		الشركات التابعة	
	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	١٨	٣٠٩	١	٤
دورات محلية داخل الأردن	١٥٩	٦٧٨	٧	٧
دورات خارج الأردن	٢٩	٩٣	١	٢
المجموع	٢٠٦	١٠٨٠	٩	١٣

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك والشركات التابعة:

اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين من موظفي البنك	عدد الدورات	عدد المشاركين من الشركات التابعة
دورات ومؤتمرات خارجية	٢٠	٣٠	١	٢
مؤتمرات داخلية	٣	١٥		
دورات اللغة الإنجليزية	١٥	٢٦	٢	٢
دورات متخصصة في مجال الخدمات التجارية والحوالات	٧	١٩		
دورات متخصصة في غسيل الأموال	٩	١٦٥	١	٤
دورات متخصصة في المهارات الأساسية	٢٦	١١٦	٢	٢
دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١٠	٤٤	٢	٢
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٧	١٤	١	١
دورات متخصصة في المهارات القيادية	٥	٢٣		
برامج تدريبية متخصصة لموظفي كابيتال بنك	٣٢	٣٣٩		
شهادات متخصصة	٢١	٧١		
دورات متخصصة بنكية	٤٣	٢٠٤		
أخرى	٨	١٤		
المجموع	٢٠٦	١٠٨٠	٩	١٣

٧ المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

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

٨ الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٦

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

٩ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٦ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٦.

١٠ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام (٢٠٠٣ - ٢٠١٦)

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٠٣	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٨,٠٦١,٨٢٧		٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٣
٢٠٠٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤		٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤١
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩		١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥		١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦		٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣		١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨		-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١		-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤		-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١
٢٠١٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠١٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦	-	-	٠,٨٣

١١ تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

النسب المالية	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	٠,٨١%	٠,٠٥%
العائد على معدل حقوق الملكية	٤,٩٠%	٠,٣٢%
العائد على السهم	٠,٦٢%	٠,٢٥%
نسبة حقوق الملكية/الموجودات	١٦,٦٤%	١٦,٣٣%
كفاية رأس المال	١٣,٨٧%	١٨,٣١%
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٦,٣٥%	٥,٨٤%
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة	٧١,٤٦%	٨٠,٨٢%
نسبة السيولة النقدية ونسبة النقدية	١٢٧,٤٦%	١٥٢,٧٩%

١٢ التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٧

يسعى كابتال بنك دائماً للعمل على تعزيز مركزه التنافسي وزيادة حصته السوقية في مختلف القطاعات، والمحافظة على معدلات النمو والعائد المتحقق منها، في ظل مرحلة تمتاز بتحديات كبيرة وغير مسبوقه أثرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية.

وتحقيقاً لرؤية البنك بأن يكون من البنوك الرائدة في تقديم خدمات مصرفية بأفضل الطرق فقد عمد البنك على تطوير قنواته الإلكترونية بكافة أشكالها وفق أحدث الأنظمة التكنولوجية حيث سيعمل على تحسين بيئة العمل التقنية بما يتناسب مع المتطلبات الرقابية وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، وذلك من خلال مواكبة آخر التطورات التكنولوجية في التطبيقات الإلكترونية والقنوات البديلة لرفع كفاءتها، وتوجيه العملاء نحو استخدامها، كخدمات الصراف الآلي والخدمات البنكية عبر الإنترنت والهواتف الذكية وغيرها من الخدمات الأخرى الإلكترونية، والتي تهدف إلى رفع درجة رضا العملاء وتعميق أواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال استمرار التواصل معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.

وسيستمر كابتال بنك بالعمل على تقديم باقة متكاملة من الخدمات البنكية والاستثمارية المبتكرة والمنافسة باستخدام أحدث الأساليب التي تمتاز بكفاءة عالية والموجه للعملاء المميزين من خلال إطلاق برامج مصرفية تلي طموحاتهم، هذا بالإضافة إلى الاستمرار في تنفيذ خطته الاستراتيجية الرامية إلى تقديم خدمات مميزة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تطوير برامج حصرية ومتخصصة وبما يتناسب مع متطلبات هذا القطاع الحيوي.

هذا وسيعمل البنك على التركيز أيضاً على تمويل القطاعات الصناعية الحيوية في المملكة (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات) بأسعار فوائده تفضيلية، وذلك بالتعاون مع البنك المركزي الأردني من خلال برنامج السلف متوسطة الأجل لهذه القطاعات، من أجل تعزيز تنافسية هذا القطاع وزيادة مساهمته في تحفيز النشاط الاقتصادي والتشغيلي من خلال توفير التمويل للمشروعات العاملة ضمن القطاعات المستهدفة بالبرنامج بتكلفة تمويل مناسبة تعكس الهدف من البرنامج والمتمثل بتخفيض تكاليف التمويل على تلك المشروعات وبما يزيد ويرفع من تنافسياتها وقدرتها على خلق الفرص ودعمها في تحقيق الدور الاقتصادي والاجتماعي المطلوب.

هذا وسيواصل البنك تقديم خدماته ومنتجاته الرائدة لعملائه من الشركات الكبرى بتقديم خدمات متميزة في تمويل العمليات التجارية والمشاريع مع منح عملائنا مميزات فريدة في السوق العراقي، بالإضافة إلى الاستفادة من خطوط الائتمان الممنوحة للبنك من الجهات الداعمة من أجل تعزيز وتنمية محفظة التسهيلات التجارية والمتوسطة، وبما يسهم في تحريك عجلة الاقتصاد الأردني.

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

وانطلاقاً من إيمان كابيتال بنك بأهمية كوادره البشرية باعتبارها نواة البنك والركيزة الأساسية لتحقيق استراتيجياته، سوف نعمل على إنجاز مجموعة من المشاريع الريادية خلال هذا العام، والتي من شأنها المساهمة الفاعلة في تطوير الأعمال وتعزيز البنية المساندة والمثينة التي يحتاجها البنك لتلبية تطلعاته المستقبلية في الحفاظ على التقدم والتميز، من خلال انتهاج أسلوب المشاركة مع باقي الدوائر لتوحيد الجهود المبذولة وبما ينسجم مع احتياجات البنك.

١٣ مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "إرنست ويونغ" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٦ مبلغ ١٨٠,٤٨٩ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ	
٩٢,٨٠٠	كابيتال بنك
٨,٧٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)
٦١,٢٦٤	المصرف الأهلي العراقي
١٧,٧٢٥	شركة كابيتال للاستثمارات للشركات
١٨٠,٤٨٩	المجموع

١٤ بيان بعدد الأوراق المالية

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

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 ٢٠١٥/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٦٨٦,١٨٠	٩,٦٨٦,١٨٠
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٢,٩٢٦,٩٧٦
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	٦,٠٤٧,٧٧٦	٦,٠٤٧,٧٧٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
كيم فؤاد سعد ابوجابر	عضو	الأردنية	٢,١٠٠,٩٠٧	٢,١٠٠,٩٠٧
مازن بن احمد بن محمد الجبير	عضو	السعودية	٢٧٥,٧٥٧	٢٧٥,٧٥٧
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	١٢٠,٩٤٨	١٢٠,٩٤٨
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	-	-
جواد عبد الرضا عبد الباقي القصاب	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٥	٣٧,٧٩٥
محمد سعيد محمد ابراهيم شاهين	عضو	الأردنية	٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨

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 ٢٠١٥/١٢/٣١
ردينة فرحان سعد أبو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٦٨٥,٨٤٩	٦٨٥,٨٤٩
رب 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	٢,٥٨٩
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠

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

اسم العضو/الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
	عضو	الشركة العامة للتعددين	شركة مساهمة عامة محدودة	٨٠,٦٩٣	٨٠,٦٩٣
مازن سمير طالب دروزه	نائب الرئيس	دارهولد	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	دارهولد	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
كيم فؤاد سعد أبو جابر	رئيس هيئة المديرين	شركة الياودة للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٥٩,٠٧٣	١٥٩,٠٧٣
	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة سعد أبو جابر وأولاده	شركة ذات مسؤولية محدودة	٢,٦٤١,٠٢٢	٢,٦٤١,٠٢٢

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

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
						٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
ردينة فرحان سعد أبو 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	١,٧٦٣	٣,٩٧٣

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	المدير العام	الأردنية	١١٦,٦٣٥	١١٦,٦٣٥
أيمن عمران عبدالله أبو دهيم	رئيس الإدارة الإقليمية	الأردنية	٣,٧٢٠	١٠,٠٠٠
علي محمد د أود أبو صوي	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	الأردنية	١,٩٤٤	١,٩٤٤
منار محمد عبد الحليم النصور	رئيس إدارة الرقابة المالية	الأردنية	٦,٣٩٦	٦,٣٩٦

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

و. المساهمون الذين يملكون نسبة (٪١) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
سعد عاصم عبود الجناحي	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 و الصناعات المتكاملة قابضة	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧		شركة مساهمة عامة
BLACK PEARL GLOBAL OPPORTUNITY FUND	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠		-
عبدالله سعد عاصم الجناحي	٩,٩٧٧,٦١٣	٤,٩٨٩		نفسه
رعد عاصم عبود الجناحي	٩,٩٧٧,٦٠٩	٤,٩٨٩		نفسه
باسم خليل سالم السلام	٩,٦٨٦,١٨٠	٤,٨٤٣	مرهونة جزئياً	نفسه
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤,٢٤٨		نفسه
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	٧,٠٩٠,٩٠٩	٣,٥٤٥		SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD مملوكة من:
				السيد علي قولاغاصي
				شركة مساهمة خاصة محدودة مملوكة من:
شركة هتاف للاستثمار	٦,٠٤٧,٧٧٦	٣,٠٢٤		السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
				الشريفة نسرين زيد شاكر عون
				شركة مساهمة خاصة مملوكة من مجموعة من الشركاء
DARHOLD LIMITED	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٧٦٩		السيد كيم فؤاد أبو جابر
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 أبو جابر وأولاده	٢,٦٤١,٠٢٢	١,٣٢١		شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من:
				السيد سعد فرحان أبو جابر
				السيد كيم فؤاد أبو جابر
				السيد نمر فائق أبو جابر
				السيد ليث فائق أبو جابر
				السيد عمر فاروق أبو جابر
				السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر
				السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر
				السيد قيس فؤاد سعد أبو جابر
				السيدة عائدة/نادرة فائق سعد أبو جابر
صلاح الدين محمود عرفه البيطار	٢,٥٠٠,٠٧١	١,٢٥٠		نفسه
كيم فؤاد سعد أبو جابر	٢,١٠٠,٩٠٧	١,٠٥٠	مرهونة جزئياً	نفسه

١٥ مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٦:

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بدل ثابت	بدل عضوية لجان ومجلس	المكافأة	المجموع
باسم خليل السالم	٤٢٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠	٥,٠٠٠	٤٥٠,٨٠٠
مازن سميح طالب دروزة		٢٠,٦١٠	٥,٠٠٠	٢٥,٦١٠
الصناعات المتكاملة / عمر شحرور		٢٠,٩٧٠	٥,٠٠٠	٢٥,٩٧٠
الضمان الاجتماعي / عصام الخطيب		٣١,٢١٧	٥,٠٠٠	٣٦,٢١٧
شركة الخليل / خليل السالم		٣٢,٠٨٠	٥,٠٠٠	٣٧,٠٨٠
شركة هتاف / علي الحصري		١٥,٥٧٠	٥,٠٠٠	٢٠,٥٧٠
السيد كيم فؤاد ابو جابر		١٤,٠٤٠	٥,٠٠٠	١٩,٠٤٠
جواد القصاب		١٣,٠٢٠	٥,٠٠٠	١٨,٠٢٠
محمد سعيد شاهين		٢٦,٤٠٠	٥,٠٠٠	٣١,٤٠٠
عمر اكرم عمران البيطار		٣٣,١٠٠	٢,٨٩٠	٣٥,٩٩٠
ريم هيثم جميل القسوس		٣٢,٨٣٥	٢,٨٩٠	٣٥,٧٢٥
مازن الجبير		١٧,٢٩١	٥,٠٠٠	٢٢,٢٩١
الجدارة/ سلطان السيف		٢٥,٩٥٢	٥,٠٠٠	٣٠,٩٥٢
	٤٢٠,٠٠٠	٣٠٨,٨٨٤	٦٠,٧٨١	٧٨٩,٦٦٥

ب. الإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١	المكافآت	المجموع
هيثم يوسف قمحيه	٢٧٠,٣٧٥	-	٢٧٠,٣٧٥
أيمن عمران أبو دهيم	٢٦٣,٦٧٤	-	٢٦٣,٦٧٤
رأفت عبد الله خليل	١٥٠,٠٧٠	-	١٥٠,٠٧٠
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١١٨,٨٧٥	-	١١٨,٨٧٥
علي محمد أبو صوي	١١٨,٩٢٠	-	١١٨,٩٢٠
ياسر ابراهيم كليب	١٣٨,٨٢٥	-	١٣٨,٨٢٥
رانية محمد سعيد دويكات	٨٦,١٠٠	-	٨٦,١٠٠
نبيل نقولا العوه	٧٨,٤٤٠	-	٧٨,٤٤٠
نضال توفيق علي علي	٩٠,١٨٥	-	٩٠,١٨٥
فلاح حسن خليل كوكش	٨٣,٩٢٥	-	٨٣,٩٢٥
ناصر عبدالرحمن بدر زياده	١٥٨,٤٥٠	-	١٥٨,٤٥٠
زيد يحيى أمين صلاح	١٥٠,٤٥٠	-	١٥٠,٤٥٠
منار محمد عبدالحليم النسور	٧١,٤٠٠	-	٧١,٤٠٠
يزن منذر جريس حدادين (شركة المال)	٣٠٠,٤١٣	-	٣٠٠,٤١٣
السيد عبد الهادي صادق (المصرف الأهلي العراقي)	١٥٤,٥٤٩	-	١٥٤,٥٤٩
السيد وسيم بابان (المصرف الأهلي العراقي)	١٨,٩٢٦	-	١٨,٩٢٦
السيد طلال فنر الفيصل (المصرف الأهلي العراقي)	٧٥,٤٢٠	-	٧٥,٤٢٠
السيد خالد الشواففة (المصرف الأهلي العراقي)	١١٤,١٧٥	-	١١٤,١٧٥
روان بدور (كابتال بنك الاستشارية للشركات)	٧١,٥٠١	-	٧١,٥٠١
المجموع	٢,٥١٤,٦٧٣	-	٢,٥١٤,٦٧٣

١٦ التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠١٦

الجهة المتبرع لها	قيمة التبرع
مساهمة البنك بتبني طلاب من الأكاديمية الملكية KINGS ACADEMY	٥٦,٧٢٠
دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية للمدارس الحكومية	٤٧,٦٠٠
حملة البر والإحسان	٤٦,١٤٣
قري الأطفال SOS	٣١,١٣١
مشروع حديقة جيران	١٨,٢٧٢
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١٥,٠٠٠
جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	١٤,٢٥٠
جمعية كافل اليتيم الخيرية / المفرق	١١,٠٠٠
مؤسسة نهر الأردن	١٠,٠٠٠
جمعية عملية الإبتسامة	١٠,٠٠٠
جمعية مؤسسة إيليا نقل	١٠,٠٠٠
تكية أم علي	١٠,٠٠٠
دعم مؤسسة الملكة رانيا / مبادرة التعليم الأردنية	٦,٧٥٠
تسديد الرسوم الدراسية لطلبة يدرسون في بعض الجامعات	٥,٥٧٤
شركة لوبك للتدريب الأهلي والاستشارات لدعم نشاطات الشركة لتنمية الشباب الأردني	٥,٠٠٠
الجمعية الملكية للتوعية الصحية	٥,٠٠٠
جمعية مركز هيا الثقافي	٥,٠٠٠
تبرع لجامعة القدس في مدينة القدس لشراء ٥٠٠ كتاب لكلية الحقوق	٣,٥٤٥
جمعية خطوات لمساهمة البنك في دعم أطفال فلسطين	٣,٥٤٥
ترميم منزل موظفة	٣,٢٥٠
دعم مشروع أصدقاء لبيب / مؤسسة أمنيات	٣,٠٠٠
جمعية حماية القدس الشريف	١,٠٠٠
جمعيات خيرية متفرقة (الصم والبكم، الرفيد الخيرية، كفر عوان، الأبادي الناطقة، دوار للتنمية الاجتماعية، شعلة العطاء، قمر الهاشمية، نادي سمو الأمير علي بن الحسين)	٢,٧٥٠
جمعية العهد والولاء / تبرع أثاث مكتبي	٢,٢٤٢
جمعية دار الإحسان لرعاية وتأهيل الأيتام	٢,٠٨٠
دعم وتحسين وتوسعة موقع دائرة التنفيذ لدى محكمة بداية شمال عمان	٢,٠٠٠
نادي ذات راس	٢,٠٠٠
دعم الآتسة سهيلا جباخانجي في مهمتها الإنسانية بتسليق قمة جبل كلمنجاو	٢,٠٠٠
مؤسسة فلسطين الدولية	١,٥٠٠
جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد	١,٥٠٠
دعم الحفل الخيري لجمعية "لا للتدخين"	١,٥٠٠
دعم الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	١,٠٠٠
الجمعية الأردنية / العون الطبي	١,٠٠٠
جمعية عيبال الخيرية	٣,٠٠٠
المبادرة المتميزة	١,٠٠٠
الجمعية الخيرية الشركسية	١,٠٠٠
تبرعات متفرقة	١٦,٠١٢
المجموع لعام ٢٠١٦	٣٦٢,٣٦٧

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

١٨ مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

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

أ. حماية البيئة:

- دعم الجمعية الملكية لحماية الطبيعة.

ب. المبادرات التعليمية:

- تبني التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- تبني الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- دعم مؤسسة الملكة رانيا / مبادرة التعليم الأردنية
- دعم طلبة لإكمال دراستهم الجامعية.
- تبني طلاب من طلبة الأكاديمية الملكية.
- دعم التكاليف الدراسية لطلاب تدريب مهني بالتعاون مع مؤسسة إيليا نقل.
- دعم المنتدى الاقتصادي الشبابي لمدرسة اليوبيل.
- دعم مباراة البنك المركزي الأردني لنشر الثقافة المالية لطلبة المدارس الحكومية

ج. 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 يرعى البنك بيتين من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم الجمعية العلمية الملكية للرعاية الصحية والتي تعمل على زيادة الوعي الصحي وتمكين المجتمع المحلي من اتباع سلوكيات صحية صحيحة.
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعنى بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة ٢٥ 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 وبمشاركة مساهمة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير في عمان بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٥٠٠ محتاج خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- تقديم الدعم المادي لجمعية عملية الابتسامة بإجراء عمليات جراحة لأطفال يعانون من مشاكل في الشفة.
- دعم مؤسسة نهر الأردن.
- دعم مؤسسة إيليا نقل بتبني ٨ طلاب من الجامعات الحكومية.

هـ. الإقرارات

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

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



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



عضو مجلس إدارة
السيد مازن احمد محمد الجبير



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



عضو مجلس إدارة
السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر



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



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



عضو مجلس إدارة
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور



عضو مجلس إدارة
عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس إدارة
"محمد سعيد" محمد ابراهيم شاهين



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



عضو مجلس إدارة
ريم هيثم جميل القسوس




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

رئيس إدارة الرقابة المالية
الآنسة منار محمد النسور



الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطائه قمصية



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



و. الفروع

العنوان	الفرع	العنوان	الفرع
منطقة ترخيص المركبات ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٥-٣٨٢٥٥٣٣ +٩٦٢-٥-٣٨٢٤٧٢٢ freezone@capitalbank.jo	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٢٠٦٢ main@capitalbank.jo	الإدارة العامة - الفرع الرئيسي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع الحصن - إربد ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٤٩٢ irbid@capitalbank.jo	فرع إربد صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٥٩٤٢ shmesani@capitalbank.jo	فرع كابيتال سيليكيت صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع النهضة - العقبة ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٧٧٧ +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٩٤٩ aqaba@capitalbank.jo	فرع العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع المدينة المنورة ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢-٦-٥٥٤٩٢٥٢ madinah@capitalbank.jo	فرع شارع المدينة المنورة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
شارع وصفي التل - عمارة رقم ١١٥ ٩٤١٢٨٣ عمان 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 نصح الطاهر - الصويفية ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥٨٣١١٧٧ +٩٦٢-٦-٥٨٨٥١٧٦ sweifeyeh@capitalbank.jo	فرع الصويفية صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - مجمع الكردي بلازا ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٥-٣٩٣٣٥٥٥ +٩٦٢-٥-٣٨٥٦٠٠٩ NewZarqa@capitalbank.jo	فرع الزرقاء الجديدة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	شارع الملك عبدالله الثاني ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥٤١٣٣٣٨ +٩٦٢-٦-٥٤١٢٦٣٧ dabouq@capitalbank.jo	فرع دابوق صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع الملكة رانيا العبدالله ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٥٣٣١٥٠٠ +٩٦٢-٦-٥٣٥٧٦١٤ majdimall@capitalbank.jo	فرع مجدي مول - الطابق الأرضي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
		شارع مادبا - الوحدات ٩٤١٢٨٣ عمان الأردن +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٤٥ wehdat@capitalbank.jo	فرع الوحدات صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:



www.capitalbank.jo

