

تعميم
رقم (27)

السادة/ أعضاء بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

أرجو إعلامكم بأنه سيتم إدراج الإصدار الأول من إسناد قرض شركة بنك المال الأردني المصدرة بتاريخ 2014/3/1، والبالغ عددها (250) مئتان وخمسون سندا، بقيمة إجمالية (25) خمسة وعشرون مليون دولار أمريكي، وسعر فائدة سنوي ثابت مقداره (6,85%)، وبقيمة اسمية (100,000) دولار أمريكي للسند الواحد، وذلك اعتباراً من صباح يوم الأحد الموافق 2015/7/26 وحسب البيانات التالية:-

تاريخ الاستحقاق	الرمز العالمي ISIN Code	الرمز الرقمي Code	الرمز الحرفي Symbol	الاسم المختصر Short Name	الاسم الكامل باللغة العربية English long Name
2020/3/1	JO1101741014	160206	D006	إسناد قرض بنك المال بالدولار (1) EXFB BONDS D01	الإصدار الأول من إسناد قرض بنك المال الأردني بالدولار CAPITAL BANK BONDS D01

أرفق طياً المعلومات الخاصة بالإسناد المشار إليها أعلاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...


نادر عازر
المدير التنفيذي

نسخة: - هيئة الأوراق المالية.

- مركز إيداع الأوراق المالية.

- شركة بنك المال الأردني.

طلب ادراج اسناد القرض

1. نبذة مختصرة عن تأسيس الشركة وغاياتها الرئيسية، وعلاقتها بالشركات الأخرى سواء كانت أم أو تابعة أو شقيقة أو حليفة

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة الى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروعه داخل المملكة الاردنية الهاشمية، اضافة الى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها 10 مليون دينار ومملوكة بنسبة 100 % من قبل كابيتال بنك ، اضافة الى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله 250مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك % 61.85 من رأسماله ، ويوفر هذا الاستثمار كافة التسهيلات والخدمات التي تتيح لعملاء كابيتال بنك الاستثمار في السوق العراقي الواعد.

اسم الشركة التابعة	شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية	المصرف الاهلي العراقي	شركة صندوق البحرين الاستثماري	كابيتال بنك الاستثمارية للشركات (المركز المالي العالمي- دبي) محدودة
نسبة الملكية	100%	61.85%	100%	100%
نوع الشركة	ذات مسؤولية محددة	شركة مساهمة عامة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)	شركة استشارية محدودة المسؤولية من الفئة الرابعة
النشاط الرئيسي	شركة استثمارات ووساطة مالية	عمل مصرفي	تأسيس صناديق استثمارية	شركة استشارات مالية
رأس مال الشركة	10مليون دينار اردني	250 مليار دينار عراقي	1000 دينار بحريني	250 الف دولار امريكي
عنوان الشركة التابعة	عمان - الأردن	العراق	البحرين	الامارات العربية المتحدة
معلومات أخرى	-	-	لم تباشر عملها بعد	لم تباشر عملها بعد

2. وصف للأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة وتلك التي ترغب الشركة بإدراجها

المصدر	شركة بنك المال الأردني المساهمة المحدودة، والمسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (291) تاريخ 1995/8/30
الاصدار	ان هذا الاصدار سيكون على شكل اسناد قرض بالدولار الأمريكي مسجلة ومدرجة للتداول في بورصة عمان وتخضع للتشريعات النافذة المفعول بها في المملكة الأردنية الهاشمية غير قابلة للتحويل الى أسهم
القيمة الاجمالية للأسناد المعروضة	(25,000,000) دولار أمريكي
عدد الاسناد المعروضة	(250) سند
سعر الاصدار	(100,000) دولار أمريكي ويمثل القيمة الاسمية للسند الواحد
مدة الاصدار	(6) سنوات

سعر الفائدة	سعر فائدة ثابت مقداره 6.85% سنوياً
تاريخ دفع الفائدة	تدفع نصف سنوياً بتاريخ 3/1 و 9/1 من كل سنة من سنوات عمر السند
الحد الأدنى للاكتتاب الواحد	(100,000) دولار أمريكي تمثل القيمة الاسمية للسند الواحد
تاريخ الاصدار	2014/3/1
تاريخ الاستحقاق	2020/3/1
استغلال حصيلة الاصدار	سيتم استخدام حصيلة الاصدار لتسديد قروض مساندة استثمرت في المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) وبناء على الاتفاقيات الموقعة لتلك القروض حيث تنص على تسديدها من خلال اصدار عام لاسناد قرض يصدره البنك
ادراج الاسناد	سيتم ادراج اسناد القرض في بورصة عمان بعد الحصول على الموافقات اللازمة لذلك
سعر الفائدة	سعر الفائدة ثابت مقداره 6.85% سنوياً، يحتسب على اساس عدد الايام الفعلية (360 يوم)
مواعيد استحقاق الفائدة	تحتسب الفائدة من تاريخ الاصدار 2014/3/1 وتدفع بشكل نصف سنوي وذلك بتاريخ 9/1 و 3/1 من كل سنة، وإذا صادف يوم استحقاق الفائدة عطلة رسمية فتسدد لحاملي الاسناد في أول يوم عمل يلي ذلك اليوم، الا اذا وقع يوم العمل التالي في الشهر اللاحق فيتم في هذه الحالة دفع الفائدة المستحقة في أول يوم عمل يسبق تاريخ الاستحقاق الذي صادف عطلة
تحقق الفائدة	يتوقف تحقق الفائدة على الاسناد المصدرة اعتباراً من تاريخ استحقاق الاسناد في 2020/3/1، وذلك ما لم يتم تأخير او احتجاز او رفض دفع القيمة الاسمية للاسناد في موعدها المحدد من قبل الشركة المصدرة دون مبرر مشروع. وفي هذه الحالة، فإن تحقق الفائدة يستمر حتى تاريخ السداد التام للمبالغ المستحقة
الاطفاء	سيتم اطفاء الاصدار بالكامل بالقيمة الاسمية بدفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق 2020/3/1
تاريخ الاستحقاق	تستحق الاسناد المصدرة التي لم يتم شراؤها من قبل الشركة المصدرة و/او الشركات التابعة بتاريخ 2020/3/1

3. تقييم مجلس الإدارة مدعماً بالأرقام لأداء الشركة والمرحلة التي وصلت إليها والإنجازات التي حققتها ، ومقارنتها مع الخطة الموضوعية

تمكن كابيتال بنك من تحقيق نتائج مالية متميزة خلال العام 2014 تمثلت بشكل رئيسي بارتفاع صافي الارباح قبل الضريبة لتصل الى 50.1 مليون دينار بالمقارنة مع 48.7 مليون دينار في العام 2013 . فيما بلغ صافي الربح بعد الضريبة ما مقداره 36.3 مليون دينار مقابل 37.0 مليون دينار في العام 2013. اما في جانب المركز المالي، فقد نمت موجودات البنك بنسبة % 9.3 لتصل الى 2.1 مليار دينار في نهاية العام 2014 ، وقد جاء هذا الارتفاع مصحوباً بارتفاع مواز في حجم ودائع العملاء التي ارتفعت بنسبة % 8.2 خلال الفترة ذاتها لتصل الى 1.1 مليار دينار.

4. الأحداث الهامة التي مرت بها الشركة أو أثرت عليها من تاريخ تأسيسها وحتى تاريخ تقديم طلب الإدراج

موضح في التقرير السنوي لعام 2014

5. أسماء الأشخاص الذين يملكون (5%) أو أكثر من أسهم الشركة (كما في تاريخ 2015/5/28)

الاسم	الجنسية	%
سعد عاصم عبود الجنابي	العراق	9.979
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردن	9.272
سعيد سميح طالب دروزه	الأردن	7.753
International Finance Corporation	عالمية	6.918
شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة قايضة	الأردن	5.037

الجنسية	المساهم		الأسهم	
	%		%	
أردنية	92.431	1,954	100,934,552	55.611
عربية	6.149	130	48,931,327	26.959
أجنبية	1.419	30	31,634,121	17.429
المجموع	100	2,124	181,500,000	100

6. كشف يتضمن أسماء مالكي أسناد القرض وعدد الأسناد المملوكة من قبل كل منهم ونسبة ملكية غير الأردنيين.

نسبة الملكية	الرصيد الحالي	اسم المساهم
15.2%	38	البنك الاردني الكويتي
8.4%	21	علي حسن حسين قولا غاصي
8.4%	21	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
6.8%	17	بنك الاستثمار العربي الاردني
6.0%	15	حنا الفرد ابراهيم دركجيان
5.2%	13	سفیان عدنان سامي الخطيب
5.2%	13	شركة الجبال السبعة للتجارة والاستثمار
5.2%	13	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركة
5.2%	13	شركة سعد ابو جابر واولاده
4.4%	11	شركة دلتا للتأمين
4.4%	11	بنك لبنان والمهجر
4.4%	11	البنك التجاري الاردني
3.2%	8	شريف احمد يوسف السعيد
1.6%	4	عبد الرؤوف وليد عبد الرؤوف البيطار
1.6%	4	فؤاد سعد فرحان ابو جابر
1.6%	4	النياس جورج الياس بدور
1.6%	4	شركة بوندد القسطل
1.6%	4	بنك القاهرة عمان
1.6%	4	شركة التأمين الوطنية
1.2%	3	نانله فرحان سعد ابو جابر
0.8%	2	ناصر احمد عبد الكريم اللوزي
0.8%	2	شركة عمر التلاوي وشركاه
0.8%	2	مها ممدوح موسى التلاوي
0.8%	2	شركة و فيق التلاوي واولاده
0.8%	2	عمر وفيق اسماعيل التلاوي
0.8%	2	شركة الادوات الصناعية الاردنيه
0.8%	2	علي خوام عبد العباس الفرهود
0.4%	1	هيام خليل سالم السالم
0.4%	1	عصام ميخائيل جميل شعبان
0.4%	1	ياسر عثمان سالم سالم
0.4%	1	ريمون بدر حنا الحلته
100%	250	المجموع

نسبة الملكية	الرصيد الحالي	اسم المساهم غير الاردني
5.2%	13	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركة
4.4%	11	بنك لبنان والمهجر
0.8%	2	علي خوام عبد العباس الفرهود
10.4%	26	المجموع غير الأردني

7. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورّتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم أو أقربائهم وعضوية أي منهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى

• أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

الصفة	اسم العضو
رئيس مجلس الإدارة	السيد باسم خليل مالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح دروزة
عضو مجلس الإدارة	السيد كيم فؤاد ابو جابر
عضو مجلس الإدارة	السيد مازن أحمد الجبير
عضو مجلس الإدارة	السيد جواد عبد الرضا القصاب
عضو مجلس الإدارة	السيد "محمد سعيد" محمد ابراهيم شاهين
عضو مجلس الإدارة	السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها السيد عمر محمد شحرور
عضو مجلس الإدارة	السادة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
عضو مجلس الإدارة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" الحصري
عضو مجلس الإدارة	السادة شركة الخليل للإستثمارات المالية ويمثلها السيد خليل حاتم المالم
عضو مجلس الإدارة	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان محمد سيف السيف

• أعضاء الإدارة العليا

المنصب الإداري	الاسم
المدير العام	هيثم قمحية
رئيس إدارة الرقابة المالية	أيمن أبو دهيم
رئيس إدارة الاعمال	ياسر كليب
رئيس إدارة الدعم	ناصر زيادة
مدير إدارة الشؤون القانونية	محمد معاذ
مدير التدقيق الداخلي	نضال علي
مدير إدارة الخزينة والاستثمار	علي أبو صوي
مدير إدارة الامتثال	رانيا دويكات
مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال المؤسسي	راند أبو عياش (استقال 2014/12/31)
مدير إدارة مراجعة الائتمان	نبيل العوه
مدير إدارة الفروع والمبيعات المباشرة	ضرار عبد الخالق (استقال 2014/12/31)
مدير إدارة العمليات المركزية	بسام البيطار
مدير دائرة ادارت المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش

8. مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم كما في
2014/12/31:

العضو	عدد الأسهم المملوكة كما في 2014/12/31
السيد باسم خليل سالم السالم	209,790,8
السيد مازن سميح دروزة	2,656,231
السيد كيم فؤاد أبو جابر	2,136,574
السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها السيد عمر شحرور	9,141,254
السادة المؤسسة العامة للنضمان الإجتماعي ويمثلها السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب	16,828,942
السادة شركة الخليل للإستثمارات المالية	58,595
ويمثلها السيد خليل حاتم السالم	109,761
السادة شركة هتاف للإستثمار	5,488,357
ويمثلها السيد " محمد علي " الحصري	2,744,177
السادة شركة الجدارة للإستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان محمد سيف السيف	34,300
السيد جواد عبد الرضا القصاب	34,299
السيد مازن بن أحمد الجبير	250,250
محمد سعيد محمد إبراهيم شاهين	30,250

• عدد الأوراق المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب موظفي الإدارة العليا

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ 2014/12/31
رديته فرحان سعد أبو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	622,408
رلى سمير خليل نصر	مازن سمير طالب دروزه	زوجة	الأردنية	79,990
غالية شارلي غالب بشارت	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	2,100
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	9,500

• أسماء ومساهمة الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

إسم العضو/الشخص المطع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها 2014/12/31
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	58,595
مازن سمير طالب دروزه	نائب الرئيس	دارهولد	خاصة	3,210,279
محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو			
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	23,437
كيم فؤاد سعد أبو جابر	عضو	شركة الياودة للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	144,359

• مساهمات الإدارة العليا

الإسم	المتنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2014/12/31
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	المدير العام	الأردنية	105,847
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	مدير الدائرة القانونية/ المستشار القانوني	الأردنية	20,621
رافقت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة الدعم	الأردنية	2,291

1,763	الأردنية	مدير إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوى
1,206	الأردنية	مدير إدارة الامتثال	رانيا محمد سعيد احمد دويكات
3,376	الأردنية	رئيس إدارة الرقابة المالية	ايمن عمران عبدالله ابو دهيم
1,772	الأردنية	مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي والاتصال	رائد خليل عبدالحميد ابو عياش
916	الأردنية	مدير إدارة مراجعة الانتماء	نبيل نقولا نجيب العوه
1,465	الأردنية	مدير إدارة الفروع والمبيعات المباشرة	ضرار اسعد احمد عبد الخالق
868	الأردنية	مدير إدارة العمليات المركزية	يسام ذياب احمد البيطار
-	الأردنية	رئيس إدارة الأعمال	ياسر إبراهيم محمد كليب
964	الأردنية	مدير التدقيق الداخلي	فضال توفيق علي علي
85	الأردنية	مدير دائرة ادارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش

• لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أقارب أعضاء مجلس الإدارة

• لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية

9. الاسم الكامل والمختصر للإصدار باللغتين العربية والإنجليزية

اسناد قرض بنك المال الأردني

Capital Bank Bonds

قائمة المركز المالي المتوقعة للثلاثة سنوات القادمة (مليون دينار)

2017	2016	2015	الموجودات
325.29	337.12	314.33	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
265.15	235.18	173.45	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,101.58	1,010.23	913.75	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
850.97	756.48	750.38	المحافظ الاستثمارية
34.13	32.16	30.79	ممتلكات ومعدات - بالصافي
12.93	12.51	12.22	موجودات غير ملموسة - بالصافي
6.59	6.56	6.25	موجودات ضريبية مؤجلة
126.83	117.82	109.49	موجودات أخرى
2,723.46	2,508.05	2,310.66	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
253.94	241.12	228.92	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,761.47	1,580.58	1,411.64	ودائع عملاء
175.35	162.61	146.09	تأمينات نقدية
82.28	92.28	104.78	أموال مقرضة
17.73	17.73	17.73	أسناد قرض
		0.13	مخصصات متنوعة
15.89	15.10	16.43	مخصص ضريبة الدخل
0.36	0.30	0.36	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27.07	26.23	25.42	مطلوبات أخرى
2,334.08	2,135.95	1,951.48	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
200.00	200.00	200.00	رأس المال المكتتب به والمدفوع
0.71	0.71	0.71	علاوة إصدار
44.86	38.76	33.52	احتياطي قانوني
9.75	8.87	7.09	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5.28	5.28	5.28	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-1.37	-1.37	-1.30	احتياطي القيمة العادلة
63.07	55.62	51.34	أرباح مدورة
322.29	307.86	296.63	مجموع حقوق مساهمي البنك
67.09	64.24	62.55	حقوق غير المسيطرين
389.38	372.10	359.18	مجموع حقوق الملكية
2,723.46	2,508.05	2,310.66	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل المتوقعة للثلاثة سنوات القادمة (مليون دينار)

2017	2016	2015	
142.67	130.01	116.37	الفوائد الدائنة
(59.33)	(54.61)	(51.58)	الفوائد المدينة
83.33	75.40	64.79	صافي إيرادات الفوائد
22.22	19.48	17.44	صافي إيرادات العمولات
105.55	94.87	82.23	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2.21	1.99	2.63	أرباح عملات أجنبية
5.84	4.55	3.89	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4.32	3.90	3.39	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12.37	10.44	9.91	الإيرادات الأخرى
117.92	105.31	92.14	إجمالي الدخل
(28.86)	(24.99)	(22.02)	نفقات الموظفين
(5.63)	(5.47)	(5.32)	استهلاكات وإطفاءات
(18.30)	(17.34)	(16.45)	مصاريف أخرى
(2.13)	(0.94)	4.69	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(7.14)	(6.80)	(4.23)	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(62.06)	(55.54)	(43.34)	إجمالي المصروفات
55.86	49.77	48.80	الربح قبل الضريبة
(15.89)	(15.10)	(16.39)	ضريبة الدخل
39.97	34.67	32.42	الربح للسنة