

بنك الإتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠١٤

(نسخة أولية خاضعة لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني)

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

info@ bankaletihad.com

www. Bankaletihad.com

المحتويات

٣	مجلس الإدارة
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٧	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٤
٢١	إنجازات عام ٢٠١٤
٣٢	الخطط المستقبلية والإستراتيجية
	البيانات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح الصادرة
٣٤	عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
٦٤	دليل التحكم المؤسسي
٩٥	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٥٥	شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي فلسطين

مجلس الإدارة

السيد/ عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة/ شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في

ويمثلها: السيد محمد عبدالعزيز الشامي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها: السيدة مجد محمد شويكه

السادة/ شركة عوني الساكت ومشاركوه

ويمثلها: المهندس عوني موسى الساكت

السادة/ شركة اثمار للتزويد

ويمثلها: السيد عماد محمد عبد الخالق

(اعتباراً من ٢٠١٤/١٢/٢٣)

السيد/ باسم عصام سلفيتي

المهندس/ مغيث غياث سختيان

المهندس/ محمد نايف البطاينة

السيد/ فهد بن محمود ملحس

السيد/ سامي محمد المبروك

مدققو الحسابات

السادة/ إرنست ويونغ

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاتحاد الكرام،،،

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أرحب بكم أجمل ترحيب، ويسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي "السادس والثلاثون" لبنك الاتحاد، والذي يتضمن أبرز إنجازات البنك ونشاطاته للعام، إلى جانب القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع البنك إلى تحقيقها خلال العام المقبل.

حينما نستعرض التحديات التي تواجه المملكة، فلا زالت تلك التحديات وعلى مدى سنوات، تلقي بظلالها على المنطقة سواءً عالمياً أو إقليمياً، والتي بدورها أصبحت من أهم العوامل المؤثرة في نمو الإقتصاد الوطني المثقل بعجز موازنته ورصيد مديونيته. أمام هذا كله، قامت الحكومة الأردنية الرشيدة بتنفيذ العديد من الإجراءات والتدابير ضمن برنامج تصحيح إقتصادي ومالي، يهدف إلى تحقيق التنمية الإقتصادية المستدامة الشاملة، وإعادة التوازن للمالية العامة. وعليه، سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً نسبته (٣.٠%) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ مقابل نمو نسبته (٢.٨%) خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٣، وإنخفض معدل التضخم ليصل إلى (٢.٨%) مقابل (٥.٦%) خلال عام ٢٠١٣، كما إرتفعت الإيرادات العامة خلال الإحدى عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٤ بنسبة نمو بلغت (٦.٧%) والتي تشمل الإيرادات المحلية والمنح الخارجية. وتشير التوقعات لعام ٢٠١٥ إلى تحسن بيئة العمل والأعمال وحركة الإستثمار، حيث من المتوقع ان ينمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ما يقارب (٤.٠%) وأن يصل معدل التضخم إلى ما نسبته (٢.٤%).

كما قام البنك المركزي الأردني بدعم الإستقرار النقدي وثبتت أسعار الصرف بإتخاذ إجراءات حصيفة نتج عنها؛ إرتفاع الإحتياطيات الأجنبية بنسبة (١٧.٣%) مقارنة بنهاية عام ٢٠١٣، وإرتفاع السيولة المحلية بنسبة (٦.٩%) عن مستواه المسجل في العام الماضي، كما قام بتخفيض أسعار الفائدة على جميع أدوات السياسة النقدية. وقد حقق القطاع المصرفي الأردني بدوره، نمواً في إجمالي الودائع بنسبة (٩.٧%)، ونمواً في إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بنسبة (١.٨%).

وباعتبار أن بنك الإتحاد جزءاً لا يتجزأ من القطاع المصرفي الأردني ومن الإقتصاد المحلي، فقد إستمر البنك في مواصلة تحقيق أهدافه الطموحة لتقوية مركزه المالي وتحسين ملاءته المالية وزيادة مصادر الأموال لديه وتنويعها، والإرتقاء بمستوى الخدمات المصرفية لقاعدة عملاءه، بالإضافة إلى إطلاق العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية أهمها؛ برامج حسابات التوفير التي تميز بها البنك من خلال الجوائز النقدية والعينية التي يقدمها لعملاء قطاع التجزئة والأفراد، حيث بلغت نسبة النمو لعام ٢٠١٤ مقارنة بالعام الماضي نحو (٨٦.٥%)، كما قام البنك بإطلاق جائزة بنك الإتحاد لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر مبادرة رائدة تهدف إلى تكريم رواد الأعمال ضمن ثلاث فئات هي أفضل شركة صغيرة ومتوسطة وأفضل سيدة أعمال وأفضل شركة ريادية واعدة، وذلك إنطلاقاً من إلتزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع، كما قام البنك بإطلاق برنامج (شروق)، والذي يضم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية التي تستهدف المرأة بهدف تمكينها ومساعدتها في تحقيق طموحاتها، وبذلك يكون بنك الإتحاد هو أول بنك يطلق برنامج متكامل خاص بالمرأة في الأردن. هذا كما واصل البنك توسيع شبكة فروعه خلال عام ٢٠١٤ ليصبح عدد الفروع الكلي (٣٨) فرعاً.

وعليه، فقد أثمرت نتائج تلك الأعمال عن تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة والمخصصات بلغ في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٦.٥) مليون دينار بارتفاع نسبته (١٧.٥%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، في حين إرتفعت أرباح البنك قبل الضريبة لتصل إلى (٣٥.١) مليون دينار مقارنة مع (٣٢.١) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٣، مع الإستمرار بممارسة أقصى درجات الحصافة والتحوط لتعزيز متانة المركز المالي.

وبالنظر إلى حجم المركز المالي، فقد إرتفع إجمالي موجودات البنك بمقدار (٣٢٩) مليون دينار عن مستواه في عام ٢٠١٣، لتصل إلى (٢.٢٥٧) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (١٧.١%). وقد جاء هذا الإرتفاع بشكل أساسي، نتيجةً لإرتفاع صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بنسبة (٢٢.١%) وإرتفاع محفظة الموجوات المالية بنسبة (٤٣.٢%). كما إرتفع رصيد إجمالي ودائع العملاء ليسجل نسبة نمو بلغت (٣٧.٢%). كما أكد على مقدرة البنك في زيادة الحصة السوقية له في ظل البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع، فقد تمكن البنك من تحقيق نسب نمو في الودائع والتسهيلات تفوق نسب النمو في القطاع المصرفي الأردني.

أما بالنسبة لمؤشرات الملاءة المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٤ فان معدلاتها الإيجابية تشير الى متانة مركزه المالي، حيث سجلت نسبة كفاية راس المال (١٤.٧٢%)، كما وبلغ العائد على معدل اجمالي موجودات البنك (١.٣%)، وبلغ العائد على معدل حقوق الملكية (١٠.١%). بالإضافة الى ان نسبة الرافعة المالية للبنك بلغت (١٢.١%)، ونسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (٧٧.٨%) دون احتساب الضمانات القائمة مقابل هذه التسهيلات. في حين ترتفع نسبة التغطية لصافي الديون الى (١١٦.٧%) في حال تم أخذ الضمانات بعين الاعتبار.

وعلى صعيد المسؤولية الاجتماعية وخدمة ودعم المجتمع المحلي، والتي تعتبر ضمن أسس الهوية المؤسسية لبنك الاتحاد، فقد استمر البنك بدعم العديد من المبادرات التعليمية والشبابية والثقافية ضمن التزامه المؤسسي تجاهها وانطلاقاً من حرص البنك على دعم كل ما يساهم في تطوير مستوى التعليم وإتاحته لمختلف الفئات، وفي دعم الإبداع والريادة والفكر الجديد وخلق فرص العمل، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية نشر الوعي الثقافي والفني للإرتقاء بالمشهد الثقافي في الأردن للجميع. وحرص البنك أيضاً على دعم بعض المؤسسات الصحية الرائدة التي تمس حياة جميع الأردنيين.

وختاماً، أود أتقدم بخالص الشكر لمساهمي البنك الكرام، وعملاءنا الأعزاء، وأود أن أؤكد بأننا حريصين كل الحرص على تحقيق الأهداف والطموحات التي يتطلع البنك إلى تنفيذها، كما أود أن أشكر البنك المركزي على جهوده المخلصة ومهنيته العالية ودعمه الدائم للقطاع المصرفي. ولا يسعني أيضاً سوى أن أقدم بالغ شكري وإعترازي وإمتناني لكافة موظفي البنك المتميزين لجهودهم المتواصلة وعملهم الدؤوب، آملاً بالمزيد من العطاء والتفاني في العمل.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٤

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٤

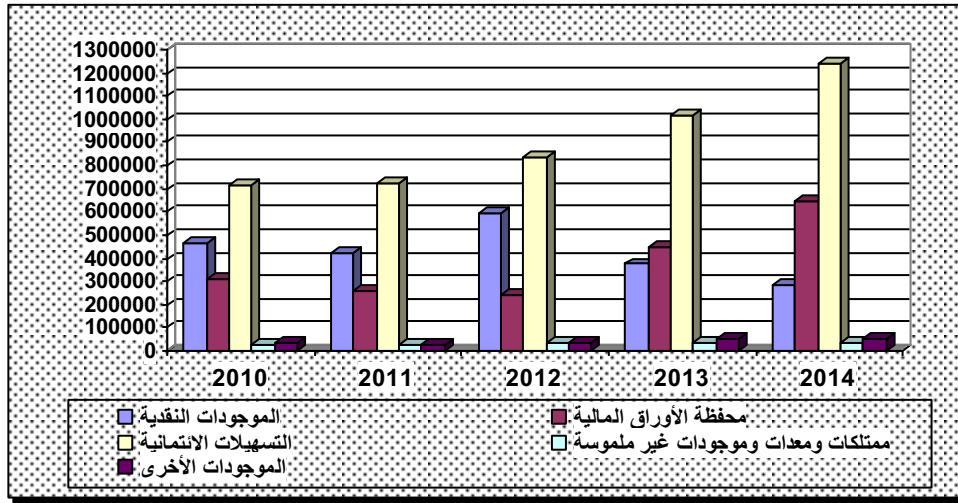
◀ **إجمالي الموجودات:** إرتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٤ بنسبة (١٧.١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغت الزيادة (٣٣٩) مليون دينار لتصل إلى (٢.٢٥٧) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٧.٩%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (١.٣%) مقارنة مع (١.٢%) في نهاية عام ٢٠١٣.

ويعود سبب الزيادة في الموجودات بشكل أساسي إلى نمو محفظة الموجودات المالية بنسبة (٤٣.٢%)، ونمو صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٢٢.١%) مقارنة مع نهاية العام السابق.

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٠ - ٢٠١٤):

البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	نسبة التغير ٢٠١٣-٢٠١٤
الموجودات النقدية	٤٦٣,٤٥٢	٤٢٤,٤٨٥	٥٩٧,٣٥٣	٣٧٤,٤٠٣	٢٨١,٦٨٠	(%٢٤.٨)
محفظة الموجودات المالية	٣٠٧,٥٨٤	٢٥٤,٥٨٠	٢٤٤,٨٤٠	٤٥٠,٢٤٦	٦٤٤,٩٦٦	%٤٣.٢
صافي التسهيلات الائتمانية	٧١١,٧٩٨	٧٢٣,٧٩١	٨٣٦,٥٢٨	١,٠١٤,٨٢٤	١,٢٣٨,٧٠٨	%٢٢.١
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٢٤,٢١٨	٢٩,٢٩٩	٣٣,٩٣٤	٣٦,٩٥٧	٣٧,١٩٤	%٠.٦
الموجودات الأخرى	٣٢,٣٥٣	٢٩,٣٨٥	٣٧,٤٦٢	٥١,٤٧٦	٥٤,١٠٢	%٥.١
مجموع الموجودات	١,٥٣٩,٤٠٥	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٦٥٠	%١٧.١

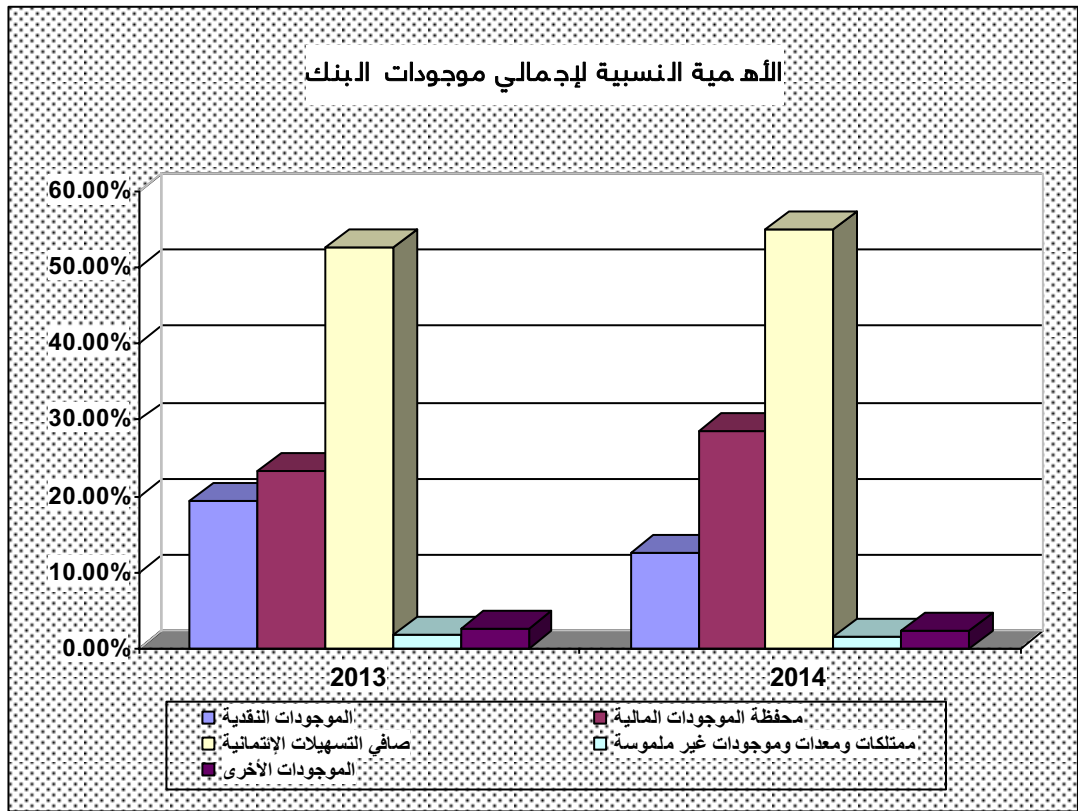
(الأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠١٤، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٤.٩%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٢.٦%) في عام ٢٠١٣، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢٨.٦%) مقارنة مع (٢٣.٤%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (١٢.٥%) مقارنة مع (١٩.٤%) في نهاية العام المنصرم.

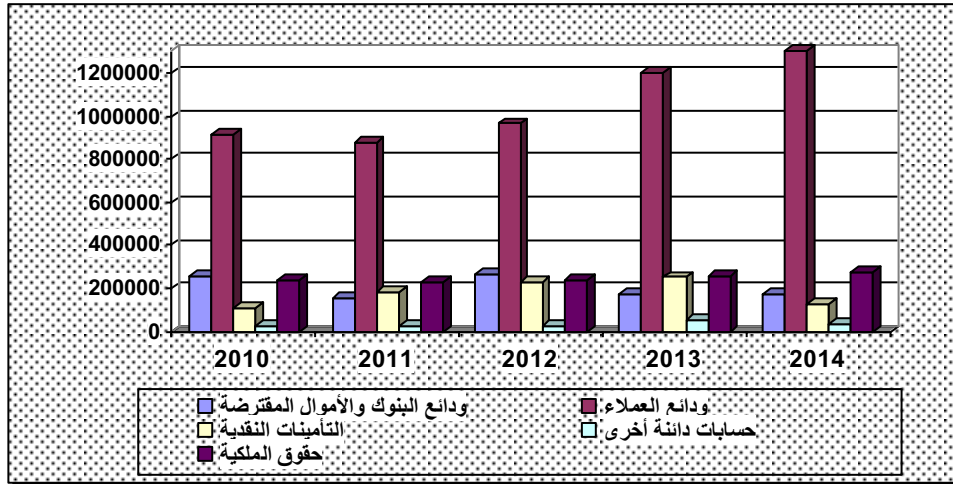
وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها البنك جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإن نسبة (٨%) من إجمالي الموجودات تعتبر موجودات منتجة للدخل مستثنى منها (النقد في الخزينة ومتطلبات الإحتياطي النقدي، والأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية). وتعكس هذه النسبة المرتفعة مقدرة البنك على إدارة أصوله بالشكل الأمثل وإستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل.



المطلوبات وحقوق الملكية: يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (٢٠١٠ - ٢٠١٤):

البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	نسبة التغير ٢٠١٣-٢٠١٤
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٢٥٦,٢٧٢	١٥٦,٥٣٦	٢٦١,٨٥٣	١٧١,٢٥١	١٧١,٧٦٢	٠.٣%
ودائع العملاء	٩١٢,٤٤٥	٨٧٤,٢٩٥	٩٦٥,٠٢٦	١,٢٠٥,٥٨٨	١,٦٥٣,٨١٨	٣٧.٢%
التأمينات النقدية	١١٠,٩٤٣	١٨٥,٥١٥	٢٦٦,٤٣٥	٢٥٠,٩١٦	١٢٧,٨٣٦	(٤٩.١)%
حسابات دائنة أخرى	٢٤,٥٦٠	٢٠,٢٨٦	٢١,٧٦٠	٤٨,٠١٣	٣١,٠٧٦	(٣٥.٣)%
حقوق الملكية	٢٣٥,١٨٥	٢٢٤,٩٠٨	٢٣٥,٠٤٢	٢٥٢,١٣٨	٢٧٢,١٥٨	٧.٩%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٥٣٩,٤٠٥	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٦٠٠	١٧.١%

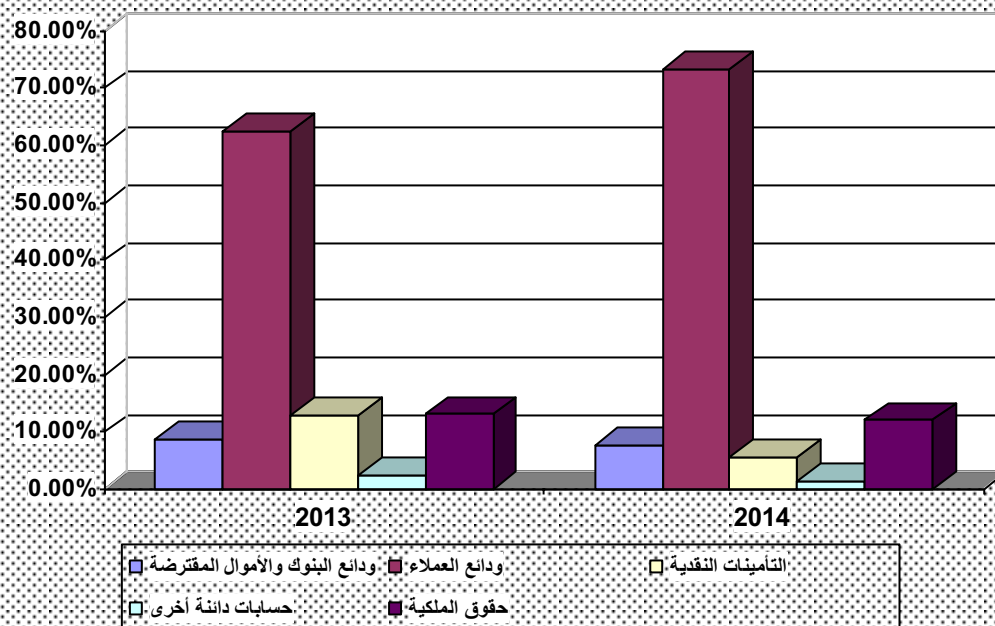
(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٣.٣%) منها مقارنة مع ما نسبته (٦٢.٥%) كما في نهاية عام ٢٠١٣، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (١٢.١%) مقارنة بنسبة بلغت (١٣.١%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقرضة والذي شكل نسبة تعادل (٧.٦%) مقارنة مع (٨.٩%) في نهاية العام الماضي، بالإضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى واللذان شكلا ما نسبته (٥.٧%) و(١.٣%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (١٣%) و(٢.٥%) في نهاية عام ٢٠١٣ على التوالي.

الأهمية النسبية لمجموع المطالبات وحقوق الملكية



◀ محفظة الموجودات المالية:

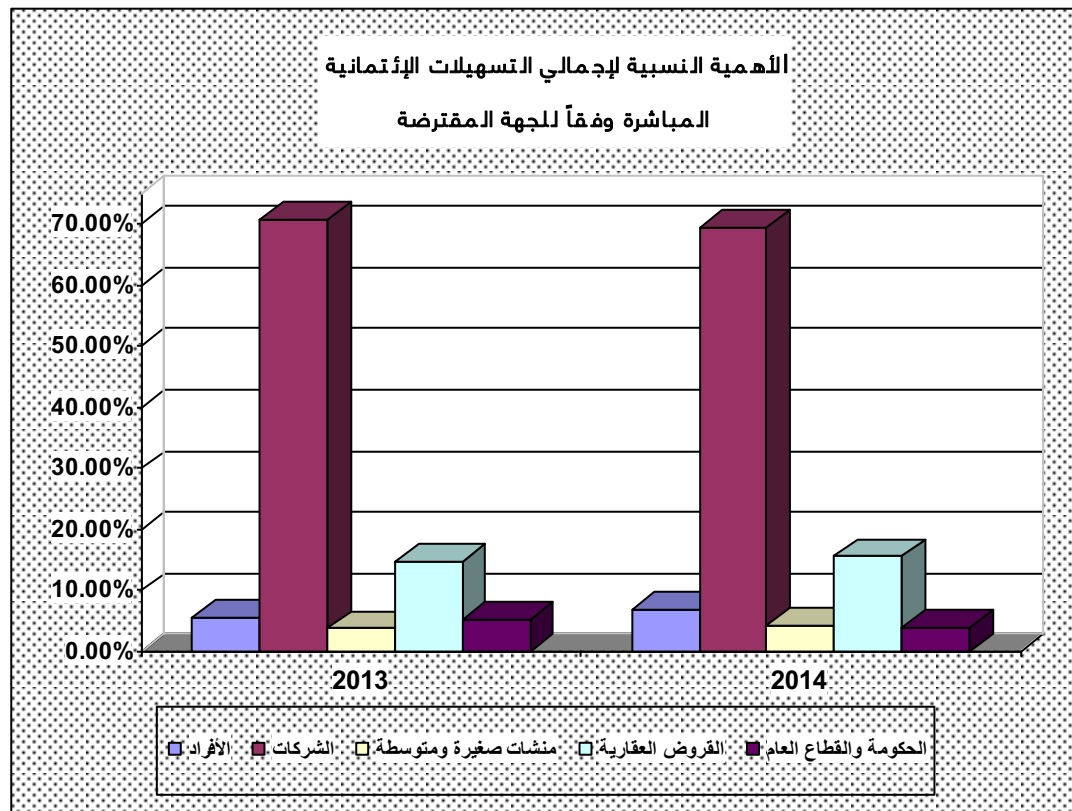
- **السندات وإسناد القرض:** إرتفع رصيد السندات وإسناد القرض في نهاية عام ٢٠١٤ بمقدار (١٨٠) مليون دينار، أي ما نسبته (٤١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، ليصل إلى (٦٢٠.٣) مليون دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بشكل أساس. ومن الجدير بالذكر، بأنه قد شكلت محفظة السندات وإسناد القرض ما نسبته (٩٦.٢%) من إجمالي محفظة الموجودات المالية، منها (٨٥.٨%) بعملة الدينار. وهذا يعكس السياسة المتحفظة التي يتبعها البنك في إستثمارات منخفضة المخاطر وبعوائد ثابتة ومجزية.
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر إستثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، إرتفع إجمالي محفظة الاسهم بمقدار (١٤.٦) مليون دينار وبنسبة تعادل (١٤٥.٩%)، ليبلغ رصيده في نهاية العام (٢٤.٦) مليون دينار مقارنة مع (١٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣.

◀ **إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:** سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٤ (١.٣١١) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٢١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، الأمر الذي ساهم بشكل إيجابي في معدل العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع محصلةً لإرتفاع رصيده بعملة الدينار بمقدار (٢٧٣.٩) مليون دينار، وإنخفاضه بالعملات الأجنبية بمقدار (٤٦.٦) مليون دينار. وقد بلغ معدل النمو السنوي لصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٠ - ٢٠١٤) ما نسبته (١١.٦%).

ولدى تحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك ماضٍ في تحقيق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث إرتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٦.٨%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٥.٦%) في نهاية العام الماضي، كما إرتفعت لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتشكّل ما نسبته (٤.٣%) مقارنة مع (٣.٨%). مما يحقق ذلك في توسيع قاعدة العملاء والإستمرار في المحافظة على نسب تركيزات إئتمانية

مقبولة. بالإضافة الى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري إلى (١٠.٦%) من إجمالي التسهيلات مقارنة (١٤.٧%).

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لقطاع الشركات، فقد انخفضت بشكل طفيف لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٤ (٦٩.٠%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٧٠.٧%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (٣.٩%) مقارنة (٥.٢%) في نهاية عام ٢٠١٣.



➤ **مخصص تدني التسهيلات:** إستمر البنك في إتباع سياسة التحوط لأية خسارة متوقعة وذلك بأخذ مخصص تدني مقابل أي تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني. وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٥٧) مليون دينار مقابل (٥٣.٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣. ومن الجدير بالذكر بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة قد ارتفعت لتصل إلى (٧٧.٨%) مقارنة مع (٧٥.٨%) في عام ٢٠١٣.

ومن ناحية أخرى، فقد إنخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة لتبلغ (٦.٧٤%) مقارنة مع ما نسبته (٧.٩١%) في عام ٢٠١٣، كما أن البنك يحتفظ بضمانات مقابل هذه التسهيلات، وبحال إضافتها لمبلغ المخصصات المرصود مقابل هذه القروض فإن تغطية هذه المخصصات والضمانات لصافي الديون تصل إلى (١١٦.٧%).

ويوضح الجدول أدناه حركة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال عام ٢٠١٤ مقارنة مع العام السابق:

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة:	٥٣,١٩٩	٥٥,٨٣٦
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٨,٩٨٥	٤,٤٣١
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥,١٨٧)	(٧,٠٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٩٩٧	٥٣,١٩٩

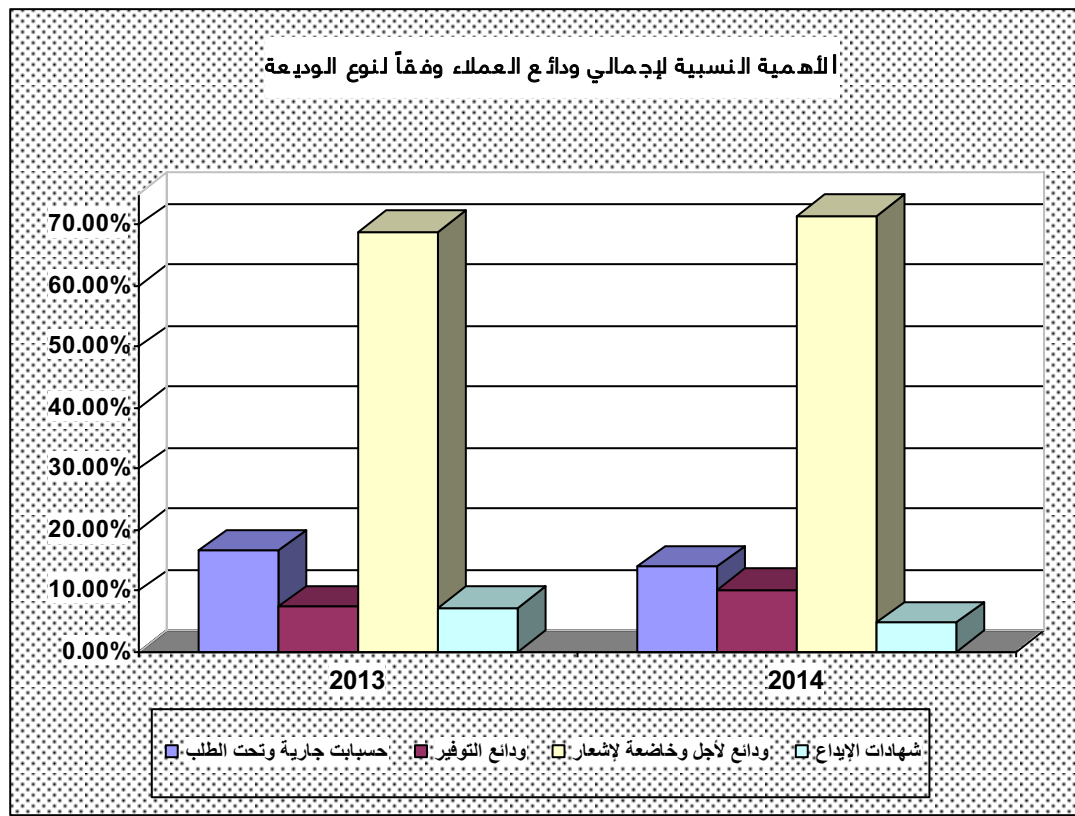
(الأقرب ألف دينار)

◀ **ودائع العملاء:** بالرغم من البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، إلا أن البنك وعلى مدار سنةٍ تلو أخرى قد حقق نمواً إيجابياً في إستقطاب الودائع ومن مختلف الشرائح المستهدفة، حيث بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي ودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية ما نسبته (١٢.٦%). ومن الجدير بالذكر، قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بإطلاق برامج متميزة ومنافسة ذات تكلفة منخفضة والتي كان لها الأثر الفعال في خفض معدل التكلفة على إجمالي الودائع. على أثرها؛ إرتفع حجم الودائع بشكل ملحوظ بلغ (٤٤٨.٢) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٣٧.٢%) مقارنة مع عام ٢٠١٣، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (١.٦٥٤) مليار دينار في نهاية العام الحالي. ونتيجةً لذلك، إرتفعت حصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة لتبلغ ما نسبته (٥.٤%) مقابل (٤.٤%) في نهاية عام ٢٠١٣.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت نسب نمو معظم القطاعات، حيث ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (٣٤.١%)، وللشركات الكبرى بنسبة

(٥٤.٧%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٣٩.٣%). أما بالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة إنخفاض بلغت (٣٠.٧%).

وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" النسبة الأكبر بطبيعتها من إجمالي الودائع والتي بلغت ما نسبته (٧١.٤١%) مقابل (٦٨.٨%) في نهاية عام ٢٠١٣، واحتلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" المركز الثاني بنسبة بلغت (١٣.٨٥%) مقارنة مع (١٦.٦%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٠.٠٧%) مقارنة ما نسبته (٧.٤٠%) في عام ٢٠١٣. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٤.٦٨%) مقابل (٧.١٥%) في عام ٢٠١٣ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



◀ **حقوق الملكية:** إرتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٠) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٧.٩%) ليصل في نهاية عام ٢٠١٤ إلى (٢٧٢.٢) مليون دينار. كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية ما نسبته (١٠.١%) مقارنة مع (٩.٢%) في نهاية عام ٢٠١٣.

◀ **مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال:** إستمر البنك في الحفاظ على نسبة كفاية رأسماله لتبقى أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل II والبالغ نسبته (٨%) وأعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢%)، ليؤكد البنك بذلك على مقدرته في مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال. وعليه، فقد سجلت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٤ ما نسبته (١٤.٧٢%) مقابل (١٥.٨٦%) في نهاية العام الماضي، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٤.٠٤%) مقابل (١٥.١٥%) في نهاية عام ٢٠١٣.

◀ المركز التنافسي للبنك

بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تظهر أرصدة بنود الميزانية لدى بنك الإتحاد وما يقابلها من أرصدة لدى القطاع المصرفي الأردني داخل المملكة، فقد تبين أن نسب النمو المتحققة بين عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع قد بلغ (١.٨%) مقارنة مع ما نسبته (٦.٣%) في عام ٢٠١٣. أما بالنسبة للبنك فقد حقق نسبة نمو بلغت (٢٠.٩%) مقابل (٢١.٣%) في عام ٢٠١٣. وفيما يتعلق بدائع العملاء، فقد حقق القطاع نسبة نمو تصل إلى (٩.٧%) مقارنة مع (١٠.٥%) في حين حقق البنك نسبة نمو بلغت (٣٥.٩%) مقابل (٢٧.٣%) في نهاية العام المنصرم. وفيما يتعلق بالحصة السوقية للبنك، فقد إرتفعت للتسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى ما نسبته (٦.٧%) مقارنة مع (٥.٧%) في عام ٢٠١٣، كما وإرتفعت حصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي الأردني لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٤ ما نسبته (٥.٤%) مقابل (٤.٤%) في عام ٢٠١٣.

وبين جدول المقارنة أدناه نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني وما يقابلها من نسب نمو تم تحقيقها لدى بنك الإتحاد:

نسبة النمو				
بنك الإتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
%٢١.٣٣	%٢٠.٩٤	%٦.٣٠	%١.٧٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة
%٢٧.٣٤	%٣٥.٨٩	%١٠.٥١	%٩.٦٧	ودائع العملاء:
%٤٩.٠٣	%٤.١٧	%١٠.٥٣	%٩.١٠	الجارية وتحت الطلب
%٣٢.٧٧	%٨٦.٥٢	%٥.٠١	%٧.٣٩	توفير
%٢٣.٣٦	%٤٣.٥١	%١١.٩٢	%٩.٩١	لأجل
(%٥.٧٤)	(%٤٩.١٤)	%٢.٢٠	%٣.٩٥	التأمينات النقدية

← مؤشرات المتانة المالية:

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	البيان
%١.٣	%١.٢	%٠.٩	%٠.٧	%١.٤	العائد على معدل إجمالي الموجودات
%١٠.١	%٩.٢	%٦.٤	%٤.٥	%٩.٢	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤.٧٢	%١٥.٨٦	%١٥.٢٢	%١٦.٩١	%١٨.٧٥	كفاية رأس المال
%١٢.١	%١٣.١	%١٣.٤	%١٥.٤	%١٥.٣	الرافعة المالية (Leverage Ratio)
%٦.٧٤	%٧.٩١	%١٠.٦٠	%١٣.٦٢	%٩.٤٤	التسهيلات غير العاملة/ إجمالي التسهيلات
%٧٧.٨	%٧٥.٨	%٧٢.٧	%٤٧.٨	%٥٦.٢	تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (Coverage Ratio)
%١٠.٦.٨٥	%١١١.٥٨	%١١٢.٣١	%١١٢.٧٠	%١٢١.٦١	إجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

١- الفوائد والعمولات المقبوضة:

أظهرت إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ارتفاعاً خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (٨٨) مليون دينار في عام ٢٠١٠ لتصل إلى (١٣٥.٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ وبمعدل نمو سنوي نسبته (٨.٩%).

وبالنظر إلى بنود الفوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧٤.٤%) من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠١٤، حيث حققت الفوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (٤٢.٨%) عن نهاية عام ٢٠١٣، كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات الشركات الكبرى ما يعادل (١٥.٢%)، بالإضافة إلى نمو نسبته (٣٢.٣%) قد تم تحقيقها لتسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ونسبة نمو بلغت (٢٦.٢%) للقروض العقارية. في حين، تراجعت نسب النمو لتسهيلات الحكومة والقطاع العام بنسبة (٢٠.٧%) مقارنة مع نهاية العام الماضي.

وبهدف توظيف مصادر أموال البنك بشكل أكفأ ولتعظيم هامش الربح، فقد إرتفعت نسبة النمو الناتجة عن توظيف مصادر الأموال في الموجودات المالية لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٤ ما نسبته (٣٣.٧%) مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق. وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد حافظ البنك على نفس المستوى الذي حققه تقريباً في نهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغت تلك العمولات المقبوضة في نهاية عام ٢٠١٤ (١٢.٨) مليون دينار مقارنة مع (١٣) مليون دينار في عام ٢٠١٣.

٢- الفوائد والعمولات المدفوعة: إرتفعت مصاريف الفوائد والعمولات خلال الأعوام

الخمس الماضية من (٣١.٤) مليون دينار إلى (٥٩.٦) مليون دينار، وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٣.٧%).

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٨.٤%) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك، التأمينات النقدية، الأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

٣- المصاريف التشغيلية:

واصل البنك بتوسيع شبكة فروعه في معظم أنحاء المملكة بخطة مدروسة ومنتقاة، ليصل عددها إلى (٣٨) فرعاً في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل (٢١) فرع بنهاية عام ٢٠١٠. كما قام البنك بتعزيز كادر موظفيه وإستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيه إلى (٨٥٨) موظفاً مقارنة مع (٥٤٠) موظف في عام ٢٠١٠. بالإضافة إلى قيام البنك بتطوير وترقية برامججه البنكية لتواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، والإستثمار في نظام بنكي حديث ونظم مساندة، تعد من أفضل النظم البنكية في العالم.

وعليه، فقد إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٣.٦%) بين (٢٠١٠ - ٢٠١٤) من (١٨.٨) مليون دينار لتصل إلى (٣٥.٧) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (١٠.٤) مليون دينار إلى (١٩.١) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (١١.٦) مليون دينار مقابل (٦.٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٠. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٢) مليون دينار إلى (٥) مليون دينار.

٤- صافي الدخل:

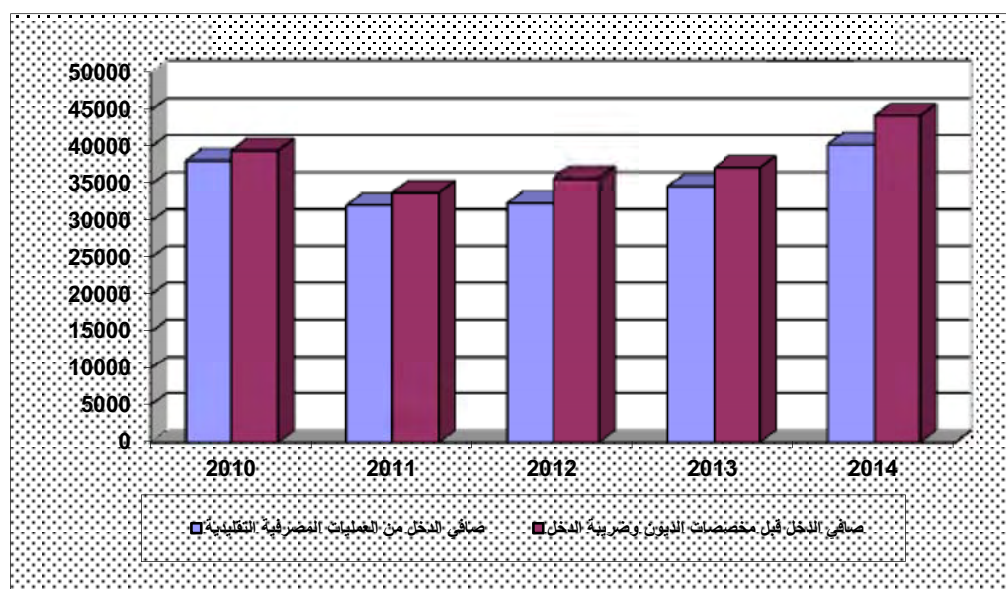
إرتفع صافي الدخل الناتج من العمليات المصرفية التقليدية مع نهاية عام ٢٠١٤ إلى (٤٠.٣) مليون دينار. كما إرتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل إلى (٤٤.٢) مليون دينار. هذا وقد إرتفع صافي الدخل بعد الضريبة والمخصصات ليسجل كما في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٦.٥) مليون دينار. وبلغت نسبة النمو في صافي الدخل مقارنة مع نهاية العام الماضي ما يعادل (١٧.٥%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال
الخمس سنوات الماضية (٢٠١٠-٢٠١٤).

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	البيان
١٣٥,٦٣٥	١١٣,٨٥٧	٨٩,٢٠٦	٨٥,١٢٤	٨٨,٤٢٦	الفوائد والعمولات المقبوضة
٥٩,٦٢٣	٤٨,٠٧٦	٣٤,٨٧٧	٣١,٦٤٩	٣١,٣٩٤	الفوائد والعمولات المدفوعة
٧٦,٠١١	٦٥,٧٨١	٥٤,٣٢٩	٥٣,٤٧٥	٥٧,٠٣٢	صافي الفوائد والعمولات
٣٥,٦٩٠	٣١,٠٨٠	٢٤,٨١٣	٢١,٣٧١	١٨,٨٣٠	المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات
٤٠,٣٢١	٣٤,٧٠١	٢٩,٥١٦	٣٢,١٠٤	٣٨,٢٠٣	صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية
٢,٨٨٩	١,٦٧٧	٥,٢٥٠	٢,٤٠٦	١,٧١٨	الدخل من التعامل بالعملة الأجنبية والذهب
(٢٤٣)	١٠٤	(٤٧٣)	(١,٠٠٠)	(٨٧٢)	الدخل من الإستثمارات
١,٢٥٤	٧٥٩	١,٤٩٩	٣٢٣	٤٨٩	إيرادات أخرى
٤٤,٢٢١	٣٧,٢٤٠	٣٥,٧٩٢	٣٣,٨٣٣	٣٩,٥٣٨	صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل
٩,١١٩	٥,١٠٠	١٥,٤٥٢	١٩,٩٧٧	٩,٢١٧	مخصصات الديون
٨,٦٢٨	٩,٦١٨	٥,٥٩٣	٣,٥٢٠	٨,٩٨٧	ضريبة الدخل
٢٦,٤٧٣	٢٢,٥٢٢	١٤,٧٤٧	١٠,٣٣٧	٢١,٣٣٣	صافي الدخل بعد الضريبة

(لأقرب ألف دينار)

(لأقرب ألف دينار)



إنجازات عام ٢٠١٤

تمكن البنك من خلال العمل بروح الفريق الواحد من تحقيق طموحاته والمضي قدماً بكفاءة وفعالية لإنجاز خطته الاستراتيجية المبنية على اعتبار العميل المحور الأساسي لأي تطوير وتحديث داخل البنك، حيث تم خلال العام تطوير وابتكار عدد من المنتجات والخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات وطموحات عملاءنا.

برنامج "شروق" أول برنامج متكامل للحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية للسيدات في الأردن

تم إطلاق برنامج "شروق" الهادف إلى خدمة وتمكين المرأة بشكل أساسي سواء كانت موظفة أو صاحبة مشروع أو فكرة ريادية أو إمراة تخطط لإستثمار من أجل عائلتها أو مرحلة تقاعدها، لمساعدتها على تحقيق إستقلاليتها وأمانها المادي بما يتناسب مع نمط وأسلوب حياتها وبما يليق بتطلعاتها. ويأتي إطلاق برنامج "شروق" كإمتداد طبيعي لهوية "بنك الإتحاد" المؤسسية الداعمة للمرأة وقيمه التي تتسم بالمهنية والشفافية وعدالة الفرص.

"شروق" هي عبارة عن مظلة تضم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية (المالية وغير المالية) تهدف إلى تمكين المرأة لتكون قادرة على تحقيق إستقلاليتها وأمانها المادي. وكإمتداد لهذه الخدمات أوجدنا موقع "شروق" <https://shorouq.bankaletihad.com> كبوابة معرفية إلكترونية، ليكون فضاءً مخصصاً للنساء ومرجعاً موثقاً لهن في مختلف المواضيع، وحيث يمكنهن الإلتقاء وتبادل الخبرات والمعارف والتعلم من بعضهن البعض.

خدمات التجزئة والفروع

إستمر البنك في العمل على توسيع أعماله في مجال التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد لتحقيق النمو وتوسيع قاعدة العملاء وتوزيع المخاطر.

واصل البنك في توسيع شبكة فروعه في المناطق المستهدفة ليصل عدد الفروع إلى مايقارب (٤٠) فرع بحسب ما كان مستهدفاً حسب الخطة الإستراتيجية للبنك. هذا وقد تم إفتتاح فروع سحب وطبربور والهاشمي الشمالي، كما تم نقل فرع ماركا الى موقعه الجديد.

كما تم توسيع شبكة أجهزة الصرافات الآلية لخدمة العملاء الحاليين وللوصول إلى مناطق جديدة لم يكن البنك تواجد فيها سابقاً، وبذلك يصل إجمالي عدد الصرافات الآلية إلى (٥٢) صراف آلي.

كما قام البنك بإطلاق نسخة جديدة من الخدمة المصرفية عبر الإنترنت وإطلاق خدمة إتحاد أون لاين في هيئتها الجديدة، وإضافة خدمات التحويل المالية، وخدمات دفع الفواتير وخدمات البطاقات الإلكترونية بالإضافة إلى العديد من الخدمات المميزة لعملاء الشركات مثل: الدفعات المتعددة وإمكانية إنشاء كفالات وإعتمادات وأوامر الدفع.

كما كان بنك الإتحاد أول بنك في الأردن قام بإطلاق خدمة تسديد الفواتير من خلال نظام e-FAWATEERcom وإتاحة إمكانية التسجيل الذاتي في موقع المدفوعات، وذلك لتسديد الفواتير من خلال النظام وتحت إشراف البنك المركزي الأردني.

وفيما يتعلق بالمنتجات والحلول المصرفية فقد تم إطلاق منتجي القروض السكنية وقروض السيارات بمزايا منافسة، كما أطلق البنك برنامج عملاء النخبة (Exquisite) بمزايا بنكية وغير بنكية لعملاء النخبة، بالإضافة إلى منتج حساب الرواتب المتضمن ميزات قيمة وحصرية على حساب الراتب مثل ميزة صندوق الادخار، والسلف على الراتب، وأسعار الفوائد التفضيلية وغيرها من المزايا. هذا كما تم إطلاق برنامج التأمين المصرفي بالتعاقد مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife Alico) ليتم تقديم برامج التأمين بما يتلاءم مع إحتياجات الفئة المستهدفة من عملاء البنك. وتعتبر المزايا التي يقدمها البنك لتلك المنتجات والحلول المصرفية من أفضل المزايا المتوفرة في السوق المصرفي الأردني.

خدمات الشركات

١- حافظ البنك على موقعه التنافسي ضمن القطاع المصرفي كأحد البنوك الفاعلة على مستوى قطاع الشركات سواء من حيث حجم محفظته الائتمانية أو نوعية الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء وبحيث استمر البنك في دعم أعمال الشركات من خلال توفير مصادر التمويل الملائمة لنشاطاتهم بالتوازي مع تقديم الخدمات الاستشارية للعملاء على قاعدة الشراكة الحقيقية بهدف الارتقاء بالخدمة المصرفية إلى أفضل المستويات.

٢- قام البنك بتمويل العديد من المشاريع الهامة سواء لعملاءه الحاليين أو العملاء الجدد من خلال برنامج السلف الصناعية المقدم من البنك المركزي الأردني الذي يوفر مزايا التمويل طويلة الاجل لمدة تصل الى خمس سنوات وبأسعار فائدة تفضيلية نظراً لأهمية قطاع الصناعة وزيادة فرصه التنافسية، ولدعم التوجهات الاستراتيجية للبنك فقد تم استهداف الشركات العاملة في قطاع الطاقة المتجددة واقتراح تمويل مشاريعها ضمن اساليب اقراض تراعي طبيعة هذا النشاط وخصوصيته، وذلك للشركات المطورة من جهة وعملائها في مختلف القطاعات من جهة اخرى.

٣- ولغايات الانتشار الجغرافي لتغطية جميع المناطق المحتملة لتواجد عملاء الشركات، فقد تم افتتاح فرع المدينة الصناعية في سحاب بهدف الوصول إلى أكبر عدد من المصانع العاملة في المنطقة وتقديم الخدمات والمنتجات التي تحتاجها هذه المصانع.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

لقد تميز العام ٢٠١٤ باطلاق استراتيجية شاملة لقطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة، حيث قام البنك بتوقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لتطوير استراتيجية جديدة لهذا القطاع الهام في الاقتصاد الأردني وتطوير المنتجات والخدمات البنكية التي تلبي احتياجاته بشكل أفضل تطبيقاً لرؤيتنا أن نكون أحد أفضل الخيارات لهذا القطاع. وانسجماً مع الاستراتيجية الجديدة قمنا بتطوير التطبيقات التكنولوجية اللازمة، وتطوير المنتجات وإنشاء مراكز متخصصة لخدمة هذا القطاع، وتحضير وتدريب الكادر الكافي عالي الكفاءة ومنحهم التدريب اللازم الذي سيمكنهم من فهم احتياجات هذه الشركات وتزويدها بحلول مصرفية شاملة.

كما قام البنك بتعزيز شراكته مع الجهات التي تقدم ضمانات قروض لهذه المؤسسات تعزيزاً للنمو الشامل والأمن في القروض الممنوحة لهم، حيث قام البنك بتفعيل الاتفاقية الموقعة مع شركة (OPIC) لضمان قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة، كما تم توقيع اتفاقية جديدة مع الشركة الأردنية لضمان القروض ضمن مسمى "برنامج مشروع" لغايات ضمان التسهيلات الممنوحة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة امتداداً للتعاون السابق مع الشركة.

ولضمان توفير التمويل اللازم لهذه المؤسسات بكلفة معقولة تدعم قدرتها على النمو، قام البنك بعقد مجموعة من الاتفاقات والاستفادة من عدد من البرامج المتاحة المعنية بتوفير التمويل مخفض الكلف لهذه الشركات. ومن هذه الاتفاقيات والبرامج:

- الاستفادة من القروض الممنوحة من قبل البنك المركزي الأردني بالتعاون مع البنك الدولي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي لدعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSME's) واستغلالها بالكامل لصالح العملاء.
- الاتفاق مع البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتطوير (EBRD) والذي يتضمن اضافة الى التمويل تقديم خدمات الاستشارات غير المالية لعملائنا من شريحة (SME's).

كما قام البنك باطلاق جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تهدف لتكريم رواد الأعمال والاحتفال بانجازاتهم انطلاقاً من التزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع وبناء أردن مشرق لنا وللأجيال القادمة حيث كان هنالك ٣ جوائز وهي جائزة أفضل شركة صغيرة أو متوسطة بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار وجائزة سيدة الأعمال بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار اضافة الى جائزة الشركة الواعدة بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار حيث لاقت هذه الجوائز تقدير غير مسبوق ومشاركة واسعة من هذه المؤسسات.

دائرة الخزينة

- ١- تم تطبيق نظام التداول الالكتروني عن طريق الانترنت بكفاءة عالية الذي يتيح لعملاء دائرة الخزينة المتاجرة بالعملات الاجنبية الى الذهب والفضة على الهامش وذلك باستخدام اجهزة الكمبيوتر او عبر الهواتف النقالة (Smart Phone) حيث يمكن النظام العملاء من التداول على مدار الساعة وبفارق سعر منافس بين سعر الشراء والبيع، ومتابعة الاخبار المتعلقة بالعملات والمعادن بالإضافة إلى تزويد العملاء بالأدوات اللازمة للتحليل الفني عن طريق النظام. كما ان ادارة الخزينة في مفاوضات مع عدد من الشركات للحصول على نظام المكتب الامامي (Front Office) الذي سوف يؤدي الى خدمة العملاء والبنك باعلى مستوى من الكفاءة والسرعة والدقة.
- ٢- تم الانتهاء من فحص نظام التداول عبر الانترنت لشركة الاتحاد للوساطة المالية والعمل عليه داخلياً تمهيداً لاطلاقه لعملاء الشركة وتسهيل تداولهم في السوق المحلي.
- ٣- إفتتاح مكتب للصرافة في مدينة الرمثا لتقديم أفضل الخدمات والمعاملات الخاصة بتحويل وبيع وشراء العملات الاجنبية والعربية نقداً بأسعار منافسة.
- ٤- توسيع مجال عمل وحدة الصرافة لبيع وشراء العملات وشحن النقد من وإلى الخارج من خلال فتح علاقات مع بنوك أجنبية وعربية جديدة مما يعطينا قدرة المنافسة في هذا المجال بالنسبة للسوق المحلي سواء للبنوك أو مكاتب الصرافة. وتم تعزيز هذه الخطة عن طريق توسيع قاعدة العملاء من شركات الصرافة المحلية لتنظيم عملية شراء وبيع العملات الاجنبية والعربية من خلالهم.
- ٥- تلبية الطلب في السوق المحلي من ذهب (Physical Gold) وإنشاء علاقات مع أهم البنوك الاجنبية بالعالم لاستيراد الذهب من خلالهم مع الحرص بإحتفاظنا بأسعار منافسة بالسوق المحلي.
- ٦- تم انشاء علاقات مصرفية جديدة مع عدد من البنوك الاقليمية والدولية وذلك لتوسيع شبكة البنوك المراسله لبنك الاتحاد، والذي كان له أثر ايجابي على حجم العمل الوارد من البنوك المراسلة والربحية.

٧- على صعيد آخر كان عام ٢٠١٤ انطلاقة جديدة لبنك الاتحاد للمشاركة في قروض التجمع البنكية الاقليمية والدولية، حيث شارك بنك الاتحاد بتجمع قروض لثلاثة بنوك تركية وتجمع قرض بنكي لحكومة باكستان وحكومة الاردن التي تم تنظيمهما من خلال المؤسسة الدولية للاسلامية لتمويل التجارة.

٨- أما فيما يتعلق بإطلاق خدمات جديده في السوق الاردني فقد حرص قسم المؤسسات المالية على استقطاب خدمة الحوالات الالكترونية من المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة من خلال العلاقات المصرفية في المملكة العربية السعودية ودولة الامارات العربية المتحدة والغاية منها تسهيل حوالات الجالية الاردنية في كلتا الدولتين والدخول مع هذه البنوك بشراكة استراتيجية كونها تعتبر الرائدة في مجال الحوالات وتحويلات العاملين.

الخدمات المساندة

١- قامت دائرة الموارد البشرية بإطلاق استبيان ارتباط ورضى الموظفين "صوتك مسموع" الذي يهدف إلى الحصول على آراء الموظفين بما يساعد على تحسين فعالية البنك والاتصال المؤسسي والمساعدة في الوصول إلى أفضل النتائج والاستمرار بأن يكون بنك الاتحاد مؤسسة يدفعها الأداء المتميز والشغف لاتخاذ الخطوة الإضافية في كل ما نقوم به وذلك تزامناً مع النمو الذي يشهده بنك الاتحاد. كما تهدف الدراسة إلى تحديد العوامل التي تميز ثقافة بنك الاتحاد وبيئته الفريدة وتساعد على المحافظة عليها وتعزيزها.

٢- قامت دائرة أنظمة المعلومات بتنفيذ موقع ادارة الكوارث وخطة التعافي من الكوارث للتأكد من ضمان تقديم الخدمات المصرفية والتواصل مع عملاء البنك في كافة الظروف وشتى حالات التعطل والطوارئ.

٣- تم اعداد سياسة مشروع قانون الامتثال الضريبي للحساب الاجنبي (FATCA)

٤- قامت دائرة أمن المعلومات بالانتهاء من مشروع امن بيانات بطاقات الدفع - PCI DSS والتي تكفل الحماية للمتعاملين ببطاقات الدفع والائتمان بفضل اعتمادها المزيد من اجراءات الموثوقية والحماية.

عام آخر من الالتزام في مجال المسؤولية المجتمعية

عام آخر يختتمه "بنك الاتحاد" بالعديد من المبادرات التي جسّدت استراتيجية المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها. فعلى مدى عام كامل، حرص البنك على أن تحاكي برامجه الموجهة للمجتمع المحلي وعد الهوية المؤسسية للبنك بأن يكون "الخيار المشرق" بالسعى إلى محاولة إحداث فرق إيجابي ملموس في حياة الأفراد من مختلف الفئات.

واستمرّ "بنك الاتحاد" خلال عام ٢٠١٤ بالإهتمام بعدة قطاعات تندرج ضمن المحاور الأساسية لمظلة المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها، وهي تلك التي تُعنى بالشباب والتعليم والثقافة والفن وتمكين المجتمع، حيث احتضن البنك العديد من الأنشطة الموجهة لمختلف فئات المجتمع لتعكس رؤيته المؤسسية المسؤولة.

الشباب والتعليم والريادة... الشباب أساس بناء مستقبل مشرق

انطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية دعم جيل الشباب وتمكينه من أجل النهوض بمستقبل الوطن، يسعى "بنك الاتحاد" إلى المساهمة في دعم الحركة الريادية والشباب الموهوبين في الأردن بشكل عام وريادة المرأة بشكل خاص، حيث قدّم دعمه ورعايته لسيدة الأعمال فدا الطاهر، مؤسسة شركة "زيتونة" لتطوير البرامج الإلكترونية، والفائزة بجائزة "إرنست ويونغ لرواد الأعمال" لعام ٢٠١٣ عن فئة "الريادي الواعد"، حيث كانت المرشحة الوحيدة من العنصر النسائي والتي فازت بالمركز الأول، وقد أتاح البنك لها فرصة المشاركة في حفل جائزة "رواد الأعمال العالمية" لمنحها فرصة خوض تجربة الريادة العالمية والتعرف على عالم من المستثمرين والداعمين وتبادل الخبرات مع رواديين ورياديات من مختلف أنحاء العالم.

كذلك واصل "بنك الاتحاد" دعمه لمبادرة "إنجاز" لتهيئة الفرص للشباب وتطوير مهارات الطلبة في سنوات دراستهم النهائية في المدارس وفي الجامعات لتأهيلهم للدخول لسوق العمل، إلى جانب مشاركة عدد كبير من أعضاء الإدارة العليا والمدراء التنفيذيين للتطوع في عدد كبير من المدارس التابعة لإنجاز لنقل تجاربهم وإثراء البعد الثقافي والعملية في ذهن طلاب المدارس لتحفيز طموهم وقدرتهم على التطور، بالإضافة الى دعمه المستمر لجائزة الحسن للشباب التي تهدف لتقديم الفرص والتحديات لكل من الشباب المشارك بهدف مساعدتهم على تحقيق التطور المنشود. بالإضافة الى رعاية مسرح

الفكر الجديد الذي يُعنى بفكر الشباب الطموح والهادف إلى إطلاقه للعنان ونشره للمساهمة في توعية جيل بأكمله.

وفيما يتعلق بقطاع التعليم، ساهم البنك في دعمه لمجموعة من الفعاليات والأنشطة في عدد كبير من مدارس المملكة من خلال دعم أنشطتهم واحتياجاتهم التي تدعم الجانب الثقافي لطلابهم، فقد قام البنك بدعم مدرسة اليوبيل من خلال المساهمة في إنشاء مختبر جديد للمدرسة، بالإضافة إلى دعم مدرسة المشرق من خلال دعم طلابها المشاركين في النشاط الرياضي لكرة القدم في المدرسة بحيث تنمي مبدأ العمل كفريق واحد، كما وقمنا بدعم كلية التراسنطة وكلية راهبات الناصرة ومدرسة الجالية الدولية والمدرسة الأكاديمية الأمريكية الأردنية الرياضية في الزرقاء، ودعم جائزة التفوق الأكاديمي لطلاب مدرسة البكالوريا والمساهمة في توسعة مبناهم الجديد المخصص لطلبة النظام الدولي "IB".

واصل البنك تقديم منح دراسية للطلبة لإستكمال دراستهم الجامعية، فقد استمر بتقديم منحة دراسية لـ ٤ طلبة متفوقين من جامعة اليرموك ممن هم من المتقدمين لصندوق دعم التعليم العالي، كما وقام بتوفير الدعم لطلبة جامعة بير زيت في فلسطين، وقد إلترزم مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام بتوفير ٨ منح دراسية كاملة مستمرة للطلبة الأيتام المستفيدين من الصندوق لإستكمالهم دراستهم الجامعية. منوهين إلى أن البنك يحرص على أن يكون ٥٠% من جميع هذه المنح للشابات الأردنيات.

أما بالنسبة لجانب التعليم والثقافة التي تخص الطفولة، فقد كان "بنك الاتحاد" شريكاً استراتيجياً لمتحف الأطفال ضمن برنامج "أعيادنا" وللجنة السادسة على التوالي التي تقوم بدعوة كافة الأطفال للمشاركة في الإحتفالات الوطنية والدينية على مدار العام من خلال وسائل تعليمية مبتكرة، كما قدّم البنك دعمه لافتتاح مركز هيا الثقافي بطلته الجديدة الذي يهدف إلى تطوير قدرات ومهارات الأطفال الفنية والثقافية وصقل مواهبهم.

الفن والثقافة ... مجتمعنا هو مسؤوليتنا، نعمل معاً على تعزيز أردننا كوجهة حضارية وثقافية مشرقة

لطالما بقي الاهتمام بالجوانب الثقافية والفنية جزء لا يتجزأ من استراتيجية المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها "بنك الاتحاد"، وذلك إيماناً منه بأهمية دعم الثقافة وأثرها الإيجابي على كافة أفراد المجتمع من مختلف الأعمار والفئات. وقام البنك بدعم العديد من الفعاليات الفنية والثقافية المتنوعة التي ترتقي بالجوانب الفنية وتعزز المشهد الثقافي في المملكة، حيث تضمّنت هذه الفعاليات رعاية "مهرجان عمّان للجاز"، بتنظيم من "جمعية أصدقاء مهرجانات الأردن" وبالتعاون مع مسرح البلد. بالإضافة إلى رعايته لمهرجان "حكايا" السابع المنظم من قبل مسرح البلد، الذي طرح عروضه في كافة المناطق

والمحافظات الأردنية مستهدفاً كافة الشرائح والأعمار، وبمشاركة حكواتيين من فلسطين والأردن ولبنان وتونس والمغرب وسوريا ومصر وبريطانيا والسويد، كذلك قام بدعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا، فيما يأتي في سياق اهتمامه بالحفاظ على المعالم الأثرية في المملكة وتعزيز السياحة الخارجية والداخلية.

كما وقّدم دعمه لحفل العشاء الذي نظّمته السفارة البرازيلية في الأردن تحت عنوان "الفنون بهدف العمل الخيري"، إلى جانب دعمه لكل من شركة مكان للفنون وتدريب الفنانين، وحفلات فرقة "بريما" للغزف على الكمان، وفرقة دوزان وأوتار، والعرض المسرحي "جبران خليل جبران"، والكاتب الدكتور هشام البستاني في نشر كتابه في السوق الأردني، والحفل الموسيقي الذي قدمه الفنان كريم السعيد. ومن جهة أخرى، وفي سياق اهتمامه بتعريف كافة فئات المجتمع المحلي بالتاريخ الأردني العريق، دعم البنك رحلة تعليمية لعدد من طلبة المدارس الأقل حظاً إلى متحف الأردن.

وإضافة لما سبق، استمر البنك في إتاحة مسرح "حليم السلفيتي" وبشكل مجاني لكافة فئات المجتمع بهدف دعم الفعاليات الموسيقية والفنية والمواهب والمهارات الإبداعية.

الهيئات الخيرية ومنظمات المجتمع المحلي ... الأمل والاشراق وتعزيز روح التآخي هم دوافعنا لدعم كافة أفراد المجتمع الأقل حظاً.

انطلاقاً من شعوره بالمسؤولية تجاه الفئات الأقل حظاً وتعزيزاً لروح التآخي والألفة في المجتمع المحلي، كان لا بد أن تضم استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لـ "بنك الاتحاد" مبادرات خيرية تهدف إلى المساهمة في تمكين هذه الفئات. وفي هذا الإطار، نظّم البنك مجموعة من المبادرات كان أبرزها تقديم رعايته لمشروع "بنك الملابس" من خلال وضع ٤ صناديق في فروعهِ المتواجدة في الشميساني وعبدون ودابوق، لتجمع ما يزيد عن ١٧٠٠ كيلوغرام من الملابس تكفي لكسوة ٥٧٠ أسرة عفيفة. إلى جانب ذلك، فقد ساهم التبرع المادي الذي قدمه البنك بشراء ملابس جديدة وأحذية وألعاب لـ ٣٣٣ محتاجاً.

وقد وسّع البنك دائرة نشاطاته الاجتماعية خلال شهر رمضان المبارك، إذ حرص على تعزيز أجواء الخير والعطاء خلال الشهر الفضيل، فقّدم دعمه لعدد من المبادرات الخيرية من ضمنها "تكية أم علي" عبر مساهمته المستدامة في توزيع الطرود الغذائية على الأسر العفيفة بشكل شهري وعلى مدار عام كامل،

إلى جانب تقديم الدعم لمشروع "مطبخ العائلة" للعام الثاني على التوالي، عبر حملة شارك من خلالها في توزيع ١٠٠ طرد غذائي على عدد من العائلات في منطقتي موبص في محافظة البلقاء والضليل في الزرقاء، بحيث يكفي كل طرد عائلة واحدة لمدة شهر كامل من المواد الغذائية. كذلك قدّم البنك دعمه لحملة "جمعية الأيدي الواعدة"، والتي تضمنت توزيع كوبونات على الأسر العفيفة لتتمكّن من تأمين حاجياتها الغذائية خلال شهر رمضان المبارك. وبالإضافة لما سبق، رعى "بنك الاتحاد" الإفطار الخيري الذي أقامه برنامج الأغذية العالمي في الأردن بالتعاون مع فندق لاندمارك، والذي ذهب ريعه لدعم حملة البرنامج التي تهدف إلى إمداد طلبة المدارس الأقل حظاً بوجبات غذائية متكاملة خلال شهر رمضان المبارك. كذلك قدّم البنك، للعام الرابع على التوالي، رعايته لكل من مآدب الإفطار التي يقيمها "متحف الأطفال" للأيتام الأقل حظاً خلال شهر رمضان، وإفطار "فوانيس" الذي تنظمه جمعية "خطوات" الخيرية كل عام وتقدّم من خلاله وجبات إفطار صحية ومغذية إلى جانب برنامج ترفيهي متنوع لـ ١٠٠ طفل من جمعيات الأيتام والأسر العفيفة.

كما اهتم "بنك الاتحاد" بدعم مجموعة متنوعة من المؤسسات الخيرية وغير الربحية، مثل تلك التي تُعنى بالأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة، حيث ضمّت على سبيل المثال لا الحصر جمعية مار منصور ومبرة أم الحسين، وجمعية العون الطبي الفلسطيني وجمعية الأسرة البيضاء، بالإضافة إلى دعم قطاع غزة خلال الظروف القاسية والصعبة التي حلت بهم هذا العام من خلال الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية. هذا وقد قام البنك بالمحافظة على الدعم المستدام الذي يقدمه لمركز الحسين للسرطان الهادف لأجل توسعة المبنى الجديد له من خلال دعم مبادرة "من أخفض بقعة الى أعلى قمة من أجل السرطان - افريقيا".

المؤسسات الاقتصادية والبيئية ... نؤمن بدعم مؤسسات المجتمع الهادفة الى التنمية الاقتصادية

لم تقتصر مساهمات "بنك الاتحاد" على جوانب المسؤولية الاجتماعية وحسب، بل امتدت أيضاً لتشتمل على تقديم رعايته للفعاليات الاقتصادية الهامة، في خطوة منه للمساهمة في النهوض بالاقتصاد المحلي وتعزيز مكانته على خارطة الاقتصادية الإقليمية.

وبهذا الصدد، قدّم "بنك الاتحاد" رعايته الفضية للمؤتمر العالمي السابع عشر للمؤسسة الاقتصادية العالمية IEA، والذي انعقد في قصر الملك حسين للمؤتمرات في البحر الميت تحت رعاية صاحبي الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين والملكة رانيا العبدالله المعظمين، بالتعاون مع مراكز كولومبيا

العالمية التابعة لجامعة كولومبيا في الأردن، إذ يعد هذا المؤتمر منصة لتناول قضايا الاقتصاد العالمي وما يجدر على الساحة الاقتصادية الدولية، وهو يجمع تحت مظلته أبرز الخبراء الاقتصاديين الدوليين حول العالم للتواصل ومناقشة هذه القضايا. إلى جانب ذلك، عقد البنك عدة شراكات هامة مع عدد من المؤسسات الاقتصادية المتنوعة مثل غرفة التجارة الأمريكية في الأردن واندفر وجمعية إدامة ومؤسسة تطوير المشاريع الاقتصادية وغيرها.

أما بالنسبة للمبادرات المتعلقة بحماية البيئة، فقد دعم البنك الجمعية العربية لحماية الطبيعة من خلال التزام سنوي يتضمن قيام الجمعية بزراعة ١٠٠٠ شجرة سنوياً في مناطق متعددة في كل من الأردن وفلسطين بالنيابة عن البنك. كذلك قام البنك وعلى مدار العام بدعم جمعية "إدامة" للطاقة والمياه والبيئة، بالإضافة إلى دعم كل من جمعية أصدقاء البيئة الأردنية وجمعية موظفي مؤسسة الإقراض الزراعي.

وبمجممله بلغت التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠١٤ (٥٢١,٩٨٤) دينار تم دفعها للجهات التالية:

دعم المؤسسات الطبية والوطنية	٢١٢,٢١٨ دينار
دعم المؤسسات التعليمية	١٤٥,٣٦٦ دينار
دعم المؤسسات الثقافية والفنية	١١١,٤٠٠ دينار
دعم المؤسسات الاجتماعية والخيرية وذوي الاحتياجات الخاصة	٥٣,٠٠٠ دينار
المجموع	<u>٥٢١,٩٨٤ دينار</u>

حضرات السادة المساهمين

بناءً على نتائج الأعمال المتحققة، يقترح مجلس الإدارة على هيئتك العامة الموقرة الموافقة على توزيع صافي أرباح العام قبل الضريبة والرسوم البالغة ٣٥,١٠١,٥٠٩ دينار على النحو التالي:

صافي ربح السنة قبل الضريبة	٣٥,١٠١,٥٠٩ دينار
احتياطي قانوني	٣,٥١٥,٦٥٢ دينار
إحتياطي إختياري	٣,٤٥٠,٦٢٢ دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٧٨٩,٢١٧ دينار
إحتياطي تقلبات دورية	٣٤,٠٨١ دينار
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٥,٠٠٠ دينار
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	٨,٨٠٠,٠٠٠ دينار
ضريبة الدخل	٨,٦٢٨,٣٢٠ دينار
أرباح مدورة	٨,٨٢٨,٦١٧ دينار
المجموع	٣٥,١٠١,٥٠٩ دينار

كما يوصي مجلس الادارة بالموافقة على زيادة رأس المال المكتتب به بمبلغ ١٥ مليون، وذلك عن طريق رسملة مبلغ (١٥) مليون دينار من الارباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك.

الخطط المستقبلية والإستراتيجية

خلال العام القادم، سيقوم البنك بالإستمرار في نهجه المتميز لتحقيق رؤية البنك المستقبلية والتي تتضمن العديد من المشاريع التي تتمحور في إطلاق وتطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية، وزيادة حصة البنك السوقية، والإستمرار في التوسع بالفروع.

خدمات التجزئة والفروع:

سيستمر البنك خلال عام ٢٠١٥ بالعمل على تطوير الخدمات والأنظمة البنكية الإلكترونية، هذا وسيتم مع الربع الأول من العام إطلاق خدمة الإصدار المباشر لبطاقات القيد الفوري وبطاقات الصراف الآلي (Instant Issuance). كما سيتم إفتتاح عدد من الفروع الإضافية. كما يستهدف البنك تطوير أعماله في مجال خدمات البطاقات بأنواعها، بالإضافة إلى إطلاق خدمة التقسيط المريح للعملاء حاملي البطاقات الائتمانية، والتي تتيح للعملاء خدمة تقسيط المشتريات على البطاقة من التجار المعتمدين بفائدة صفر%.

خدمات الشركات:

١- تحقيق النمو المطلوب في المحفظة الائتمانية بمؤشراتها الكمية والنوعية، وذلك باستقطاب اهم الشركات العاملة في القطاعات المستهدفة مع الاستمرار في توجيه المحفظة الائتمانية نحو أهداف البنك الاستراتيجية سواء من حيث نوعية المنتجات الائتمانية او طبيعة الشركات المستهدفة.

٢- إدارة المحفظة الائتمانية ضمن افضل المعايير والممارسات المصرفية سعياً للوصول الى محفظة ذات عائد مرتفع ومستوى مخاطر مقبول، وذلك من خلال التخطيط المسبق للحسابات وبما يضمن تحسين درجات تصنيفها الائتماني.

٣- تحسين العائد المتوقع من المحفظة الائتمانية وذلك بالتركيز على الاعمال الجانبية والتسهيلات غير المباشرة وربط التسعير الممنوح بمخاطر العملاء وإدارة محفظة الودائع الخاصة بقطاع الشركات بهدف توسيع قاعدة العملاء من جهة والمحافظة على الودائع المستقرة من جهة أخرى.

٤- إطلاق وتفعيل خدمة اتحاد اون لاين للشركات والبدء ببرامج تدريبية للعملاء بهذا الخصوص.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

تطبيقاً لاستراتيجية البنك الهادفة للتوسع في مجال الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة فقد تم تطوير خطة طموحة لهذا القطاع للبدء بالاستفادة مما تم تطويره خلال العام السابق من حيث الاستمرار في التوسع بتقديم هذه الخدمات المصرفية لقطاعات جديدة في السوق وتطوير منتجات مصرفية جديدة تلبي احتياجات هذه المؤسسات بشكل أكبر بما يضمن زيادة حصتنا السوقية وتدعيم تواجد البنك كلاعب رئيسي في هذا القطاع الهام.

هذا وسنقوم خلال العام ٢٠١٥ بتطوير وطرح منتجات غير مصرفية لتحقيق نوع من التكامل في الخدمات المقدمة لهذا القطاع تجاوباً مع خصوصية احتياجاته التي تتطلب من البنك تقديم نوع من المشورة المالية والادارية لهذه الشركات لدعم نموها وأداءها المالي

وفي ضوء النجاح الكبير الذي لاقته مبادرتنا في جائزة بنك الاتحاد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة سنستمر في طرح هذه الجائزة بشكل سنوي وتطويرها بحيث تصبح تجربة المشاركة بها تجربه أغنى لهذه المؤسسات.

نتائج الأعمال المتوقعة

تحقيقاً لرؤية البنك المستقبلية في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها، وزيادة حصته من السوق من خلال التركيز على قطاع الأفراد وبالأخص على عملاء النخبة وأصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة، فإن إدارة البنك تطمح لأن تتمكن خلال عام ٢٠١٥ من تحقيق نمو في إجمالي الموجودات بحدود ١٢% ونسبة نمو صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى ١٦%.

مع التركيز على إدارة مصادر وإستخدامات الأموال بشكل أكفأ بهدف تعظيم هامش الربح مع الأخذ بعين الاعتبار نسبة المخاطر، آمليين أن يتمكن البنك من رفع مستوى الارباح الذي تم تحقيق خلال عام ٢٠١٤.

البيانات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح

الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

(ملحق)

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 5%

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	النسبة %
بنك لبنان والمهجر	٢٤,٢٦٣,٧٧٣	٢٢.١	٢٤,٢٦٣,٧٧٣	٢٢.١
شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال ان في	١٦,٢٨٤,٤٦٤	١٤.٨	١٦,٢٨٤,٤٦٤	١٤.٨
عصام حليم جريس سلفيتي	٨,٦١٢,٢٧٩	٧.٨	٨,٦٠١,٨٣٨	٧.٨
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥.٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥.٥
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٥,٨٢٥,٣٣٤	٥.٣	٥,٨٢٥,٣٣٤	٥.٣

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

كما في عام ٢٠١٣				كما في عام ٢٠١٤				جنسية العضو	الاسم
المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة	المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة		
			٨,٦٠١,٨٣٨				٨,٦١٢,٢٧٩	اردني	عصام حليم جريس سلفيتي
١٠,٦١٦,٨٦٠	٢,٠١٥,٠٢٢			١٠,٦٢٧,٣٠١	٢,٠١٥,٠٢٢			اردنية	سامية سليمان سكر (زوجته)
٥٧,١٣٩			٥٧,١٣٩	٦١,٧٨٣			٦١,٧٨٣	اردني	"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة
			١٦,٢٨٤,٤٦٤				١٦,٢٨٤,٤٦٤	هولندية	شركة سيرت سكيوريتيز انتر ناشيونال ان في ويمثلها: محمد عبدالعزيز الشاملي
١٦,٢٨٤,٤٦٤				١٦,٢٨٤,٤٦٤				ليبي	
			٥,٨٢٥,٣٣٤				٥,٨٢٥,٣٣٤	اردنية	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٥,٨٢٥,٣٣٤				٥,٨٢٥,٣٣٤				اردنية	ويمثلها: مجد شويكة
			١٩٦,٣٩٢				١٩٦,٣٩٢	اردنية	شركة عوني الساكت ومشاركوه
		٣٠٥,٠٣٢				٣٠٥,٠٣٢		اردني	ويمثلها: عوني الساكت
٥١٤,٣٦٣	١٢,٩٣٩			٥١٤,٣٦٣	١٢,٩٣٩			اردنية	عليا صبحي الحاج حسن (زوجته)
			٥,٧٢٦				٥,٧٢٦	اردنية	شركة إثمار للتزويد ويمثلها:
								اردني	-عماد عبد الخالق اعتبارا من ٢٠١٤/١٢/٢٣
		١٨٠,٨٩٧				١٨٠,٨٩٧		اردني	- طارق بدير لغاية ٢٠١٤/١٢/٢٣
١٨٧,٢٨٣	٦٦٠			١٨٧,٢٨٣	٦٦٠			أردني	(هشام، رنيم، ليال) أولاد قصر
٥٣٠,٥٩٩			٥٣٠,٥٩٩	٥٣٠,٥٩٩			٥٣٠,٥٩٩	اردني	باسم عصام حليم سلفيتي
١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	اردني	مغيث غياث سحتيان
١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	اردني	محمد نايف البطاينة
٢٢,٩٠٦			٢٢,٩٠٦	٢٢,٩٠٦			٢٢,٩٠٦	سعودي	فهد بن محمود ملحس
٤,٤٠٠			٤,٤٠٠	٤,٤٠٠			٤,٤٠٠	ليبي	سامي محمد عبدالله المبروك

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة العليا وأقاربهم

عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٣			عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٤			الجنسية	الاسم
المجموع	أقاربه	الموظف	المجموع	أقاربه	الموظف		
٤١٤,٥٦٣	-	٤١٤,٥٦٣	٤١٤,٥٦٣	-	٤١٤,٥٦٣	اردنية	نادية حلمي حافظ السعيد

وفي خلاف ما ورد في الجدولين أعلاه لا يوجد سيطره من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الإدارة العليا.

أسعار أسهم البنك خلال السنوات الخمس الماضية

السنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
السعر	١.٨٠٠	١.٦٥٠ دينار	١.٣٧٠ دينار	١.٤٤٠ دينار	٢.٠١٠ دينار

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح النقدية الموزعة

السنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الأرباح المحققة	٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٢,٥٢٢,٠١٥	١٤,٧٤٧,٠٨٥	١٠,٣٣٦,٧٣٦	٢١,٣٣٢,٩٥١
الأرباح النقدية الموزعة	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترح توزيعها	٨,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

عصام حليم جريس سلفيتي- رئيس مجلس الادارة (عضو تنفيذي، غير مستقل)
رئيس لجنة الادارة ولجنة التحكم المؤسسي ولجنة ادارة المخاطر واللجنة الاستراتيجية
تاريخ الميلاد: ١٩٤٤
الشهادة العلمية: حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- رئيس هيئة مديري شركة الإتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ - ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٨/٠٧.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.

- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة- نائب رئيس مجلس الادارة (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٤ من إنجلترا.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة ومدير عام مجموعة شركات حمودة.
- رجل أعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار من ١٩٧٥/١/١ ولغاية تاريخه.
- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- عضو مجلس إدارة عدة شركات عامة وخاصة.

محمد عبدالعزيز عبدالله الشامي (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التدقيق واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠

الشهادة العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

- ممثل شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال.
- مدير لإدارة محافظ الدخل الثابت والمحفظة الإستثمارية طويلة المدى منذ عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخه.
- عمل بإدارة الإستثمار في الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في عام ١٩٨٧.

- عضو في عدة لجان ومجالس ادارة شركات منها حاليا مجلس ادارة شركة السادس من اكتوبر في القاهرة

مجد محمد عبد الكريم شويكة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة التحكم المؤسسي واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

- شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية مع مرتبة الشرف من جامعة اليرموك ١٩٨٧.
- شهادة المحاسبة الإدارية المعتمدة من الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٩ (CMA).
- شهادة (Executive Education Program :Strategic Leadership) من جامعة كولومبيا ٢٠١٠.
- شهادة الإدارة العليا العالمية من جامعة شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٢ (Global Senior Management Program).
- شهادة الإدارة العليا العالمية من جامعة (IE) في اسبانيا ٢٠١٢ (Global Senior Management Program).
- شهادة World Coach Institute – Certified Professional Coach.

الخبرات العملية :

- مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة مشارق (360 Solutions) الشرق الأوسط
- عضو كلية القيادة ذات الاداء العالي (High Performance Leadership) - الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس ادارة شركة (IOTUM) - كندا.
- عضو مجلس إدارة في منظمة الرؤساء الشباب (Young Presidents' Organization (YPO).
- عضو لجنة السياسات الاقتصادية في المجلس الاقتصادي الاجتماعي.
- عضو مجلس ادارة هيئة الاعتماد الطبي.

- الرئيس التنفيذي لمجموعة فيتيل المحدودة في الشرق الاوسط وأفريقيا VTEL Middle East And Africa Limited ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية ٢٠١٠-٢٠١٢.
- الرئيس التنفيذي لشركة أورانج للهواتف الخلوية ونائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية منذ كانون الثاني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.
- الرئيس التنفيذي للمالية وعضو هيئة التشغيل في شركة موبايلكم/ اورانج للهواتف الخلوية ٢٠٠٠-٢٠٠٦.
- منصب المدير المالي في شركة الشحن الدولي DHL ١٩٩٢ - ٢٠٠٠.
- محاسبة مشاريع لتخطيط المشاريع ووضع ميزانياتها في شركة المقاولون الامريكيون الدولية ١٩٨٨ - ١٩٩٢.
- مدقق في شركة آرثر أندرسون في عام ١٩٨٧.
- عضو مجلس إدارة في وحدة الاستثمار في الضمان الاجتماعي في الفترة ما بين عامي ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩.
- رئيسة منتدى المرأة العالمي/ فرع الأردن ٢٠١١-٢٠١٣.
- عضو في مجلس امناء جامعة الإسراء ٢٠٠٩-٢٠١٣.
- عضو منتدى المرأة العالمي/ فرع الاردن.
- عضو في منتدى التنمية الاقتصادية السياسية.
- عضو مجلس إدارة في جمعية أصدقاء الصندوق العالمي لمكافحة الإيدز والملاريا والسل.
- عضو مجلس إدارة نادي الاعمال الأردني السويسري.
- عضو جمعية صاحبات الأعمال في عمان.

المهندس عوني موسى عبد الرحيم الساكت (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

الشهادة العلمية: ماجستير هندسة مدنية ١٩٦١

الخبرات العملية:

- مؤسس وشريك ورئيس تنفيذي لشركات مقاولات إنشائية.

- نقيب المقاولين الأسبق لعدة دورات والرئيس المؤسس لإتحاد المقاولين العرب.
- مشارك ورئيس وعضو مجلس إدارة لشركات إستثمارية وصناعية وعقارية وتأمين.
- عضو مجلس إدارة جمعية رجال الأعمال الأردنيين.
- عضو جمعية المحكمين الأردنيين.

عماد محمد عبد الخالق (عضو غير تنفيذي، مستقل)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية: حاصل على بكالوريوس رياضيات عام ١٩٨٧ من جامعة ويستكاونسن في الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية:

مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ ويمثل:

- عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية للتأمين.
- عضو مجلس ادارة ASIA للتأمين – العراق.
- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن.
- Munich Reinsurance Company- Germany (١٩٩٠ – ٢٠٠٥).
- عضو في اللجنة التنفيذية AWRS / البحرين.

باسم عصام حليم سلفيتي (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

- ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٠.
- بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣.
- الخبرات العملية:

- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٧ – ولغاية تاريخه).

- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ – ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ – ١٩٩٨).

مغيث غياث سخيان (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- ماجستير هندسة نظم صناعية
- ماجستير إدارة أعمال ١٩٩٩ - ٢٠٠١

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي لشركة انهام.
- عضو مجلس إدارة GMS القابضة.
- مدير تنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الاتحاد للنقل.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة نيروز للاتصالات.
- مدير شركة فيتل الشرق الأوسط وأفريقيا للاتصالات.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في أفغانستان.
- عضو مجلس أمناء أنجاز.

محمد نايف البطاينة (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

الشهادات العلمية: بكالوريوس الهندسة المعمارية جامعة تكساس/ الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٧٩.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي للشركة العصرية الأردنية للإستثمار.
- رئيس مجلس إدارة جمعية رجال الأعمال الأردنية الأمريكية (غرفة التجارة الأمريكية في الأردن).

- عضو مؤسسة تشجيع الإستثمار.
- عضو مؤسسة التعليم لأجل التوظيف الأردنية.
- عمل في تطوير المشاريع الهندسية والبيئية خاصة في مجالات الطاقة والمياه والزراعة الحديثة.

فهد بن محمود ملحس (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

الشهادات العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال ١٩٩٥ - ٢٠٠٠

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس مجلس ادارة دوبراندو/ عمان - الأردن.
- عضو مجلس ادارة ورئيس اللجنة التنفيذية (البنك التجاري الفلسطيني - رام الله).
- عضو مجلس ادارة شركة البحر الابيض المتوسط للاستثمار السياحي (عمان - الأردن).
- المدير العام وعضو مجلس ادارة الباسم للمقاولات المحدودة (الرياض - المملكة العربية السعودية).
- مؤسس ونائب رئيس مجلس ادارة جلف مينا للاستثمار (دبي - الإمارات العربية المتحدة).
- عضو مجلس ادارة مجموعة المحمودية (عمان - الأردن).

سامي محمد عبدالله المبروك (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية: بكالوريوس في الإقتصاد وماجستير في الأسواق المالية.

الخبرات العملية:

- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى في شركة سيرت سكيورتيز انترناشيونال.
- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.

العضويات:

عضوا في عدة مجالس ادارات ولجان لشركات، وعضو في مجلس ادارة الشركة الليبية للإستثمار، ومركز التجارة العالمي في القاهرة حالياً.

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

نادية حلمي حافظ السعيد: (المدير العام)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
 - حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:

- مدير عام بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الإتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
- المجموعة الأردنية للتكنولوجيا.
- مجموعة نجار - القاهرة.

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك.
- عضو مجلس إدارة المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية JEDCO.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو مجلس المدفوعات الوطني الاردني.
- عضو مجلس إدارة شركة "انجاز" لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الاردني.
- عضو مجلس إدارة جمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة EDAMA.

- عضو مجلس الأمناء لنادي خريجي الجامعة الامريكية بالقاهرة -الأردن.
- عضو مجلس أمناء مركز هيا الثقافي .
- عضو مجلس ادارة صندوق جامعة اليرموك للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- رئيس مجلس ادارة شركة الاستعلام الائتماني الاردنية (Jordan Credit Beaure).
- عضو مجلس إدارة المنتدى الأردني للاستراتيجيات (Jordan Strategy Forum)
- عضو منتدى الأعمال / مشارق الشرق الأوسط (Mashareq 360* Solutions Middle East).

ديمة مفلح محمد عقل: نائب المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - (Imperial College) في بريطانيا.
- حاصلة على درجة الماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٧ – ٢٠٠٥).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ – ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (١٩٩٠ – ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة: (مساعد المدير العام) مدير إدارة الخدمات المصرفية

للشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

- حاصل على ماجستير إدارة أعمال (تمويل) من جامعة NYIT (الأردن) عام ٢٠٠٧.
- حاصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٣ من جامعة دمشق.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد بتاريخ ١٩٩٩/٠٦.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).
- عضو مجلس ادارة الشركة المتخصصة للتجارة - ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو هيئة المديرين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.

عبد الله محفوظ ثيودور كشك: (مساعد المدير العام) مدير ادارة العمليات المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٠ من Walsh College For Accountancy & Business Administration في الولايات المتحدة الامريكية.
- حاصل على شهادة مهنية (CPA) عام ١٩٩١.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٩/٠٤.
- مساعد مدير عام الشؤون المالية (بنك الجزيرة) في المملكة العربية السعودية (٢٠٠٣ - ٢٠٠٩).
- مدير أول في قسم الاستشارات المالية (أرثر أندرسون) في المملكة العربية السعودية (١٩٩٣ - ٢٠٠٣).
- مسؤول حسابات شركة شريدر بورتر الهندسية في الولايات المتحدة الامريكية عام ١٩٩٢.
- زميل جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين.

بشار "محمد خير" عوض عباينة: (مساعد المدير العام) رئيس ادارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

▪ حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال/ التمويل عام ١٩٩٩ من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.

▪ حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من الجامعة الاردنية.

▪ حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة (CBA, ACPA, Passed Level I CFA).

الخبرات العملية:

▪ عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.

▪ مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٨ – ٢٠٠٥).

▪ مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ – ٢٠٠٥).

▪ مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ – ٢٠٠٢).

▪ عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/٥ – ممثل لبنك الاتحاد.

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي: (مساعد المدير العام) مدير الائتمان وادارة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

• حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال/ محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.

• حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الاردنية.

الخبرات العلمية:

• عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.

• بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).

• البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).

• بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).

• البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

محمد محمود برجاق: (مساعد المدير العام) مدير ادارة العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.
- حاصل على شهادة مهنية (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام ٢٠٠٤.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن تسعة عشر عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية - الأردن.
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية - باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عضو اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- شغل منصب محكّما في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

دانيال فواز عوده الشرايحة: (مساعد المدير العام) مدير إدارتي الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع ٢٠٠٧.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات (الجزء الأول)، Eastern Mennonite University، ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينايا ٢٠١٠.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام ٢٠١٢.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٩/١٥.
- مستشار ومدرب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية ومنظمات غير حكومية (NGO) (٢٠٠٥ - ٢٠١٠).
- مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وإدارة المواهب والطاقت لدى شركة زين (٢٠٠٢ - ٢٠١٠).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢).

محمد راغب حسين عثمان (مدير ادارة التجزئة والفروع)

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية عام ٢٠٠٧ من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٢ من الجامعة الهاشمية.
- حاصل على شهادة CIB.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
- مدير إدارة الأصول – مصرف الراجحي الأردن (٢٠١٠ – ٢٠١٣).
- مدير تطوير المنتجات – البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٦ – ٢٠١٠).
- مسؤول تطوير وربحية البطاقات في مجموعة التجزئة العالمية (Global Retail Banking) – البنك العربي (٢٠٠٣ – ٢٠٠٦).

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠١٤

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠١٣ المدفوعة خلال عام ٢٠١٤
أعضاء مجلس الإدارة:					
السيد عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٣,٠٢٢	٣١٢,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٣٣,٥٠٠			
السيد محمد عبدالعزيز الشامي	٥,٠٠٠	٢٦,٧٥٠	٢٠,٣٩٣		
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠			
السيد عوني موسى الساكت	٥,٠٠٠	٣٣,٢٥٠			
السيد طارق محمد بدير	٥,٠٠٠	٢٥,٢٥٠			
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٢٩,٦٠٥		
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٢٩,٥٠٠			
السيد محمد نايف البطاينة	٥,٠٠٠	٢٦,٧٥٠			
السيد فهد بن محمود ملحس	٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠			
السيد سامي محمد المبروك	٣,٥٧١	٢٥,٠٠٠	١٥,٧٥٥		
السيد سمير ابو راوي	١,٤٢٩				
المجموع	٥٥,٠٠٠	٣٠١,٢٥٠	٦٨,٧٧٥	٣١٢,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
الإدارة التنفيذية:					
معالي السيدة نادية السعيد			٢,٠٧٦	٢٤٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيدة ديمة عقل			١,١٧٠	١٥٩,٨٠	٦٠,٠٠٠
السيد محمد غاصب حتاملة				١٠٧,٨٠	٢٠,٠٠٠
السيد عبدالله كشك				١٣٣,٨٠	١٠,٠٠٠
السيد بشار عباينة				٩٦,٠٤٠	٢٠,٠٠٠
السيد طارق بدوي				١٠١,٤٨٠	١٧,٥٠٠
السيد محمد برجاق				٩٩,٠٨٠	١٠,٠٠٠
السيد دانيال شرايحة				٩٥,٨٠	١٥,٠٠٠
السيد خالد القرعان*			١,٣٥٩	١١٥,٥٨١	١٠,٠٠٠
السيد انطون لولص**				٣٥,٨٠	٤٧,٠٠٠
المجموع			٤,٦٠٥	١,١٨٣,٥٨١	٤٠٩,٥٠٠

* عمل لدى البنك لغاية ٢٠١٤/٨.

** عمل لدى البنك لغاية ٢٠١٤/٤.

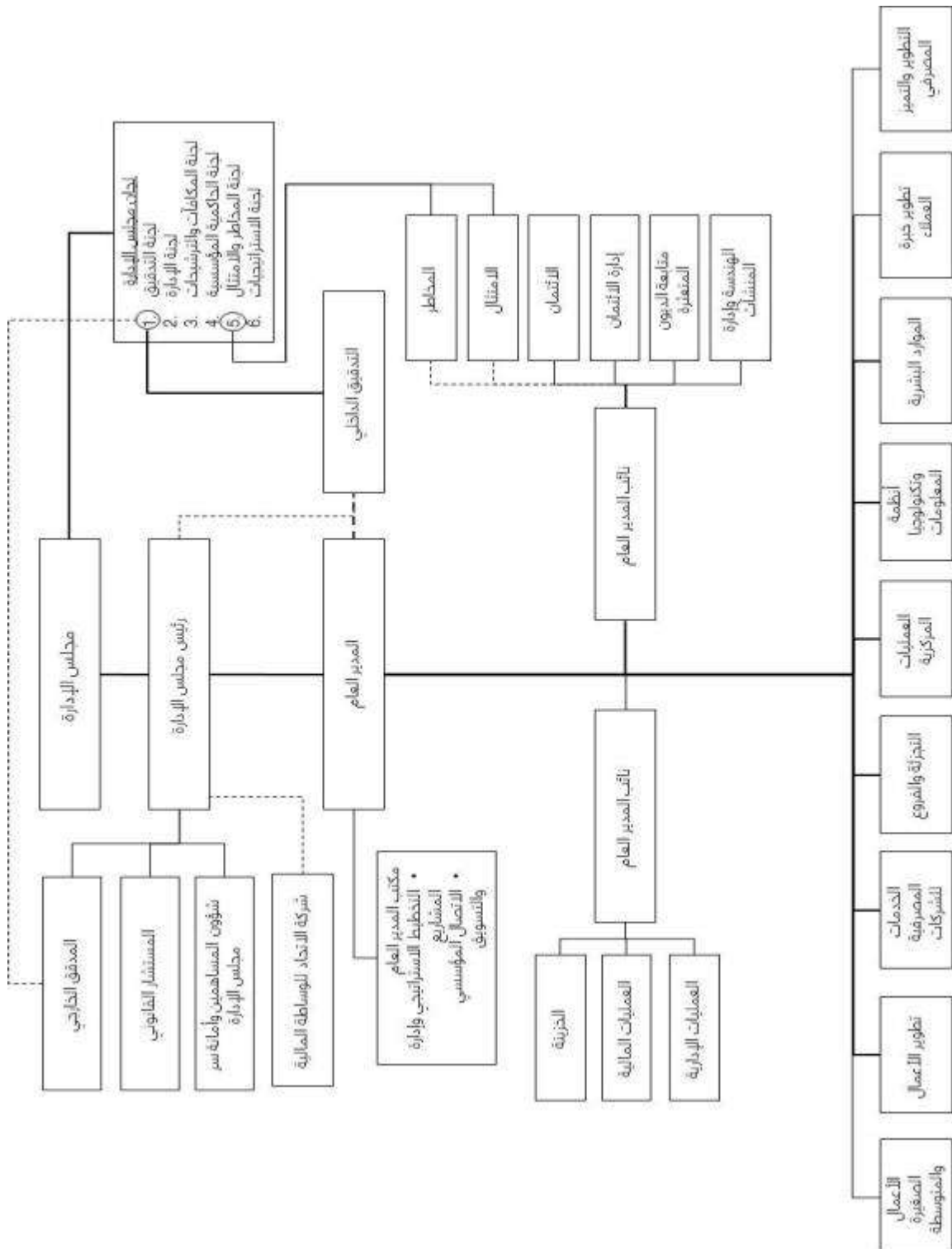
* قام البنك ببناء مخصص (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٤ ليتم دفعها في عام ٢٠١٥ حسب موافقة مجلس الإدارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠١٥/٤.

كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لـ أعضاء الإدارة التنفيذية (رئيس مجلس الإدارة المتفرغ، وأعضاء الإدارة التنفيذية اعلاه):-

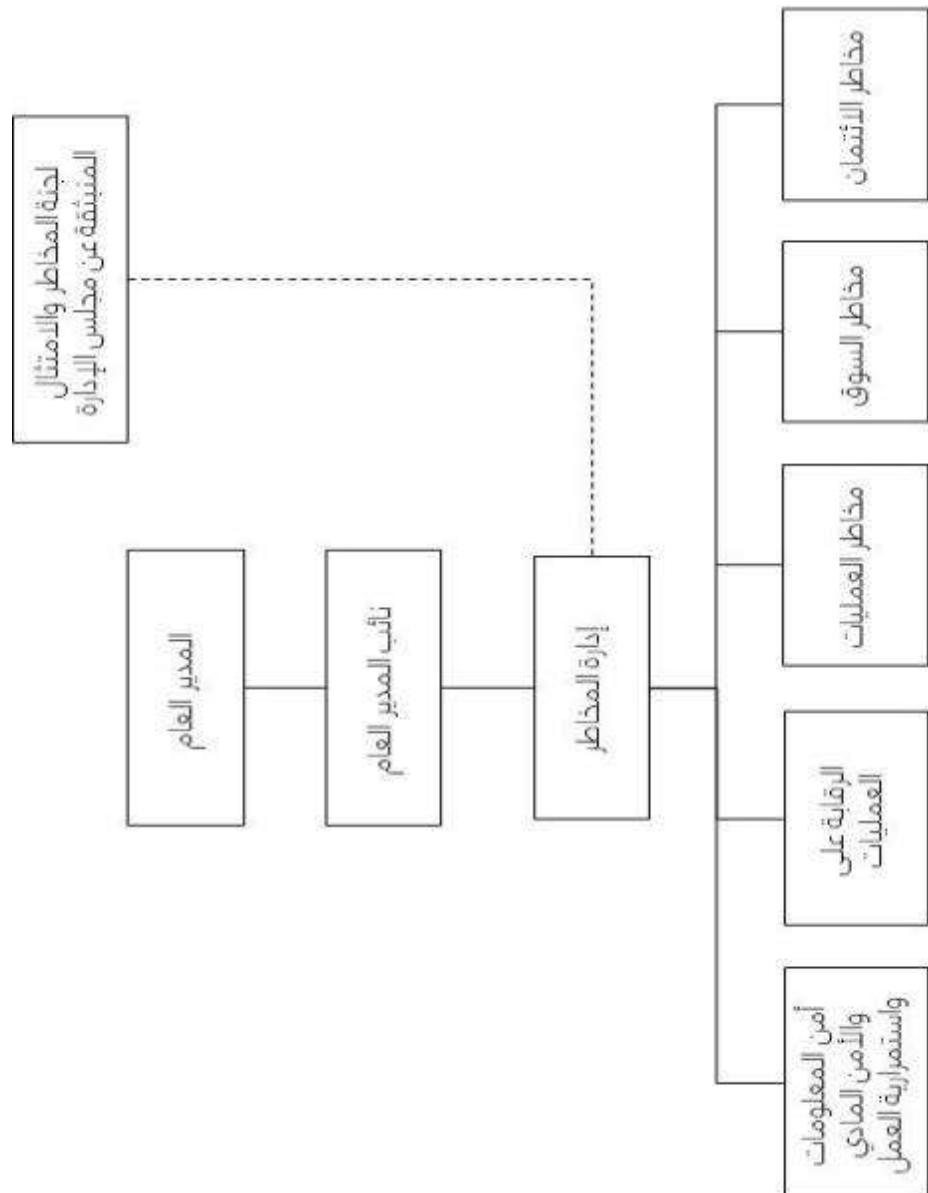
١ - سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.

٢ - خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.

الهيكل التنظيمي للبنك



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



سياسة التعيين

- لا يتم تعيين أي موظف خارج نطاق الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك والخطط الموضوعية والميزانية التقديرية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم بموجبها تحديد أعداد الموظفين في كل دائرة بما فيها الشواغر والمؤهلات المطلوبة لإشغالها وفي حال وجود أي استثناءات، يتم الحصول على الموافقات اللازمة.
- يجب أن تتوفر في الموظف المراد تعيينه الشروط الواجبة بحسب المؤهلات المطلوبة لكل وظيفة استناداً للوصف الوظيفي المقرر لها:
- اجتياز المرشح للمراحل المختلفة للتعيين بما في ذلك امتحانات القبول المقررة والمقابلات الشخصية وحسب الوظيفة ومستواها.
- التأكد من أن الموظف لائقاً صحياً بناءً على فحص طبي معتمد من قبل البنك.
- التأكد من أن الموظف حسن السيرة والسلوك وليس محكوماً عليه بجناية أو جنحة مخرقة بالشرف.
- يتم إخضاع الموظف الجديد لفترة التجربة المقررة بموجب أحكام قانون العمل الأردني، يتم خلال تلك الفترة متابعة وتقييم أداء الموظف من خلال رؤسائه بحسب المعايير الموضوعية والمعتمدة لذلك لاتخاذ الرأي المناسب في التثبيت في الخدمة الدائمة لدى البنك.
- الحرص على تفعيل سياسة تعيين الاقارب في البنك.
- اعتماد افضل الطرق الحديثة في استقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

بيانات الموظفين

- * بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠١٤ (٨٥٨) موظفاً:-
- ١-(٨٣٧) موظفاً في الادارة العامة والفروع في الاردن.
- ٢-(١٥) موظفاً في فرع رام الله.
- ٣-(٦) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.

* الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم.

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	رام الله	شركة الاتحاد للساطة المالية
دكتوراه	-	-	-
ماجستير	٥٣	-	-
دبلوم عالي	١	-	-
بكالوريوس	٥٨٤	٨	٥
دبلوم	٥٥	٣	-
توجيهي	٧٨	٣	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٦٦	١	١
المجموع	٨٣٧	١٥	٦

* التوزيع الجغرافي لموظفي البنك والشركات التابعة.

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٥٢٦	فرع الشميساني	٢٠
فرع جبل عمان	٩	فرع دابوق	١١
فرع الجاردنز	١١	فرع الصويفية	٧
فرع شارع مكة	٩	فرع الجبيهة	٩
فرع سيتي مول	١٠	فرع ضاحية الياسمين	٩
فرع مرج الحمام	٧	فرع وسط البلد	٧
فرع الوحدات	٧	فرع ماركا الشمالية	١١
فرع تاج مول	١٠	فرع عبدون	٩
فرع عبدون الشمالي	٥	فرع ام اذينة	٧
فرع جو بارك	٧	فرع جبل الحسين	٦
فرع شارع الرينبو	٦	فرع الظهير	٥
فرع البيادر	٧	فرع الرابية	٧
فرع جامعة الاسراء	٣	فرع خلدا	٧
فرع سحب	٤	فرع طبربور	٦
فرع الهاشمي الشمالي	٤	فرع مادبا	٨
فرع الزرقاء	٦	فرع الزرقاء الجديدة	٨
فرع الرمثا	٧	فرع اربد	٩
فرع الحصن	٧	فرع العقبة	٩
فرع ماحص	٤	فرع كهرباء العقبة	٣
وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	٢٠	مستودعات البوند	١٠
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٦	فرع رام الله	١٥
المجموع		٨٥٨	

التأهيل والتطوير

إيماناً من البنك بأهمية تطوير وصقل مهارات موظفي بنك الاتحاد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠١٤ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكااديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠١٤:

البيان		عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
		عدد	%	عدد	%	عدد	%
مركز تدريب داخل البنك		٢٤٩٠	٨٧.١٥	١٩٨٤	٩٦.٥٩	٥٠٦	٦٣.٠١
دورات محلية		٣٣١	١١.٥٩	٦٤	٣.١٢	٢٦٧	٣٣.٢٥
دورات خارجية		٣٦	١.٢٦	٦	٠.٢٩	٣٠	٣.٧٤
المجموع		٢٨٥٧	١٠٠	٢٠٥٤	١٠٠	٨٠٣	١٠٠

- تم العمل على تدريب ٢٠١ موظف من الموظفين الجدد الذين انضموا عام ٢٠١٤ الى بنك الاتحاد الذي مكن الموظفين من الالمام بالاساسيات المصرفية والمنتجات البنكية الخاصة لبنك الاتحاد.
- حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل ٣٥ موظف من مختلف الدوائر على الشهادات حسب الجدول التالي:

شهادات مهنية متخصصة	عدد الملتحقين
المتخصص في التحليل المالي	٥
برنامج الائتمان المصرفي الشامل (ضابط ائتمان)	٩
شهادة متداول عالمي " (ACI Dealing Certificate)	٢
ISO 27001 Lead Implementer	١
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	٢
شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية	٤
CPRM - certificate for public relations management	١
Certified Energy Manager	١
CIA	١
CFA Chartered Financial Analyst	١
Oracle Developer	٢
Certificate for Specialists in Demand Guarantees (CSDG) Banking ...	١
CAMS Certified Anti-Money Laundering Specialist	٥
المجموع	٣٥

- انطلاقاً من سياسة البنك الرامية الى خدمة المجتمع المحلي قام البنك بتدريب طلبة الجامعات والمؤسسات المتعاقد معها داخل البنك والبالغ عددهم ٤٠ طالب وطالبة كما هو موضح في الجدول ادناه:

الجامعات والمؤسسات	عدد الطلاب المتدربين
برنامج لويك	٥
جامعة كولومبيا	٢
طلبة الجامعات	٢٧
بنك سودان المركزي	٦
المجموع	٤٠

أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٤ مبلغ (١٠١,٩٠٠) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة في منطقة السلطة الوطنية الفلسطينية في الضفة الغربية، منها (٥,٣٥٩) دينار لشركة الإتحاد للوساطة المالية و(٢٤,٣٦٠) دينار لفرع رام الله.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن عدم (قدرة/ رغبة) المقترض بسداد المبالغ المستحقة عليه (أصل الدين او/والفوائد والعمولات المترتبة عليه).

للحد من آثار مخاطر الائتمان والسيطرة عليها يستخدم بنك الإتحاد مجموعة متنوعة من التقنيات بما يضمن استقرار وسلامة البنك. فتستخدم الضمانات المستوفاة من العميل مقابل التسهيلات الائتمانية للتخفيف من حدة المخاطر الناتجة عن الديون المتعثرة بحيث يتم فرض حد أدنى لنسب تغطية الضمانات المقبولة ضماناً للاسترداد في حالة التعثر.

وفي حالات أخرى يطلب البنك كفالات طرف ثالث و/ أو التنازل عن إعتمادات مستندية واردة وترتيبات مماثلة من أطراف ثالثة لحماية البنك في حال تخلف العميل عن سداد الإلتزامات.

ويتم استخدام استراتيجية تنويع مكونات المحفظة الائتمانية كاداة للتخفيف من مخاطر الائتمان ولضمان ذلك تتم ادارة مخاطر التركزات من خلال تحديد السقوف الائتمانية عبر القطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية والتصنيفات الائتمانية والمنتجات.

كما يستخدم البنك ادوات لقياس مخاطر الائتمان للتأكد من عدم تعرضه لمخاطر غير محسوبة ولاستخدامها للتعرف المبكر على اي تراجع في مخاطر المحفظة.

وبهدف التعرف على حجم المخاطر المستقبلية يقوم البنك بعمل اختبارات الأوضاع الضاغطة في ضوء افتراض سيناريوهات أوضاع وتوقعات اقتصادية وتجارية سلبية بشكل دوري بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الأخطار أو لتخفيف من أثارها.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك على سياسة متحفظة في ادارة هذه المخاطر حيث يتم باستمرار مراقبة مراكز السوق ومحفظة البنك الاستثمارية من قبل مكتب وسطي مستقل لضمان التقيد بالسقوف المنصوص عليها في سياسات مخاطر السوق المعتمدة من البنك المركزي ومجلس ادارة بنك الاتحاد.

هذا وقد تم تطوير سياسة استثمارية متحفظة تعتمد على تعريض البنك لمستويات متدنية من مخاطر السوق لا تؤدي الى التأثير الملموس على ربحيته.

مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الآجال طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ نتيجة لعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المودعين بالسرعة والتكلفة المقبولتين، أي بمعنى آخر عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية.

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

١. المستوى الاول: يتعلق بادارة الاحتياطيات القانونية والنقدية الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.

٢. المستوى الثاني: يتعلق بالتنبؤ باحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة.

ويتم إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال وضع استراتيجية للسيولة تعد من قبل الإدارة العليا للبنك تراعي تنوع مصادر الأموال، والاحتفاظ برصيد معقول من الأدوات المالية القابلة للتسييل في السوق المالي، وتنوع فترات استحقاق التسهيلات الائتمانية، والابتعاد عن التركيز في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال والاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهولة وصولنا الى السيولة المطلوبة بالسرعة والكلفة المقبولتين.

ويعتمد البنك على خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري لضمان امكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بعدم قدرة الدوائر والفروع من تحقيق اهدافها نتيجة لاجداث اعاققت سير عملياتها والناجمة عن الأشخاص أو النظم، أو عن مصدر (حدث) خارجي.

اعتمدت سياسة المخاطر التشغيلية بوضع نظام تقييم الاجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية ذاتياً لتحديد نقاط الضعف

وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتحديد متطلبات كفاية رأس المال.

مخاطر الامتثال

يطلق عليها أيضا مخاطر النزاهة والسمعة وهي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية (غرامات) أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات واللاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة. يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها في مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الإدارات والعاملين في البنك، كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الإجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالإضافة إلى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال. وبالإضافة إلى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات وإجراءات داخلية ضمن إطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معينين لها، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها. ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك إضافة إلى التعاقد مع أطراف خارجية لحماية أمن المعلومات من الاختراقات الأمنية.

وعليه قامت الدائرة بعمل سياسة لأمن المعلومات حسب افضل الممارسات العالمية لحماية معلومات البنك والعملاء، وقامت ايضاً بعمل خطة للاستمرارية العمل لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة من قبله لجميع عملائه.

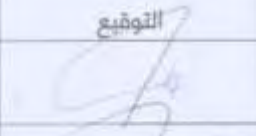
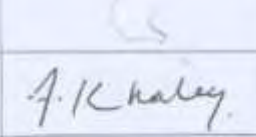
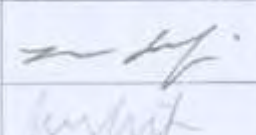
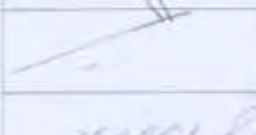
بيانات إضافية أخرى بموجب تعليمات الإفصاح

- لا يتمتع البنك بأية حماية حكومية أو امتيازات أو براءات إختراع أو حقوق إمتياز.
- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.
- للبنك شركة تابعة واحدة مملوكة بالكامل وهي شركة الإتحاد للوساطة المالية، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.
- جميع العقود والإرتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والإرتباطات في الإيضاح رقم (٣٨) ضمن البيانات المالية للبنك.
- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن صحة البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٥.

كما يقر كلاً من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي على صحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام سلفيتي	رئيس مجلس الإدارة	
"محمد نبيل" حمونة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال	عضو	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	
شركة عوني الساكت	عضو	
شركة إثمار للتزويد	عضو	
باسم سلفيتي	عضو	
مغيث سحتيان	عضو	
محمد البطاينة	عضو	
فهد ملحس	عضو	
سامي المبروك	عضو	
ناديا السعيد	المدير العام	
عبدالله كشك	المدير المالي	

دليل التحكم المؤسسي

(قيد التعديل حسب تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٤/٥٨))

مقدمة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد باهمية الحاكيمه المؤسسيه لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من اثر إيجابي على سلامه البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الاستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الادارة اعتماد هذا الدليل (دليل الحاكيمه المؤسسيه) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين، مودعين، مجلس إداره، إداره تنفيذية، موظفين والجهات الرقابية المختلفة.

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحاكيمه المؤسسيه التي تم اصدارها بتاريخ اب ٢٠٠٧، والقوانين الاخرى ذات العلاقة وتماشيا مع افضل الممارسات الدوليّه بخصوص الحاكيمه المؤسسيه.

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الارشادية الاربعة التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية).
- الشفافيه والافصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية والتنظيمية والادارية التي تمكن المودعين والمساهمين من تقييم أداء البنك، حيث يتم الالتزام بسياسة الإفصاح المعتمدة في البنك بشكل كامل.
- المساءله في العلاقات بين الادارة التنفيذية للبنك ومجلس الادارة، وبين مجلس الادارة والمساهمين، وبين مجلس الادارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤوليّه، من حيث الفصل الواضح للمسؤوليات وتفويض الصلاحيات من خلال السياسات والجراءات المعتمدة في البنك.

تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الادارة وتحديثه سنويا من قبل لجنة الحاكيمه في ضوء المستجدات الداخليه والخارجيه وبما يعكس اخر التطورات في هذا الخصوص.

كما وسيقوم مجلس الاداره ومن خلال لجنة الحاكمية المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل.

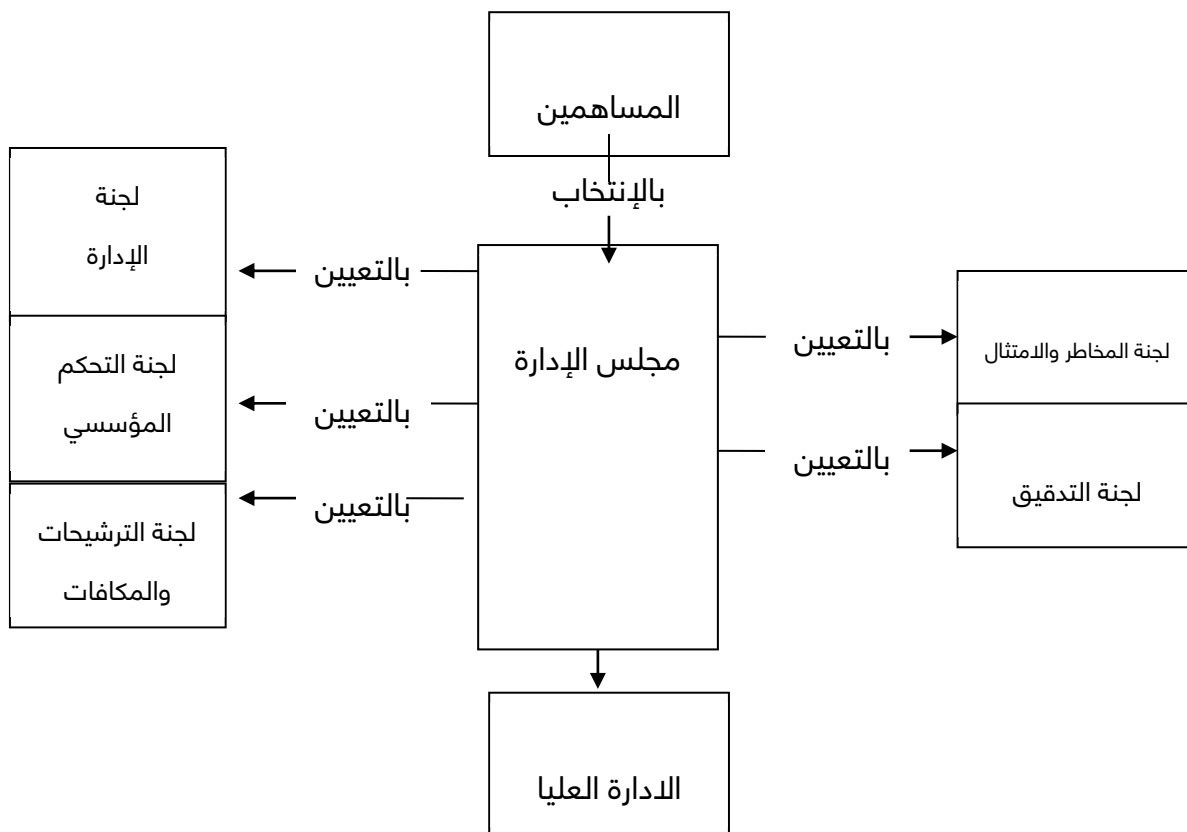
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي او من خلال موقعه الالكتروني، كما يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كاهه بنود الدليل وسيتم تزويد اي مساهم بنسخه من هذا الدليل في حال طلبه لها.

اننا في بنك الاتحاد نؤمن ان التطبيق الخلاق لاسس الحاكمية المؤسسه يشمل ايضا:

- تنظيم العلاقات بين كاهه الاطراف المعنية بالبنك.
- ضمان تطبيق هيكل تنظيمي يضمن الكفاءه والمحاسبه والمسؤوليه والرقابه الداخليه.
- بناء ثقافه مؤسسية تؤمن باهداف المؤسسه وتعزز اسس المسؤوليه والكفاءه والفاعليه.
- تطوير الاسس السليمه والكفؤه لتطوير وتنفيذ دور الرقابة الداخلية والتدقيق وادارة المخاطر والامتثال.

هيكل التحكم المؤسسي

تتم اداره بنك الاتحاد في ضوء توجيهات مجلس الاداره الذي يقوم بدوره بتفويض صلاحيات اداره البنك لموظفي واداريي البنك تحت إدارة وإشراف الرئيس التنفيذي ويحدد هذا الدليل تركيبة ومسؤوليات مجلس الاداره وعلاقته بالاداره التنفيذية والموظفين وصغار المساهمين.



تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس إدارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ انتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة. ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
- يراعى اختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على اتخاذ القرار، كما يراعى أن لا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة ويمكن أن تضم عضوية المجلس عضوين تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك) كحد أقصى، على أن تكون أغلبية أعضاء المجلس من الاعضاء غير التنفيذيين.
- يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- يكون منصب رئيس مجلس الإدارة وظيفة تنفيذية، شريطة تعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس.

يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلًا لشخص إعتباري) الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي إعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- أ. أن لا يكون قد عمل في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ب. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- ج. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي بإستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

- د. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك بإستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- هـ. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية مجلس الإدارة.
- و. أن لا تزيد مساهمته في البنك عن 5% من رأس مال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر ينطبق عليه هذا الشرط.

المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

بالإضافة للشروط المحددة بموجب قانون الشركات بما يخص مواصفات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، يجب توفر الشروط التالية في أعضاء مجلس الإدارة لضمان كفاءة المجلس في أداء أعماله:

أولاً: الصفات الشخصية

- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- النزاهة والموضوعية.
- المصداقية والأمانة.
- الشفافية.
- تجنب تضارب المصالح أو استغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة.
- الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

- القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الاطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة.
- يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، أو البنوك.
- فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
- الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.

- المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والاطلاع المستمر على أي تعديلات أو اضافات بخصوصها.
- الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
- اللامام بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو اضافات قد تؤثر عليه
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل
- القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

- الالتزام بحضور اجتماعات المجلس والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الادارة.
- الالتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها.
- السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
- الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
- الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أيتعامل او تعاقد مع البنك له او لزوج له او قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة. ويجب أن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح.
- تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الادارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
- تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- الاطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

الاطار العام:

١. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة.
٢. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والادارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.
٣. على مجلس الادارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الادارة التنفيذية للبنك.
٤. على المجلس ترسيخ مبدأ إلزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
٥. على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

في مجال ادارة المخاطر والمتطلبات الرقابية:

١. ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.
٢. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
٣. من مهام اللجنة التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.

في مجال التعيينات والإحلال:

١. يقوم مجلس الادارة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
٢. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الادارة أي قرابة من الدرجة الثالثة فما دون.
٣. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
٤. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

١. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. كما تقوم لجنة الترشيحات بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الادارة بشكل سنوي.
٣. يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً.

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح:

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الاستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم الخطط التفصيلية لتحقيق هذه الأهداف.
٢. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ استراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. كما يتم اعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
٣. يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الادارة تبين الانجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما لزم. حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الادارة التنفيذية.

٤. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.

٥. يقوم المجلس باعتماد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك...الخ.

في مجال أنظمة الضبط والرقابة:

١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
٢. يقوم المجلس بالتأكد من وجود اجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
٣. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له أو من خلال الحصول على رأي من جهات خارجية مختصة.
٤. يتحقق المجلس من التزام ادارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.

مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

١. إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين في المجلس.

٢. خلق ثقافة -خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
٤. التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
٥. الدعوة لاجتماعات مجلس الادارة وللاجتماعات لجان المجلس بما يضمن الالتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.

تنظيم أعمال المجلس

١. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
٢. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
٣. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بجدول الاجتماع وبالمعلومات الكافية للمواضيع المدرجة على جدول الاجتماع قبل أسبوع على الأقل من موعد الإجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة.
٤. على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب.
٥. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية كلما احتاج الأمر.
٦. يكون لأعضاء المجلس ولجانه - إذا إقتضت الحاجة- صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٧. يتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر

مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات مع ضرورة إرفاق أي مستندات او الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات.

أمين سر المجلس

١. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
٢. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.
٣. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
٤. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
 - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
 - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
 - تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
 - اعداد جدول اجتماع مجلس الادارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافي.
 - تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
 - ادارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

العلاقة مع المساهمين

١. يقوم البنك بالاجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.

٢. يتم انشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الاتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الالكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
٣. يتم الافصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
٤. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
٥. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٦. يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حدة.
٧. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٨. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أي لجان أخرى يرى المجلس ضرورة تشكيلها لتوجيه ومتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير والتوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق.
- لجنة الإدارة.
- لجنة المخاطر والامتثال.
- لجنة التحكم المؤسسي.
- لجنة الترشيح والمكافآت.

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

- يتم اعتماد ميثاق لجنة التدقيق من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة دائرة التدقيق ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الادارة على أن يكون منهم عضوين مستقلين على الأقل.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة الالمام الكافي بالمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، ومعرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون إثنان من الأعضاء على الأقل حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمانة سر اللجنة:

يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. مراجعة الأمور الأساسية التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٢. دور اللجنة تجاه المدقق الخارجي:

- الرقابة على مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
- تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به.

٣. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

٤. دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

٥. مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من:

- تنفيذ كامل تعليمات البنك المركزي.
- مطابقة البيانات المالية للمعايير المحاسبية المطبقة.

٦. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

٧. الحصول على رأي موضوعي من المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية ومطابقتها لمتطلبات البنك المركزي ومتطلبات المعايير المحاسبية المطبقة حيثما يلزم.

٨. مراجعة تقارير تدقيق أنظمة المعلومات ومتابعة تصويب الملاحظات التي وردت بخصوصها.

٩. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
١٠. أية أمور أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

صلاحيات اللجنة:

- يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بما يلي:-
- طلب أي معلومات من موظفي البنك وعلى الموظفين التعاون على توفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
 - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - طلب حضور أي موظف أو عضو مجلس إدارة في البنك لاجتماعات اللجنة للحصول على المزيد من الإيضاحات.
 - طلب حضور مدقق الحسابات الخارجي إذا رأت اللجنة ضرورة مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في البنك ولها كذلك أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.
 - التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة، مع مراعاة تغيير المدقق الخارجي مرة كل أربع سنوات أو على الأقل تغيير الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق، وذلك حسب متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي للبنك.

إجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- يحضر المدقق الداخلي جميع اجتماعات اللجنة وبحيث يتم الاجتماع به مرة على الأقل سنوياً دون حضور الإدارة التنفيذية.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من عضويها الآخرين أو المدقق الداخلي.

- تجتمع اللجنة مع مدير الامتثال والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور الإدارة التنفيذية.

لجنة الإدارة

- يتم اعتماد ميثاق لجنة الادارة من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع الادارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.
- تتكون اللجنة من أربعة أعضاء من مجلس الادارة على الأقل بالاضافة الى المدير العام، ومدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات ومدير ادارة الائتمان.
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة.

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من مجلس الادارة على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع.

لا يحق للمدير العام، أو مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات أو مدير ادارة المخاطر التصويت على قرارات اللجنة.

أمانة سر اللجنة:

يتولى مدير دائرة الرقابة على الائتمان أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أسبوعياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

أولاً في مجال الائتمان:

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الائتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها عليها إلى مجلس الإدارة.
٢. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.
٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.
٤. أية أمور أخرى تخص الائتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.
٥. الاطلاع على السياسة الائتمانية أية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى:

- سقوف الائتمان المختلفة

- سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر

- صلاحيات المنح المختلفة

- سياسة قبول المخاطر

- المنتجات الائتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

ثانياً: في مجال الإستثمار:

١. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٢. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لمحفظة المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٣. دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح لإكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٤. الاطلاع المستمر على سياسات الاستثمار وتعديلاتها بما في ذلك السياسات الخاصة بوحدة الصرافة والوساطة.
٥. الاطلاع على سقوف الاستثمار المختلفة المقرة من مجلس الادارة للالتزام بها.

ثالثاً: في مجال النفقات والمشتريات:

١. التنسيب للمجلس بإقرار الميزانية التقديرية للنفقات والمشتريات والتأكد من مطابقتها للسياسات الموضوعة.
٢. دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراستها وتحليلها وإختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٣. تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك واتخاذ القرارات بشأنها.
٤. أية أمور أخرى تتعلق بالنفقات والمشتريات ويرى المدير عرضها على اللجنة.

رابعاً: في مجال شؤون الموظفين:

١. دراسة سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بشؤون الموظفين ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس إدارة البنك.
٢. إقرار السياسات الخاصة بعملية تطوير الموظفين وتدريبهم والتخطيط الوظيفي لهم وفق الإطار العام للخطط الموضوعة لتنمية وتطوير البنك.

٣. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
٤. التوصية على تعيين وإستقالة موظفي البنك بدرجة مساعد مدير عام فما فوق.
٥. الموافقة على مشاريع اعادة الهيكلة وعلى التعديلات الجوهرية على الهيكل التنظيمي.
٦. الموافقة على المبلغ المخصص لمكافآت الموظفين وعلى الالية التي ستستخدم لتحديد هذه المكافآت.
٧. أية أمور أخرى تتعلق بالموظفين ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

خامساً: في مجال المكننة:

١. دراسة سياسة البنك الخاصة بمكننة عمليات البنك ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة لإقرارها.
٢. الموافقة على الميزانية التقديرية الخاصة بمكننة عمليات البنك سواء كانت لشراء الأجهزة أو البرمجيات.
٣. أية أمور أخرى تخص مكننة عمليات البنك ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

سادساً: في مجال الإدارة:

١. تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ورفع التوصيات بخصوصه لمجلس إدارة البنك..
٢. الموافقة على قرارات التفرع بناء على الدراسات المعدة بهذا الخصوص.
٣. الموافقة على المنتجات والخدمات الجديدة التي سيقدمها البنك بما في ذلك المنتجات المقدمة من قبل وحدة الصرافة أو الوساطة.
٤. أية أمور إدارية أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

- يتم اعتماد ميثاق لجنة إدارة المخاطر والإمتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع إدارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة الى نائب المدير العام /السيدة ديمة عقل ومدير إدارة المخاطر في البنك.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة المخاطر في البنوك.
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف.

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من مجلس الإدارة على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع ، ولا يحق لمدير إدارة المخاطر التصويت.

أمانة سر اللجنة :

يتولى مدير إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن أربعة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. الموافقة على هيكل إدارة المخاطر.
٢. الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
٣. التوصية لمجلس الإدارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite)
٤. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الإدارة للموافقة على هذه السياسات. تشمل هذه السياسات سياسة إدارة المخاطر، السياسة الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة إدارة مخاطر العمليات، سياسة إدارة مخاطر السوق.
٥. التأكد من أن الإدارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الإجراءات.
٦. الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الاقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.
٧. الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخرينة.
٨. الإطلاع على الدراسات الاقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الاقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق آخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لاتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.
٩. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

١٠. مراجعة تقارير المخاطر المختلفة المرفوعة للجنة من قبل دائرة المخاطر واتخاذ التوصيات اللازمة بناء على هذه التقارير ورفع ملخص بها لمجلس الادارة بحيث تشمل هذه التقارير ما يلي على الأقل:

- تحليل المحفظة الائتمانية.
- تقارير المخاطر التشغيلية لكافة وحدات الأعمال (بما في ذلك الوساطة والصرافة).
- تقارير مخاطر السوق المختلفة من تقييم المحفظة وفجوة السيولة وفجوة أسعار الفائدة.
- ١١. استلام تقارير بحالات التجاوز لسقوف المخاطر المختلفة والموافقة على هذه التجاوزات وتفويض جزء من هذه الصلاحيات لرئيس اللجنة.
- ١٢. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
- ١٣. الموافقة على توصيات إدارة المخاطر بأخذ مخصصات مقابل الديون المتعثرة.
- ١٤. الموافقة على خطة استمرارية العمل وخطة الطوارئ وخطة أمن المعلومات والتأكد من التطبيق الكامل لها.
- ١٥. اجراء مراجعة سنوية شاملة لكافة سياسات المخاطر ومستوى المخاطر المقبول من البنك وسقوف المخاطر المختلفة.
- ١٦. الموافقة على أدوات التحوط المختلفة لدى البنك بما في ذلك بوالص التأمين وعقود الأمن والحماية.
- ١٧. ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بإدارة المخاطر.
- ١٨. يجب ان تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائم مع السياسات والمستويات مقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الادارة من اتخاذ القرارات المناسبة.

مهام لجنة المخاطر في مجال الإمتثال:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسة الإمتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال أو أي تعديلات عليها.

- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.
- استلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي تم اعلام البنك المركزي عنها.
- تقديم تقرير ربعي إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنه

لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من رئيس مجلس الادارة وعضوين غير تنفيذيين على أن يكون منهم عضو واحد مستقل على الأقل.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة المخاطر والامتثال.

اجتماعات اللجنة:

تجتمع اللجنة بدعوه من رئيسها مرة واحده سنويا على الاقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناءا على قرار مجلس ادارة البنك او بناءا على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة.
- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
- التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته.
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك.

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون على الأقل من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على أن يكون أغلبهم بما في ذلك رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الموارد البشرية.

اجتماعات اللجنة:

تجتمع اللجنة بدعوه من رئيسها مرة واحده سنويا على الاقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس ادارة البنك او بناء على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة:

١. اعتماد معايير موضوعية للترشيح لعضوية مجلس الادارة.
٢. تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب المعايير المحددة في هذا الدليل.
٣. تسمية الأعضاء المرشحين لعضوية مجلس الادارة كأعضاء مستقلين مع الأخذ بالإعتبار قدراتهم ومؤهلاتهم.
٤. تحديد معايير موضوعية لتقييم فعالية المجلس بحيث تتضمن هذه المعايير المقارنة بالبنوك الأخرى، والمؤسسات المالية المشابهة.
٥. تقييم فعالية المجلس واللجان المنبثقة عنه في ضوء معايير التقييم المعتمدة والمهام الموكلة لها.

٦. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
٧. توصي اللجنة بالمكافآت، بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام ومساعديه ورئيس مجلس الإدارة بالإضافة الى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وترفع توصيتها الى مجلس الإدارة الذي يتخذ القرار النهائي بهذا الخصوص.
٨. التأكد من الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء مجلس الإدارة.

أحكام عامة:

- ان وجود هذه اللجان لايعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.
- يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس. ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان
- يجب أن يقوم رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

- ١- يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:
 - أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
 - أن يضمن وجود خطوط اتصال كفؤة.

- أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهمات التي تمثل أدوات رقابية.

٢- يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهمات المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.

٣- يتم اعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

ثالثاً: تفعيل دور الدوائر المعنية بإدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله، وتشمل هذه الدوائر ما يلي:

١- التدقيق الداخلي

١. لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الإدارة/ لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان استقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس واعضاء لجنة التدقيق.

٢. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير استراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة سنوية للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق باعتمادها بالاضافة الى اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي.

٣. يجب أن يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.

٤. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
٥. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (INTERNAL AUDIT CHARTER) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
٦. تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٧. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
٨. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة ما يلي كحد أدنى:
- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٢- إدارة المخاطر

١. يتم رفع إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
 ٢. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
 ٣. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق دائرة إدارة المخاطر والامتثال الذي يتم اعتماده من خلال لجنة المخاطر:
- التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول RISK APPETITE.
 - تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة.
 - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (RISK PROFILE) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO.

٣- الامتثال COMPLIANCE

- تكون إدارة الامتثال في البنك جزء من إدارة المخاطر بما يضمن استقلالها عن الأعمال التنفيذية في البنك.
- يتم رفع إدارة الامتثال بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- يتم توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- تتحمل دائرة الامتثال مسؤولية تطوير اجراءات وسياسات مكافحة غسيل الأموال وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة للكشف عن أي عمليات مشبوهة للإبلاغ عنها للجهات الرقابية المعنية.
- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال من خلال لجنة المخاطر ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

١. يضمن البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق مرة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
٢. في حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يتم الدوران للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
٣. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
٤. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

خامساً: السياسات والإجراءات

- لضمان سلامة عمليات البنك يتم تطوير سياسات وإجراءات تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك.
- يتم تعميم هذه السياسات والإجراءات على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- تتم مراجعة كافة السياسات والإجراءات بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك، بالإضافة إلى إصدار أي سياسات جديدة تطرأ الحاجة لها.
- على الإدارة التنفيذية في البنك التأكد من أن سياسات البنك تحدد أسس التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، من حيث ضوابط الاقراض لهم، أو شراء الأجهزة والخدمات منهم أو أي تعامل آخر، بما في ذلك تحديد الجهة صاحبة الصلاحية في كل مما تقدم.
- على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
- تحدد سياسات البنك المكتوبة جميع العمليات التنفيذية التي تتطلب موافقة المجلس، ويحدد المجلس داخلياً الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات.

سادساً: الإفصاح

١. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.
٢. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والاساليب المستخدمة للإفصاح.
٣. على البنك أن يقوم بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.
٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
٥. علاوة على ذلك، يجب أن يكون البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

بيان عن مدى الالتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن مجلس إدارته.

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

- | | |
|---------------------------------|------------|
| ١- مجلس الإدارة | ٧ إجتماعات |
| ٢- لجنة التدقيق | ١١ إجتماع |
| ٣- لجنة التحكم المؤسسي | ٢ إجتماع |
| ٤- لجنة إدارة المخاطر والإمتثال | ٣ إجتماعات |
| ٥- لجنة الادارة | ٤٢ إجتماع |
| ٦- لجنة الترشيحات والمكافآت | ٣ إجتماعات |
| ٧- اللجنة الاستراتيجية | ٢ إجتماع |

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الحرر منطلق الحسابات المستقلة
 التي صادفت تلك الأبحاث
 صان - الجمعية الدولية العالمية

التقرير حول القوائم المالية الموحدة

بعد هذا التواتر المتزايد للحوادث المرفوعة لهذا الإثم، (تدقيقاً مساعداً على مصادره) (التي تتكون من قائمة المرفوع اليها الحوادث) في ٢١ كانون الأول ٢٠١١، وقائمة الحوادث المرفوعة وقائمة التماسات المرفوعة وقائمة التماسات المرفوعة وقائمة التماسات المرفوعة في تلك التواريخ، ونخص بالذكر المبادئ المتضمنة والمعلومات الإضافية المرفوعة.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

في مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة علنية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية من الإحصاء الجوهري سواء الداخلية من أصول أو عن خط.

مسؤولية منطقي الحسابات

إن سجوننا في إيداء الرأي حول هذه القولم المالية استناداً إلى تخطيط. لقد قمنا بتطبيقها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، والتقلب هذا
هذا المعايير الإثبات يوافق المتكافؤ المهني وتخطيط وتطبيق أفضل التدقيق للمصروف على تأكيد معقول بأن التوائم المالية خالية من
والأخطاء المادية.

ويضمن التدقيق القائم بتأريخات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإصاحبات الواردة في القوائم المالية. إن إظهار تلك الأدبيات يستلزم جهداً دقيقاً للتحليل، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء نتيجة عن الإهمال أو الغش. عند تقييم مخاطر الخصائص المتماثل، يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية، الصلة بإعداد وإبراز القوائم المالية بصورة عامة، وكذلك تصميم إجراءات تدقيق خاصة بالظروف وليس بهدف إعداد رأي حول مدى نظام الرقابة الداخلي للنظام. يتضمن التدقيق كذلك تقييم سلامة السياسات المحاسبية المتعلقة ومعالجة التدفقات المحاسبية التي قامت بها (الإدارة) إضافة إلى تدبير بعض هذه التدفقات المالية.

في اجتماعنا أن لجنة التحقيق التي حصلنا عليها لائحة ومكثمة وتزور انفسا لبدء الوأي.

المعركة

في رتبته إلى القوات الخاصة للشرطة، من كافة الدوامي المعهود، للفرق العالي الموجد لشك كدافي 31 كانون الأول 2010 وأداء العالي الموجد وللثلاث التقنية الموجد لسة المندوبة في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير الخاصة بالبيئة.

تقرير جدول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقود وسجلات محاسبية مستقلة بصورة أصولية. وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة مرفقة معها بموجب الضميمة الثانية.

١٠٠٠
 محمد إبراهيم كركاش
 تخلص رقم ١٠٠٠

عنوان - المسئلة الأربعة المتقدمة
٢٠١٤

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٤٣٩٦٠١٤٧	١٧٩٩٦٧٥٠٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٠٤٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٣٨٤٥٢	٢٠١٠٤٠٩٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٨٦٦٨٥	١١٥٨١٣٦٢	٧	الشامل الآخر
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٥٥٥٦٠٠٠	-	١٠	موجودات مالية مرهونة
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٨٨٢٨٧٧	٣١٩٥١٤٦٤	١١	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥٠٧٣٥٧٤	٥٢٤٢١٠٩	١٢	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٣٥٦٣٤	٧٥٥٧٨	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٤٤٠٤٣٥	٥٤٠٢٦٥٥٦	١٣	موجودات أخرى
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٢٠١٣	٢٠١٤	المطلوبات:-
دينار	دينار	
١٥٦٦٧٤٥٢١	١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠٥٥٨٧٦١٤	١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٥ ودائع عملاء
٢٥٠٩١٦٥٤٥	١٢٧٨٣٥٩٨٠	١٦ تأمينات نقدية
١٤٥٧٦١٣٣	٢٥٩٢٢٤٧٤	١٧ أموال مقترضة
٣٨١٠١٢	٥٧٩٢٢٥	١٨ مخصصات متنوعة
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	١٩ مخصص ضريبة الدخل
٣٦٦٦٨٠٣٨	٢١٥٣٠٤٨٦	٢٠ مطلوبات أخرى
١٦٧٥٧٦٨٢٤٩	١٩٨٤٤٩١٥٢٩	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

٢٠١٣	٢٠١٤	حقوق مساهمي البنك
دينار	دينار	
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	٢١ رأس المال المكتتب به
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣	٢١ علاوة إصدار
٢٥٢٩٩٤٦٧	٢٨٨١٥١١٩	٢٢ احتياطي قانوني
١٢٦٢١٤٧٩	١٦٠٧٢١٠١	٢٢ احتياطي اختياري
١١٢٩٥٤٦	١٢٩١٨٧٦٣	٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١٦٠٤٣	١٥٠١٢٤	٢٢ احتياطي تقلبات دورية
(٩٢٠١٠)	(١٦٣٧٧٤)	٢٤ احتياطي القيمة العادلة
٢١٦٠٠٣٥١	٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٥ أرباح مدورة
٢٥٢١٣٨٠٤٩	٢٧٢١٥٨٣٥٢	مجموع حقوق الملكية
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاحات
دينار	دينار	
١٠٠,٧٨٣,٧٧٧	١٢٢,٨٢٦,٣٥٦	٢٦ الفوائد الدائنة
٤٧,٨٨١,٩٣٢	٥٩,٢٣٢,٨٢١	٢٧ الفوائد المدينة
٥٢,٩٠١,٨٤٥	٦٣,٥٩٣,٥٣٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٨٧٨,٦٤٤	١٢,٤١٧,٩٣٠	٢٩ صافي إيرادات العمولات
٦٥,٧٨٠,٤٨٩	٧٦,٠١١,٤٦٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٦٧٦,٦٩٤	٢,٨٨٩,١٤٨	٢٨ ارباح عملات أجنبية
(٢١٠,٤٣٧)	(٥٨٤,٣٥٣)	٣٠ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٣,٩٠٦	٣٤٠,٩١٧	٣١ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٨,٥٦٨	١,٢٥٣,٧٢٠	٣٢ إيرادات أخرى
٦٨,٣١٩,٢٢٠	٧٩,٩١٠,٨٩٧	اجمالي الدخل
١٦,٣٠٦,٤١٧	١٩,٠٨٧,٧١٧	٣٣ نفقات الموظفين
٤,٥٠٩,٩١٧	٥,٠٢٦,٧٦٠	١١ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
١٠,٢٦٣,٣٤٤	١١,٥٧٥,٥٢٥	٣٤ مصاريف أخرى
٤,٤٣١,١٠١	٨,٩٨٥,٠٢٥	٨ مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١٣,١٩٤	(١٥٣,٧٤٥)	(المسترد من) مخصص تدنى عقارات مستملكة
٥٥,٧٦٧	٢٨٨,١٠٦	١٨ مخصصات متنوعة
٣٦,١٧٩,٧٤٠	٤٤,٨٠٩,٣٨٨	إجمالي المصروفات
٣٢,١٣٩,٤٨٠	٣٥,١٠١,٥٠٩	الربح قبل الضرائب
٩,٦١٧,٤٦٥	٨,٦٢٨,٣٢٠	١٩ ضريبة الدخل
٢٢,٥٢٢,٠١٥	٢٦,٤٧٣,١٨٩	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢٠٥	٠,٢٤١	٣٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٢ر٥٢٢ر٠١٥	٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة		
٥٧٣ر٥٣٩	١٤٧ر١١٤	
٢٣ر٠٩٥ر٥٥٤	٢٦ر٦٢٠ر٣٠٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاحتياطات									
مجموع حقوق الملكية	أرباح مصدرة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي احتياطي	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتسب بد والمفروع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٢,١٣٨,٥٤٩	٢١,٦٠٠,٣٥١	(٩٢,٥١٠)	١١٦,٥٤٣	١١,٢٩,٥٤٦	١٢,٢٦١,٤٧٩	٢٥,٢٩٩,٤٦٧	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٥٠٠,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٦٢٠,٣٠٣	٢٦,٤٧٣,١٨٩	١٤٧,١١٤	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٨,٧٨٩,٥٧٢)	-	٣٤,٥٨١	١,٧٨٩,٣١٧	٣,٤٥٥,٦٢٢	٣,٢١٤,٦٥٢	-	-	المحول الى الاحتياطي
(٦,٦٠٠,٥٠٠)	(٦,٦٠٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	٢١٨,٨٧٨	(٢١٨,٨٧٨)	-	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧٢,١٥٨,٣٥٢	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٥٧٢,١٠١	٢٨,٨١٥,١١٩	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٥٠٠,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٢٥,٥٤٢,٤٩٥	٢٣,٨٦٠,٣٤٧	(١,٢٧٨,٩٨٧)	٨٣,٢٤١	٩,٣٨٦,٧٥٠	٩,٤٤٣,٢٥٨	٢٢,٥٨٤,٧١٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	١٠٠,٥٠٠,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٥٥٥,٥٥٤	٢٢,٥٢٢,٠١٥	٥٧٣,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٨,١٦٨,٥٧٣)	-	٣٢,٨٠٢	١,٧٤٢,٧٩٦	٣,١٧٨,٢٢١	٣,٢١٤,٧٥٤	-	-	المحول الى الاحتياطي
-	(١٠,٥٠٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٥٠٠	الزيادة في رأس المال
(٦,٥٠٠,٥٠٠)	(٦,٥٠٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	(١١٣,٤٣٨)	٦١٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥٢,١٣٨,٥٤٩	٢١,٦٠٠,٣٥١	(٩٢,٥١٠)	١١٦,٥٤٣	١١,٢٩,٥٤٦	١٢,٢٦١,٤٧٩	٢٥,٢٩٩,٤٦٧	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٥٠٠,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٥,٥٧٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٥,٦٢٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.
** يحظر التصرف بالاحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
*** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ (١,٣٠١,٣٣٣) دينار يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
**** يحظر التصرف بمبلغ (١٦٣,٧٧٤) دينار والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٢,١٣٩,٤٨٠	٣٥,١٠١,٥٠٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:-
٤,٥٠٩,٩١٧	٥,٠٢٦,٧٦٠	إستهلاكات وإطفاءات
٤,٤٣١,١٠١	٨,٩٨٥,٠٢٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١٣,١٩٤	(١٥٣,٧٤٥)	(المسترد) مخصص تدني عقارات مستلمة
٢,٥٤٨,١	١,٣٠١,١٣٣	خسائر موجودات مالية غير متحققة
٩٤,٤٦٢	٤٧,٢١٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٥,٧٦٧	٢٨٨,١٠٦	مخصصات متنوعة
(٥٢٤,٩٨٨)	(١,٢٣٠,٦٤٣)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤١,٥٢٤,٩١٤	٤٩,٣٦٥,٣٥٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(١٦,٨٧٤,٩٨٧)	١٤,١٥٦,٧١٠	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٩٦,٣٧٣	(١٢,٤٦٦,٧٧٥)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٨٢,٧٢٧,٠٧١)	(٢٣٢,٨٦٨,٧٩١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٥,١٢٨,٢١١)	(٢,٤٣٢,٣٧٦)	الزيادة في ودائع العملاء
٢٤٠,٦١٦,٠٧	٤٤٨,٢٣٠,٣١٧	(النقص) في تأمينات نقدية
(١٥,٥١٨,٤٨٠)	(١٢٣,٠٨٠,٦٥)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٢,٧١٧,٩٨٤	(١٥,٢٧١,٧٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
-	(٨٩,٨٩٣)	
٧٥,٦٥١,٦٢٩	١٢٥,٤٢٢,٤٠٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٦,١٤٧,٢٨٦)	(١٠,٦٢٦,٨٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٩,٥٠٤,٣٤٣	١١٤,٩١٥,٧٢٢	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٩٧٥,٩٣٩)	(٤,١٩٧,٠٧٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٢٥,٠١٥	١,٨٠٩,٥٦٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٠,١٠٠,٨١٠)	(٣٢٥,٩٢٦,١٧٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤,٣١٧,٧٠٥	١٤٤,٨٦٦,٩١٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٣٦٨,١٩٩)	(٣,٩٢٨,١٢٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٦٥,٧٣٦	٧٢٠,٣٢٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٢٤,٥٨٧)	(٢,١٠٣,٢٩٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢١٣,٢٦١,٠٧٩)	(١٨٨,٧٥٧,٨٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٥,٩٩٠,٢٥٤)	(٦,٤٦٥,٩٧٣)	أرباح موزعة على المساهمين
١٤,٥٧٦,١٣٣	١١,٣٤٦,٣٤١	الزيادة في الاموال المقرضة
٨,٥٨٥,٨٧٩	٤,٨٨٠,٣٦٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٣٥,١٧٠,٨٥٧)	(٦٨,٩٦١,٩٢١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٢٤,٩٨٨	١,٢٣٠,٦٤٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٢٥,٢٥٤,٢٨٥	١٩٠,٦٠٨,٤١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٠,٦٠٨,٤١٦	١٢٢,٨٧٧,١٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٧) وخارجها وعددها (١) والشركة التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥ من قبل مجلس إدارة البنك.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

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

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

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 سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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 سيتم 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.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والاقتصاص 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 اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقرير قيمة الأدوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي 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 المئوية التالية:

%	
٢-٤	مباني
٧-١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠ - ٢٠.٥	أخرى

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والافصاح عن الاطراف ذوي العلاقة من قبل ادارة البنك وفقاً لتعريف الاطراف ذوي العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الاسعار والعمولات مع الاطراف ذوي العلاقة من قبل الادارة. يتم استبعاد الارصدة والمعاملات مع الشركات التابعة (اطراف ذوي العلاقة) من القوائم المالية الموحدة.

اسهم خزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل إنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار أسهم خزينة.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها 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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة 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 المشتراه 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 الإئتمانية 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

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ لقوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات.

العملات الاجنبية

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 الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح 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 البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقا للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الاردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢٦١٠٦٨٦	٣٣٩١٣٥٠٠	نقد في الخزينة
٢٠٧٠٤٢٦٧	٢٠٣٠٦٣٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧٤٤٤٥٠٠	٧٤٤٤٥٠٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٨٣٢٠٠٦٩٤	١١٨٣٠٣١١٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		- متطلبات الاحتياطي النقدي
١٤٣٩٦٠١٤٧	١٧٩٩٦٧٥٠٥	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بعد استثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠١٣	٢٠١٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٠١٣	٢٠١٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	١٢٢٢٦٠١٣٩	٥٥٩٠٠٧٩٤	١٠٩٢٦٥٨٠	٥٥٩٠٠٧٥٩	١٢٩٩٤٥٥٩	٣٥			حسابات جارية وتحت الطلب
									ودائع تستحق خلال فترة ٣
	١٠٨١٨٣٠٤٣	٤٥٨١٢٠٨١	٩٤٥٩٥٧٥٣	٤٥٨١٢٠٨١	١٣٥٨٧٢٩٠	-			أشهر أو أقل
	٢٣٠٤٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	٢٠٣٨٦١٣٣٣	١٠١٧١٢٨٤٠	٢٦٥٨١٨٤٩	٣٥			المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠١٦٩٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢١٣٤٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الأرصدة المقيمة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٥٥١٩١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٩٦٧٥٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
دينار	دينار	
٧٠٩٢٨٤	-	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية
٧٣٠٦٩٦٣	٧٠٦٩٣٥٦	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٢١٤١٣٠	١٢٣٦٢٤٧٦	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٧٠٨٠٧٥	٦٧٢٢٦٢	صناديق استثمارية
٨٩٣٨٤٥٢	٢٠١٠٤٠٩٤	المجموع
		تحليل السندات
٨٠١٦٢٤٧	٧٠٦٩٣٥٦	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٨٠١٦٢٤٧	٧٠٦٩٣٥٦	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨٩٥٨٥٧٢	١١٢٣٩٢٤١	اسهم شركات
٨٩٥٨٥٧٢	١١٢٣٩٢٤١	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢٨١١٣	٣٤٢١٢١	اسهم شركات
١٢٨١١٣	٣٤٢١٢١	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٠٨٦٦٨٥	١١٥٨١٣٦٢	الدخل الشامل الآخر

- بلغت الأرباح المحولة الى الارباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ (٢١٨٨٧٨) دينار.

- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ (٣٤٠٩١٧) دينار و يعود منها لاسهم شركات يمتلكها البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مبلغ ٣١٧٤٤٤ دينار ولشركات تم بيعها مبلغ ٢٣٤٧٣ دينار .

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة)
٥٥٠٧١٧٥	٦٤١٥٨٩٧	حسابات جارية مدينة
٥٢٦٣٧٦٣٨	٧٩٣٥٧١٦٧	قروض وكمبيالات *
٢٤٨٧١٨٢	٣٨٤٥٨٠٠	بطاقات ائتمان
١٥٩٥١٢٠٧٨	٢٠٤٠٣٦٧٨٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٢٣٨٥٧٢٨١	١٥٩٨٢٦٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٦٤٢٧٢٥٥٢٧	٧٥٠٩٦٨٠٢٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٩٨٤٧١٩٠	١٦٤٠٠٢٩٠	حسابات جارية مدينة
٣١١١٥١٦٤	٣٩٣٢١٠١٧	قروض وكمبيالات *
٥٥٨٣٧٥٢٥	٥٠٦٤٣٥٠٨	الحكومة والقطاع العام
١٠٨٣٥٢٦٧٦٠	١٣١٠٨١٥٣٦١	المجموع
١٥٥٠٣٥٩٨	١٥١١٠٧٨٩	ينزل: فوائد معلقة
٥٣١٩٩٠٢٢	٥٦٩٩٦٦٦٦	ينزل: مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٢٤٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٣٦١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٨٤٠٦١٧٥ دينار أي ما نسبته ٦٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٨٥٦٨٠٧٦٦ دينار أي ما نسبته ٧٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٣٢٩٥٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٥٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧٠١٧٧١٦٨ دينار أي ما نسبته ٦٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١١٤١٢٠٠٠ دينار أي بنسبة ٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ مقابل ١٣٣٣٣٣٣٣ دينار أي بنسبة ١٢٣٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	البنوك و المؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -					
الرصيد في بداية السنة	٣٧٢٨٠٤٥	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	٥٣١٩٩٠٢٢
المقتطع خلال السنة من الايرادات	(٤٤٧٨٧٤)	(٢٦٢٠١٤٣)	٩٤٦٤٣٤٣	٤٤٦٤٧٠	٨٩٨٥٠٢٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٥٥٣٣)	(١٥٠)	(٩٨٠٠٩٤٩)	(١٦٠٧٤٩)	(٥١٨٧٣٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧١٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٣٣٨	٥٦٩٩٦٦٦٦
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
٣٤٤٦٦	١٧٧٢٤٨	٥٩٩٤٩٦	٣٣٢٠	-	٨١٤٥٣٠
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					
٤١٩٥٩٢٠	١٤٩٩٩١٣	٤٤٣٨٣٨٠٤	٤٩٥٦٠١٨	١٤٦٤٨١	٥٦١٨٢١٣٦
٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧١٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٣٣٨	١٤٦٤٨١	٥٦٩٩٦٦٦٦
٢٠١٣ -					
الرصيد في بداية السنة	٤٣٩٠٤٣٤	٥٤٣٥١٠١	٤١٤٢٩٣٤٦	٤٥٨١٠٧٨	٥٥٨٣٥٩٥٩
المقتطع خلال السنة من الايرادات	(٤٠٧٨٨٨)	(٣٥٩١٤٨)	٤٧٦٨٤٣٧	٤٢٩٧٠٠	٤٤٣١١٠١
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٥٤٥٠١)	(٧٧٨٤٩٩)	(٥٦٩٧٨٧٧)	(٣٣٧١٦١)	(٧٠٦٨٠٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧١٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	٥٣١٩٩٠٢٢
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
٧٧٥٠	٣٦٥٦	٤٥٩٨٤٢	١٩٧٣٤	-	٤٩٠٩٨٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					
٣٧٢٠٢٩٥	٢٩٣٧٩٨	٤٠٤٠٠٦٤	٤٦٥٣٨٨٣	-	٥٢٧٠٨٠٤٠
٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧١٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	٥٣١٩٩٠٢٢

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلغ ١٥٧٥٧٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٨٦٤٧١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٣٢٧٠٦	١٥٥٠٣٥٩٨
٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١١٧٦	١١٥٤٨٦	٣٢٢٣٣١٣
١٧٩٩٨٠	٧٣٩٤٧٥	١١٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	٢١١٨١١٢
١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	١٨٩٨٠١٠
١٦٢٣٠١	٧٦٨٣٦٥٥	٥٦٤٠٢٥٢	١٦٢٤٥٨١	١٥١١٠٧٨٩
- ٢٠١٣				
٢٧٨٤٩١	٩٣٨٢٧٦٥	٨٣٤٣٩٩٣	١٨٥٨٥٦٠	١٩٨٦٣٨٠٩
٢٨٧١٠٦	٤٩٢٩٦٥	٢٠٢٦٢٨٢	٣٠٤٨٠٢	٣١١١١٥٥
٤٦٦٥١٢	٢٥٦٣٦٣	٥٦٦٩٦٢	١٢٨٣٠٦	١٤١٨١٤٣
٦٩٦٩٥	١٩٤٧٥٠٠	٣٦٣٣٦٧٨	٤٠٢٣٥٠	٦٠٥٣٢٢٣
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٣٢٧٠٦	١٥٥٠٣٥٩٨
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٢١٤٤٤١٠٥	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧٤٩٧٧٥٨	٢٣٥٦١٩٣٠	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٥٣٩١٦٦٦٣	١٦٤٨٦١٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٣٢١٩٨٠٤٥١	٥٦٣٣٧١٤٠٣	أذونات خزينة حكومية
٣٣٢٧٠٣٠٠	٢٢٥٥٤٣٧٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	سندات واسناد قروض شركات *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٩٥٣٠٩٨٧٢	٦٠٧٢٠٩٨٣٢	تحليل السندات:
٣١٣٥٥٣٠٠	٦٠٧٠٦٠٠	ذات عائد ثابت
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات من شهر لغاية ٥ سنوات ، ولها دفعات ثابتة.
- بلغ معدل العائد لاذونات الخزينة الحكومية ٤.٧٨٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وبكفالتها ٥.٩٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٣.٦٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

(١٠) موجودات مالية مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المرهونة		المطلوبات المرتبطة بها		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٥٦ر٠٠٠	-	٥٥٥٦ر٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥٥٦ر٠٠٠	-	٥٥٥٦ر٠٠٠	-	

- تمثل الموجودات المالية المرهونة سند خزينة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية بقيمة ٥٥٥٦ر٠٠٠ دينار مقابل سلفة من برنامج تمويل السلف المتوسطة الاجل من البنك المركزي الأردني بقيمة ٥٥٥٦ر٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٣٪ وتم إعادة إقراضها بسعر فائدة ٦٪. تم رفع إشارة الرهن عن السند بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ ويستحق السند بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.

(١١) ممتلكات ومعدات-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ -					
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:					
٦٧٨٧ر٨٠٤	١٠٢٣٧ر٨٧٥	٢١٣٧٦ر٧٢٢	٩٢٣ر٦٠٥	٤٨١٨ر٩٦٥	٤٤٤٤ر٩٧١
-	٥٣٧٦	٣٧٨٧ر٢٩٣	٢٠٢ر٤٨٠	٦١٤ر٣٨	٤٦٠٩ر٥٨٧
(٦٧٣ر١١٩)	(٤٦ر٩٥١)	(٤٦٧ر٢٣٢)	(٢١٥ر٩٧٦)	(٤٩ر٣٢٦)	(١٤٥٢ر٦٠٤)
٦١١٤ر٦٨٥	١٠١٩٦ر٣٠٠	٢٤٦٩٦ر٧٨٣	٩١٠ر١٠٩	٥٣٨٤ر٠٧٧	٤٧٣٠ر٩٥٤
الاستهلاك المتراكم:					
-	٦٢٠٩ر٣١٧	٦٠٥٥ر١٨٩	٤٩٨ر٧٣١	٢٦١٧ر١٥٢	١٥٣٨٠ر٣٨٩
-	١٧٤ر٩٧٢	٢٠٨٠ر٦٧٨	١٢٩ر٦٦٣	٧٠٦ر٦٨٣	٣٠٩١ر٩٩٦
-	(٤٦ر٩٤٥)	(٣٩٦ر١٤٣)	(١٩٣ر٨٥٦)	(٤٨ر١١٩)	(٦٨٥ر٠٦٣)
-	٦٣٣٧ر٣٤٤	٧٧٣٩ر٧٢٤	٤٣٤ر٥٣٨	٣٢٧٥ر٧١٦	١٧٧٨٧ر٣٢٢
٦١١٤ر٦٨٥	٣٨٥٨ر٩٥٦	١٦٩٥٧ر٠٥٩	٤٧٥ر٥٧١	٢٠٨٣ر٦١	٢٩٥١٤ر٦٣٢
٣٧٣ر٠٠٠	-	٢٠٤٣ر٤٧٣	-	٢٠ر٣٥٩	٢٤٣٦ر٨٣٢
٦٤٨٧ر٦٨٥	٣٨٥٨ر٩٥٦	١٩٠٠٥ر٣٢٢	٤٧٥ر٥٧١	٢٠٨٣ر٦١	٣١٩٥١ر٤٦٤

أجهزة الحاسب	معدات	أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الألي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣ -							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٦٢٠٥٢٥٤	١٠٣٨٥٢٤٤	١٩٣٦٩٠٧٥	٧٥٣٣٣٥	٤١٧٧٧٩٢	٤٠٨٩٠٧٠٠	
إضافات	٥٨٢٥٥٠	-	٣٢٧١٦٣٠	٢٠٣٢٧٠	١٤٠٩٩٨٤	٥٤٦٧٤٣٤	
استبعادات	-	(١٤٧٣٦٩)	(١٢٦٣٩٨٣)	(٢٣٣٠٠)	(٧٦٨٨١١)	(٢٢١٣١٦٣)	
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨٧٨٠٤	١٠٢٣٧٨٧٥	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	٤٨١٨٩٦٥	٤٤١٤٤٩٧١	
الاستهلاك المتراكم:							
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٦١٧٥٢٦٩	٥٢٨٥٣٠٤	٤١٩٦٠٠	٢٤٦٦٨٢٨	١٤٣٤٧٠٠١	
استهلاك السنة	-	١٨١٣٦٣	١٨٥٨٦٣٥	١٠٥٥٤١	٦٤٠٨١٤	٢٧٨٦٣٥٣	
استبعادات	-	(١٤٧٣١٥)	(١٠٨٨٧٥٠)	(٢٦٤١٠)	(٤٩٠٤٩٠)	(١٧٥٢٩٦٥)	
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٦٢٠٩٣١٧	٦٠٥٥١٨٩	٤٩٨٧٣١	٢٦١٧١٥٢	١٥٣٨٠٣٨٩	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٦٧٨٧٨٠٤	٤٠٢٨٥٥٨	١٥٣٢١٥٣٣	٤٢٤٨٧٤	٢٢٠١٨١٣	٢٨٧٦٤٥٨٢	
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣٥٥٦٠٠	-	٢٥٦٢٧٢٨	-	١٩٩٩٦٧	٣١١٨٢٩٥	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧١٤٣٤٠٤	٤٠٢٨٥٥٨	١٧٨٨٤٢٦١	٤٢٤٨٧٤	٢٤٠١٧٨٠	٣١٨٨٢٨٧٧	

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥٦٢٣٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٢٥٤١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	مفتاحية محلات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -		
رصيد بداية السنة	٥٠٧٣٥٧٤	٥٠٧٣٥٧٤
إضافات	٢١٠٣٢٩٩	٢١٠٣٢٩٩
الاطفاء للسنة	(١٩٣٤٧٦٤)	(١٩٣٤٧٦٤)
رصيد نهاية السنة	٥٢٤٢١٠٩	٥٢٤٢١٠٩
٢٠١٣ -		
رصيد بداية السنة	٥١٧٢٥٥١	٥١٧٢٥٥١
إضافات	١٥٥٧٥٨٧	١٦٢٤٥٨٧
الاطفاء للسنة	(١٦٥٦٥٦٤)	(١٧٢٣٥٦٤)
رصيد نهاية السنة	٥٠٧٣٥٧٤	٥٠٧٣٥٧٤

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٦٩٩٥٩٦	٩٤٢٩٦٦٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٢٤٣٥٥	١٣٤٢٩٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٠٣٠٤٨	٢٢٣١٢	موجودات/ارباح مشتقات مالية غير متحققة
٩٧٢٢٨	٢٥٧٤٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٢٤٠٠٠	١٨٨١٠	شيكات مقاصة
٩٤٤٤٨٧٣	٧٩٤٦٦٥٥	تأمينات كفالات مدفوعة
٨٣٨٤١٨٦	٦٥٨٤١٠٢	أوراق تجارية مخصصة
٤٤٩٦٨٤٥	٢٩٤٧١٤٥	أخرى
٥١٤٤٠٤٣٥	٥٤٠٢٦٥٥٦	المجموع

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨٣١١٦٣٦	٢٣٨٦٦٣٠٤	رصيد بداية السنة
٨٤٠٤٨٧٥	٤٨٩٦٠٣٦	اضافات
(٢٢٣٧٠١٣)	(٣٢٠٦٨٦٥)	استيعادات
(٦١٣١٩٤)	١٥٣٧٤٥	(المسترد) مخصص خسارة تدني
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	رصيد نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
١٠٤٦٧٨٣٧٤	٤٤٧٣٥٤١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١٩٩٦١٤٧	٦٨٤١١٩٩٣	ودائع لأجل
١٥٦٦٧٤٥٢١	١١٣٢٤٨٥٨٣	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبيرة	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -				
٩٧٧٥٩٣١٤	١٠٢٠٦١٣١١	٢٨٥٥٢٢٦٦	٦٠٥١١٠	٢٢٨٩٧٨٠٠١
١٥٠٤٦٦٧٥	٥٢٩٣٤٤١	٦٤١٢٦٧٨	٤٢٦٢١٣٣	١٦٦٥١٤٩٢٧
٤٠٧٩٦٨٩٤١	٦٥٣٨٧٧١٤٥	٥١٥٩١٤٧٧	٦٧٤٨٥٢٣٧	١٨١٨٠٩٢٢٨٠٠
٧٥٩٨١٥٦٤	٣٠٠٠٠	١٣٩٠٦٣٩	-	٧٧٤٠٢٢٠٣
٧٣٢٢٥٦٤٩٤	٧٦١٢٦١٨٩٧	٨٧٩٤٧٠٦٠	٧٢٣٥٢٤٨٠	١٢٥٣٨١٧٩٣١

٢٠١٣ -

٦٩٤٨٩٦٤٥	٩٧٩٤٠٤٠١	٣١٩٣٧٢٣٠	٨٩٧٩٩١	٢٠٠٢٦٥٢٦٧
٧٩٤٥١٥٤٠	٥٢٢٥٠٦	٤٢٩٦٧٤١	٢١٤١	٨٩٢٧٢٩٢٨
٣١٤٣٥٦٦٠٧	٣٨٧٧٨٦٩٤٤	٢٤٢٤٤١٢٤	١٠٣٤٩٣٠٥١	٨٢٩٨٨٠٧٢٦
٨٢٦٣٠٦٣٥	٨٩٤٤٤٥	٢٦٤٣٦١٣	-	٨٦١٦٨٦٩٣
٥٤٥٩٢٨٤٢٧	٤٩٢١٤٤٢٩٦	٦٣١٢١٧٠٨	١٠٤٣٩٣١٨٣	١٢٠٥٨٧٦١٤

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٧٢٣٥٢٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٤٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٤٣٩٣١٨٣ دينار أي ما نسبته ٨٦٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٤٠٤٨٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٢٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٠٠٤٦٥٤٤١ دينار أي ما نسبته ١٦٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٥٣٢١٩٥٤ دينار أي ما نسبته ٦٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧١٨٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٩٧٩٠١٦٨ دينار أي ما نسبته ١٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٥٨٩٢٦٤٤ دينار أي ما نسبته ٢١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٦) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٩٥٢٠٥٢١	٥٣٩٦٥١٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٧٦٨٦٢٦٥٤	٥٢٥٨٦٦١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣٨٣٤٢٢١	٥١٦٠٨٧٦	تأمينات التعامل بالهامش
١٠٦٩٩١٤٩	١٦١٢٣٣٩٣	تأمينات أخرى
٢٥٠٩١٦٥٤٥	١٢٧٨٣٥٩٨٠	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		الكلي		توزيع استحقاق		سعر فائدة	
المتبقية	ة	الاقساط	الضمانات	الاقتراض	المبلغ	دينار	
٢٠١٤ -							
٤٢	٥٣	شهرية	كميالة بنكية	٣٠٠٪	٣٩٦٢١٤٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٦	٥١	شهرية	كميالة بنكية	٣٠٠٪	٣٥٢٩٤١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٣	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٤٠٣١٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٤٦٢٧٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٩	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٣٩٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٦	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٥١.١١١	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
١٦	٢٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٨٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٧	٦٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٢٩٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كميالة بنكية	لايؤثر ٦ اشهر + ١.٨٪	٣.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كميالة بنكية	لايؤثر ٦ اشهر + ١.٨٪	٣.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٢	٦٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٦٥.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٠	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٨٣.٣٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٨	٥٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٢٣٨.٣٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٥	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٩٣٧.٥٠١	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
١	١	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٢٩	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٣.٩٨٧.٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٤	٦٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٣٥.١٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
١٦	١٦	ربع سنوية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٥	٥٥	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٣٨.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٤	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١١٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٤	٥٩	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٢٠٥.٢٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٠	٣٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٣٧٥.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٦	٤٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٩٩.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٨٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٧٣.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
		دفعة	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٦٥.٤٨٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
		دفعة واحدة	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٩٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
		دفعة واحدة	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٤٨.٣٠٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
		دفعة واحدة	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
		نصف سنوية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١.٠٠٠.٠٠٠	قرض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص	
٢٥٩٢٢٤٧٤		المجموع					
٢٠١٣ -							
٤٨	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٤٨٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٢٤	٢٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٢٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٦٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٨٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	لا يوجد	٢٠٠٪ لعام ٢٠١٣، لايؤثر ٦ اشهر + ١.٨٪ بعد عام ٢٠١٣	٣.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٣	٥٣	شهرية	سند خزينة اردنية	٣٠٠٪	٥.٠٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٨	٤٩	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٤٧٠.٥٨٨٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٩	٦٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	١٦٢.٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٤١٨.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٤٨	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪	٤٥٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
١٤٨٧٦١٣٣		المجموع					

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة.

- تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة لدعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمتوسط سعر فائدة ٦٪ لممارسة أعمالها وفق آجال متوسطة أو طويلة ضمن برنامج السلف متوسطة الأجل.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -				
٣٤٣ر٠٣١	٦٣ر٧٠	(٦٧ر٤٢٤)	-	٣٣٩ر١٧٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٣٧ر٩٨١	١٣ر٧٨٩	(٢٢ر٤٦٩)	(١٨ر٨٠١)	١٠ر٥٠٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
-	٢٢٩ر٤٤٨	-	-	٢٢٩ر٤٤٨
مخصص عام				
٣٨١ر٠١٢	٣٠٦ر٩٠٧	(٨٩ر٨٩٣)	(١٨ر٨٠١)	٥٧٩ر٢٢٥
المجموع				
٢٠١٣ -				
٢٧٩ر٥١٥	٦٣ر١٦	-	-	٣٤٣ر٠٣١
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٤٥ر٧٣٠	١٨ر٨٠١	-	(٢٦ر٥٥٠)	٣٧ر٩٨١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
٣٢٥ر٢٤٥	٨٢ر٣١٧	-	(٢٦ر٥٥٠)	٣٨١ر٠١٢
المجموع				

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧ر٤٩٤ر٢٠٧	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦	رصيد بداية السنة
(٦ر١٤٧ر٢٨٦)	(١٠ر٦٢٦ر٨٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩ر٦١٧ر٤٦٥	١٠ر٥٨٨ر٤٢٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١ر٩٦٠ر١٠٣)	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)
١٠ر٩٦٤ر٣٨٦	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٠٦١٧٤٦٥	١٠٥٨٨٤٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(١٠٣٠٩٦٠)	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
٩٠٦١٧٤٦٥	٨٦٢٨٣٢٠	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤					
	المبالغ					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحورة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	الحسابات المشمولة
-	-	-	-	-	-	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	- موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٥٦٣٤	٧٥٥٧٨	(٢١٥٩٣٦)	١٢١٧٢٣	٢١٨٨٧٨	(١١٨٧٨١)	من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٥٦٣٤	٧٥٥٧٨	(٢١٥٩٣٦)	١٢١٧٢٣	٢١٨٨٧٨	(١١٨٧٨١)	المجموع

تتضمن الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧٥٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٥٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ان الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٣٦,٦٣٥	-	٣٥٦,٣٤٤	رصيد بداية السنة
-	-	-	٣٩,٩٤٤	المضاف
-	(٥٠١,٠٠١)	-	-	المستبعد
-	٣٥٦,٦٣٤	-	٧٥٥,٧٨	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢١٣٩٤٨٠	٣٥١٠١٥٠٩	الربح المحاسبي
(٢٤٥١٩١٠)	(١٤٠٨٨٠٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٣١٦٨٠١	١٥٤٨٩٤٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٢٠٠٤٣٧١	٣٥٢٤١٦٥١	الربح الضريبي
٢٩٩٢%	٢٤٥٨%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٣٠%	٣٠%	نسبة الضريبة القانونية

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها ١٥-٢٥٪.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠١١. هذا وبدأت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠١٣.

تم انهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام ٢٠١١.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥٪ وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٢٨٥٧٤٨	١٢٠٩١٨٥	فوائد برسم الدفع
١٥٢٥٦٦٤	١٣٤٠٠١١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٩٢٠٣٢	٣٣٦١٨٨	ذمم دائنة
٢٨٣١٧٧٩	٢٦٩٣١٤٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٦١٩٤١	٥٣٣٣٧	حوالات واردة
٢٦٤٦٩٥٤	٢٤٥٣٤٩٣	شيكات برسم الدفع
١٦٦٠٢٦٨٨	-	تسوية تداول
٢٩٢١٢٣٢	٢٥٦٣١٢٨	أخرى
٣٦٦٦٨٠٣٨	٢١٥٣٠٤٨٦	المجموع

(٢١) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

تبلغ علاوة الإصدار ١٧٣.٤٦٣.٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٢) الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بعد الضرائب لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٤	٢٠١٣	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢.٩١٨.٧٦٣	١١.١٢٩.٥٤٦	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	٢٨.٨١٥.١١٩	٢٥.٢٩٩.٤٦٧	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	١٥٠.١٢٤	١١٦.٠٤٣	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	(١٦٣.٧٧٤)	(٩٢.٠١٠)	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٣) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح النقدية المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٨٪ أي ما يعادل ٨.٨٠٠.٠٠٠ دينار بالإضافة الى رسملة ١٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٦٪ أي ما يعادل مبلغ ٦.٦٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(١٢٧٨٩٨٧ر٥٧٣٣٩)	(٩٢٠١٠ر١٤٧١١٤)	الرصيد في بداية السنة
		أرباح غير متحققة
٦١٣ر٤٣٨	(٢١٨ر٨٧٨)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٢٠١٠ر)	(١٦٣ر٧٧٤)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٣ر٨٦٠ر٣٤٧	٢١ر٦٠٠ر٣٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٢ر٥٢٢ر٠١٥	٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	الربح للسنة
(٦١٣ر٤٣٨)	٢١٨ر٨٧٨	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٨ر١٦٨ر٥٧٣)	(٨ر٧٨٩ر٥٧٢)	المحول الى الاحتياطات
(١٠ر٠٠٠ر٠٠٠)	-	الزيادة في راس المال
(٦ر٠٠٠ر٠٠٠)	(٦ر٦٠٠ر٠٠٠)	ارباح موزعة
٢١ر٦٠٠ر٣٥١	٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

- ان رصيد الارباح المدورة يشمل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة والمقيد التصرف به.

(٢٦) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥٩٩١٢	٤٣٣٣٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨٨٧٩٣٩	٦١٩٢٩٣٤	للافراد (التجزئة):
٢١٥٥٩٥	١١٧٣٤٣٠	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمان
١٢٠٥٦٧٢٩	١٥٢٠٩٥٦٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٨٤٧٤٨٤	١٠٤٥٠٥٧٩	حسابات جارية مدينة
٤٤١٨٠٩٩١	٥١٧٧١٦٨٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
٨٩٢٨٠١	١٢١٥٨٩٩	حسابات جارية مدينة
٢٣٥٧٥٩١	٣٠٨٤٨١٤	قروض وكمبيالات
٢٢٦٧١٣٥	١٧٩٨٠٩١	الحكومة والقطاع العام
٦٨٣٩٧٩	١١٦٧٩٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٨٠٥٠١)	(٤٧٨٢٨٧)	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤٤٨٨٤	٢٠٧٦٦١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٥٤٥٢١٨	٣٠٤٠٣٨٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٤٠٢٠	١٩٤٨١٨	اخرى
١٠٠٧٨٣٧٧٧	١٢٢٨٢٦٣٥٦	المجموع

(٢٧) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥٣٠٠٤٦	١١٩٣٥٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٤٢٢٧	٣٥٧٣٤	- حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٧٢١٧	١٨٧٧٢٣٣	- ودائع توفير
٣٧٠٥٦٠٩٩	٤٦٣٩٠٥٩٦	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٠٠٧٠٩	٤٤٠٠٠٢١	- شهادات ايداع
٢٣٢٩٦١٥	٢٤٣٣٢٢٠	تأمينات نقدية
٢٤٣٧٠٦	٥٦٣٣٦٧	أموال مقترضة
١٧٢٠٣١٣	٢٣٣٩١٢٢	رسوم ضمان الودائع
٤٧٨٨١٩٣٢	٥٩٢٣٢٢١	المجموع

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٠١٥١٧٠٦	١٠٦٥٨٥٠٥	ناتجة عن التقييم
٥٢٤٩٨٨	١٢٣٠٦٤٣	المجموع
١٠٦٧٦٦٩٤	٢٨٨٩١٤٨	

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	عمولات دائنة:
٣٢٥٧٦٧٣	٣٢٩٣٧٢٥	- عمولات تسهيلات مباشرة
٧٨٦٢٩٧٠	٧٣١٢٠٠٢	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠٩٥٢٠٧٤	٢٢٠٢٧٣٣	- أخرى
١٩٤٠٧٣	٣٩٠٥٣٠	ينزل: عمولات مدينة
١٢٨٧٨٦٤٤	١٢٤١٧٩٣٠	صافي إيرادات العمولات

(٣٠) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) أرباح	(خسائر) أرباح	
دينار	أسهم	غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨٠٨	-	٢٣٦٣١	(٧٨٢٣)	- ٢٠١٤
(٥٦٢٢٣٥)	٣٥٤٦٧٤	(١٣٣٣٦٠٥)	٤١٦٦٩٦	أذونات خزينة وسندات
٤٢٢٨٨	٤٢٢٨٨	-	-	أسهم شركات
(٨٠٢١٤)	-	٨٨٤١	(٨٩٠٥٥)	صناديق استثمارية
(٥٨٤٣٥٣)	٣٩٦٩٦٢	(١٣٠١٣٣)	٣١٩٨١٨	مشتقات مالية
(١٦٦٣٢٤)	-	(٨٤١١٠)	(٨٢٢١٤)	- ٢٠١٣
١١٠٠٩٤	٤٦١١١	٧٥٠٢	٥٦٤٨١	أذونات خزينة وسندات
(١١٩٥٥٣)	-	(١١٩٥٥٣)	-	أسهم شركات
(٣٤٦٥٤)	-	(٩٣٢٠)	(٢٥٣٣٤)	صناديق استثمارية
(٢١٠٤٣٧)	٤٦١١١	(٢٠٥٤٨١)	(٥١٠٦٧)	مشتقات مالية

(٣١) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣١٣٩٠٦	٣٤٠٩١٧

عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣٢) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٤٤٤٩	٥٧٢٢٣
٣١٤٣٠	٣٧٦١٩
١٢٣٩٦٣	٣٧٩٤٩٣
٢٨٢٧٠٩	٣٧٨٦١٨
٢٠٢٥٢٢	٣١٦٤٢٥
٦٣٤٩٥	٨٤٢٧٢
٧٥٨٥٦٨	١٢٥٣٧٢٠

ايجار صناديق الامانات

حسابات جامدة

ارباح بيع عقارات مستملكة

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ايرادات اخرى

المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٣٣٤٤٤١٢	١٥٢٧٣٦٥٩
١١٥٢٣٢٩	١٤١٢٥٣٥
٧٠١٧٥٠	٨٥٩٩٦٧
٥٧٤٨٦٩	٧١٨٧٨٣
١٦٨٦١٠	١٧١٣٦٨
٢١٢٤٧١	٢١٨١٣٢
٥٤٦٩	١٣٠٠
٢٧٨٢٤	٢٨٩١٨١
١١٨٦٨٣	١٤٢٧٩٢
١٦٣٠٦٤١٧	١٩٠٨٧٧١٧

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الادخار

نفقات طبية

مياومات سفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

مصاريف بيع منتجات

نفقات التأمين على حياة الموظفين

المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٧٨٦٣٦	٨٣١٣٦٧	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٣٩١١١٣	٥١٤٨٧٤	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٣٦٠٢٥٢	١٥٨٥٤٢٥	الايجازات
١١٢٠٢٠٨	١١٣٦٦٣٦	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٠٠٢٠٠٥	٢٤٤٢٩٨٩	اصلاح وصيانة الالات والاجهزة
٢١٤١١٤	٢١٨٥٠٤	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٣٦٠٧٩٠	١٠٧١٦٨٨	اتعاب حمامة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٣٠٤٠٩٥	٢٩٦٠٣٧	رسوم حكومية ورخص مهن
٩٤٤٦٢	٤٧٢١٢	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٤٨٥٢٣	٣٦٧٢٤٥	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٥٩٧٨٢٧	٢٠٥٢١٤١	دعاية واعلان
٢٧٩٨٧٣	٥٠٣٨٥٣	اشترابات وتبرعات
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٥٦٤٤٦	٤٥٢٥٥٤	أخرى
١٠٢٦٣٣٤٤	١١٥٧٥٥٢٥	

(٣٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٢٥٢٢٠١٥	٢٦٤٧٣١٨٩	ربح السنة (دينار)
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٢٠٥	٠.٢٤١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤٣٩٦٠١٤٧	١٧٩٩٦٧٥٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٠٤٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٦٦٧٤٥٢١	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٧١٢٠٣٩٢	١٢٩٦٣٦٨٢	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٩٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٨٧٧١٣٨	

(٣٧) مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية) دينار	قيمة عادلة سلبية دينار	قيمة عادلة موجبة دينار
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور			
دينار	دينار	دينار	دينار			
٢٠١٤ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٨٢٤٠.٧٣٣	-	٨٢٤٠.٧٣٣	-	٢٠.١٥٨
الأجلة						
-	-	٢٢.٣١٢	-	٢٢.٣١٢	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						
٢٠١٣ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٧٦٤٤.٤٤١	-	٧٦٤٤.٤٤١	-	١٨.٩١٢
الأجلة						
-	١٣.٤٧١	١٥٧.٧٥٣	-	١٧١.٢٢٤	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						
-	-	٢٣.١٤٩	١١٧.٩٨١	١٤١.١٣٠	-	-
عقود خيارات شراء اسهم ومعادن						

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

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٣	٢٠١٤
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠٪	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الادارة التنفيذية العليا	الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة)
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٣٩٢.٠٤٠	١.٣٢٧.٣٧٦	٣١.٨٦٣.٠٢٩	٣٣.٥٨٢.٤٤٥	٢٩.١٥٧.١٧٠
٣٢.٣٤٦.١٨٦	١٢٩.٦٩٩	٥.٤٣٨.٨٩٥	٣٧.٩١٤.٧٨٠	٦٢.٣٦٦.٤٨٠
بنود خارج المركز المالي:				
-	-	١.٤٠٩.١٧٥	١.٤٠٩.١٧٥	-
-	-	٥.٣٣٩.٨٦٠	٥.٣٣٩.٨٦٠	٩٣.٠٢٨٨
٢٦٧.٥٤٧	١.٢٠٠	٨.٧٠٥.٥٧٦	٨.٩٧٤.٣٢٣	٧.٨٠٣.٩٨٣
عناصر قائمة الدخل الموحدة:				
١.٤٩.٥٦٦	٩٩.٦٣٧	٢.٦٤٦.٣٨١	٢.٨٩٥.٥٨٤	٢.٦٦٩.٦٩٩
١.٨٠٤.٣٣٤	٥.٩١٧	١٥.٦٤١	١.٩٦٦.١٩٢	٣.٤٧٢.٠٦٧
معلومات إضافية				
-	-	٨.٤٣١	٨.٤٣١	١١.٧١٠
-	-	٢.٤٧٠	٢.٤٧٠	-
-	-	١٢٩	١٢٩	١٧٦
-	-	٢.٣٧٠	٢.٣٧٠	-
-	-	١٢٧	١٢٧	-
أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة)				
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٥.٠٪				
أعلى سعر فائدة مدينة ٥.٧٥٪				
أدنى سعر فائدة مدينة ٢.٥٪				

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١.٤٥٢.٣١٣	١.٤٩٥.٥٨١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٤٠٣.٥٢٣	٤٢٢.٢٤٥	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١.٨٥٥.٨٣٦	١.٩١٧.٨٢٦	المجموع

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٦٦٧٤٥٢١	١٥٦٦٧٤٥٢١	١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠٥٥٨٧٦١٤	١٢٠٥٥٨٧٦١٤	١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٦٥٣٨١٧٩٣١	ودائع العملاء
١٤٥٧٦١٣٣	١٤٥٧٦١٣٣	٢٥٩٢٢٤٧٤	٢٥٩٢٢٤٧٤	أموال مقترضة

تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ، التسهيلات الائتمانية المباشرة، وودائع العملاء، وودائع البنوك والأموال المقترضة.

(٤٠) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته. لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيتها بأعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣. التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالا كاملا من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنه إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وبرئاسة رئيس المجلس بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنه إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

(١/٤/أ) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.
٣. **صلاحيات منح الائتمان:** تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤. **تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان:** يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. **تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال:** طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦. **الرقابة على الائتمان:**

- تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.
- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧. **إدارة المحفظة الائتمانية:**

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨. **مخففات مخاطر الائتمان:**

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني ومخصص الفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١١١٣٤٩٤٦١	١٤٦٠٥٤٠٠٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٠٤٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٥٦٨٧٤٠٦٠	٨٥٢٢٦١٧٧	للافراد
١٤٧٥٤٢٧٥٧	١٩٤٦٧٥٩٧٢	القروض العقارية
٧١٩٩١٣٢٦٧	٨٥٩٠٢٤٨٦١	الشركات الكبرى
٣٤٦٥٦٠٣١	٤٩١٣٧٣٨٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٥٨٣٧٥٢٥	٥٠٦٤٣٥٠٨	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
٨٠١٦٢٤٧	٧٠٦٩٣٥٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٥٥٦٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٧٢٦٢١٩٣	٢٧٩٤٢٠٢٦٩	الموجودات الأخرى
١٨٢٤١١٦٣٩٥	٢١٣٤٧٦٦٨٤٣	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٦٤٧٦٨٧٠١	١٥٩٧٧٦٨٨٦	كفالات
١٥٥٧٤٩٣٤٤	١٣٤٩٧٣٠١٠	اعتمادات
٥٤٧٩٧٩١٢	٦٦٢٠٣٠٦٠	قبولات
١١٦٠٠٦١٨٣	١٣٧٨٥٥٥٢٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٩١٣٢٢١٤٠	٤٩٨٨٠٨٤٨٤	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٣١٥٤٣٨٥٣٥	٢٦٣٣٥٧٥٣٢٧	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٢٠١٤						
الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -						
٧٩١١٢٦٣	-	٨٠٤٠٤٨	٧٩١٣٤٥	٧٠٤٣٦٠٣٢٩	٢٣١٢٣٢٥٩	٧٤٤٦٩٠٢٤٤
٧٦٩٤٠٦٧٩	١٨٠٥٥٢٣٨٦	٨٤٥٤١٢٠٥٢	٥٢٦٠١٣٦٢	٣٩٦٢٣٣٤٠٩	١٢٦٠٢٨٧٢٦	١٣٢١٠٦٨٦١٤
٩٥٤٨٥٣	١١٦٠٢٣٩٩	٣٩٨٢٣٠٢٦	٢١٨٩٨٧	-	-	٥٢٦٠٩٢٦٥
غير عاملة:						
١٣٠٦٧٦	١٠٧٩٣٥	٨٦٦٨٧٨	٣٧٤٦٧٠	-	٤٤٣٧٩٩١	٥٩١٨١٥٠
٧١٩٠٤١	١٦٨٤٩١٥	٦٦٣٩٠٤٦	٩٢٣٨٢٠	-	-	٩٩٦٦٨٢٢
٣٨٦٠٦٥٣	٨٦٧٨٧٣٠	٥٩١٤١٤٠٦	٨٤٠٤١٤	-	-	٧٢٥٢١٢٠٣
المجموع						
٩٠٥١٧١٦٥	٢٠٢٢٦٣٦٥	٩٦٠٣٩٦٤٥٦	٥٥٧٥٠٥٩٨	٧٤٣٩٩٣٧٣٨	١٥٣٥٨٩٩٧٦	٢٢٠٦٨٧٤٢٩٨
يطرح:						
١٦٢٣٠١	٧٦٨٣٦٥٥	٥٦٤٠٢٥٢	١٦٢٤٥٨١	-	-	١٥١١٠٧٨٩
٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧١٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٣٣٨	-	١٢٤٦٨١	٥٦٩٩٦٦٦٦
الصافي						
٨٦٢٤٩٧٨	١٩٣٢٦٥٥٤٩	٩٠٩٧٧٢٩٠٤	٤٩١٦٦٦٧٩	٧٤٣٩٩٣٧٣٨	١٥٢٤٤٣٤٩٥	٢١٣٤٧٦٦٨٤٣
٢٠١٣ -						
٨٥٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	٢٧٤٠٧٤٨	٤٨٨٠٤٧٢٥٤	١٩١٥٢١٥٤	٥٢٧١٢٨٣٣١
٥٠٤٢٥٤٦٧	١٤٣٦٥٧٣٨٣	٧٢٨٨٨٧٨٩٤	٣٣٠٥٨١٠٨	٤٢٦٣١٦٠٧	٢٤٨٧٥٣٦٠١	١٢٤٧٤١٤٠٦٠
١٥٨٤٤٨	٥٩٨٣١٦	٣١٦٠٨٤٣٤	٢٣٠٦٦٠	-	-	٣٢٥٩٥٨٥٨
غير عاملة:						
٣٥٤٢٩٩	٥٠٣٠٦	٤٦٠١٧٩٦	٤٢٨٥٢٢	-	-	٥٤٣٤٩٢٣
٦٤٦٠٤٣	٦٠٠٤٣	١٠٨١٥٨١٣	١٤٦٤٢٣١	-	-	١٢٩٨٦١٣٠
٢٥٩٤٩٦	١٤٦٢٠٥٥٠	٤٧١٦٧٠٢١	٢٩١٢٦٤٦	-	-	٦٧٢٥٩٧١٣
المجموع						
٦٢٦٧٢٨١٨	١٥٨٩٨٦٥٩٨	٨٣١٧٤٠٦٨	٤٠٨٣٤٩١٥	٥٣٠٦٧٨٨٦١	٢٦٧٩٠٥٧٥٥	١٨٩٢٨١٩٠١٥
يطرح:						
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٢٢٧٠٦	-	-	١٥٥٠٣٥٩٨
٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	-	٥٣١٩٩٠٢٢
الصافي						
٥٨٩١٥٣٨٣	١٤٧٠١٧٢٧٧	٧٨٥٠٧٠٥٢٧	٣٤٥٢٨٥٩٢	٥٣٠٦٧٨٨٦١	٢٦٧٩٠٥٧٥٥	١٨٢٤٨١٦٣٩٥

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، السندات، اذونات الخزينة وأية موجودات لها تعرضات إئتمانية.

** يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٦٥٠٢٠٢٠٢٢ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ١٣٤٩٢٨٣٠٦ دينار ذات تصنيف ائتماني-BB.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٥٧٨٥٦٤٤ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨٨٠١١٤٨٨٠ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ الى A-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨٥١٠٩٣٣ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ الى B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٢٢٣٠١٤١٨ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت	الحكومة والقطاع	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	المتوسطة والصغيرة	العام	دينار
٢٠١٤ -						
متدنية المخاطر	٧٩١١٢٦٣	-	٨٥٠٤٠٤٨	٧٩١٣٤٥	١١٤١٢٠٠٠	٢٨٦١٨٦٥٦
مقبولة المخاطر	١٠٠٤٩٧٧	١٨١٠٤٩٢٢٣	٢٠٤٤٦٦٦٧٤	٢٦٧٢٢٥٦٩	-	٤٢٢٢٨٨٠٤٣
تحت المراقبة	٧٢٣٣٥٨	٦٢٨٧٩٤١	١٧٦٠٦١٤٧	١٢٩٨٩١	-	٢٥١٤٧٣٣٧
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٤٠٠٤٢	١٧٣٢٣٠	٣٣٩٣٧٩	-	٥٥٢٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨١٤٢	١٣٨١٢٥٢٧	١٤٣٣٠٢١	٨٢٥٠٤٦	-	٣٩٠٨٧٣٦
هالكة	١٢٣١٧٢٤	٤٧٦١٨٠	١٧٥٧٨٩٦٧	٥٣٨٩٧٥	-	٢٤١١٠٨٤٦
المجموع	٢٠٠٥٤٠٦٤	١٩٤٠٥٠٩١٣	٢٤٩٧٦٢٠٨٧	٢٩٣٤٧٢٠٥	١١٤١٢٠٠٠	٥٠٤٦٢٦٢٦٩
منها:						
تأمينات نقدية	٨٦١١٧٥١	-	٢٥٦٥٧١٨١	٣١٤٧٧٦١	-	٣٧٤١٦٦٩٣
كفالات بنكية مقبولة	١٨٧٤٢٦	-	٧٠٠٠٠٠	-	-	٨٨٧٤٢٦
عقارية	١٠٥٧١٧٩٢	١٩٤٠٥٠٩١٣	١٨٠٠٦٣٤٨٠	٢٥٣٠٧٤٥٢	-	٤٠٩٩٩٣٦٣٧
اسهم متداولة	٦٠٠٥٩٥	-	٤١٥٧٨٤٦٤	٨٥٤١٥٥	-	٤٣٠٣٣٢١٤
سيارات والآت	٨٢٥٠٠	-	١٧٦٢٩٦٢	٣٧٨٣٧	-	١٨٨٣٢٩٩
أخرى	-	-	-	-	١١٤١٢٠٠٠	١١٤١٢٠٠٠
٢٠١٣ -						
متدنية المخاطر	٨٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	٢٧٤٠٧٤٨	١٣٣٣٣٣٣٣	٣٣٢٢٢٢٥٦
مقبولة المخاطر	٢٤٧٦٥٢٥٨	١٣٧١١٠٤٠٣	١٨٩٦٥٦٨٦٣	٢٣٣٣٨٤٠٤	-	٣٧٤٨٧٠٩٢٨
تحت المراقبة	١٢٧١٨٧	٥٥٨٥٧٥	١٧٣٩٤٧٢٦	٢٣٠٦٦٠	-	١٨٣١١١٥٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٧٧٦٢٥	٣٥١٥٣	٣٩٨٤٣٦٨	٢٣٨٥٦٢	-	٤٣٣٥٧٠٨
مشكوك فيها	٣٦٢٦٣٠	٢٩٥٢٣	٤٧٧٩٥٠٠	٧٣٧٧٢٠	-	٥٩٠٩٣٧٣
هالكة	١٣١٣٢٩٣	٥١٦٦٣١٤	١٥٨٤٢٧٩٥	١٢١٨٨٥	-	٢٣٥٤٠٩٨٧
المجموع	٣٥١٧٥٠٥٨	١٤٢٨٩٩٩٦٨	٢٤٠٣١٧٣٧٢	٢٨٥٠٤٦٧٩	١٣٣٣٣٣٣٣	٤٦٠٢٣٠٤١٠
منها:						
تأمينات نقدية	٨٥٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	١٠٤٢٧٤٨	-	١٨٢٣٠٩٢٣
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	١٦٩٨٠٠٠	-	١٦٩٨٠٠٠
عقارية	٢٥٦٣٣٠٧١	١٤٢٨٩٩٩٦٨	١٨٦١١٦٥٣٢	٢٥٥٢٢٣٠١	-	٣٨٠١٧١٨٧٢
اسهم متداولة	٩١٦٤٤٨	-	٤١٥٣٥٦١٠	٢١٥٢٦٥	-	٤٢٦٦٧٣٢٣
سيارات والآت	٩٦٤٧٤	-	٤٠٠٦١٢٠	٢٦٣٦٥	-	٤١٢٨٩٥٩
أخرى	-	-	-	-	١٣٣٣٣٣٣٣	١٣٣٣٣٣٣٣

تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة.

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ١٠٩٠٠٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل ٣٦٦٤٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

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

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٤ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال عام وبلغ اجماليها ١٩٨ر١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل لا شئ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بسبب إعادة الهيكلة.

(٣) سندات واسناد واذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	٣٥٩ر٩٥٩	٥٤٠ر٦٤٣	٥٧٦ر٦٠٢
-A	S&P	٢١٦ر٠٩٤	٢٤٨٩ر١٥٦	٤٦٥٦ر٢٥٠
+A	S&P	١ر٧٩٥ر٠١٢	٥٧١٨ر٢٧٩	٧٥١٣ر٢٩١
AA	S&P	٦٩٥ر٠٦٣	١ر٠٢٦ر٨٤٨	١ر٧٢١ر٩١١
-AA	S&P	٢٩٣ر٧٨١	١ر٠٧١ر٣٤٧	١ر٣٦٥ر١٢٨
AA+	S&P	-	٢١٤٤ر١٠٥	٢١٤٤ر١٠٥
BB-	S&P	-	١ر٠٨٨ر٠٠٤	١ر٠٨٨ر٠٠٤
BBB	S&P	١ر٤٤٨ر٣٤٥	-	١ر٤٤٨ر٣٤٥
-BBB	S&P	-	١ر٨٣٥ر٣٢١	١ر٨٣٥ر٣٢١
BBB+	S&P	-	١ر٠٦٨ر٢٨٢	١ر٠٦٨ر٢٨٢
غير مصنف		٣١٠ر١٠٢	٢٦٤١٨ر٤٢٥	٢٦٧٢٨ر٥٢٧
حكومية		-	٥٦٥ر٠٢٠ر٠٢٢	٥٦٥ر٠٢٠ر٠٢٢
الاجمالي		٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٦٢٠ر٣٤٩ر٧٨٨

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الاطراف الاخرى	دول الشرق	اوربا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٤ر٩٢٨ر٣٠٦	١١ر١٢٥ر٦٩٩	-	-	-	-	-	١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٤٥ر١١٤ر٥٧	٤٩ر٧٦٠ر٨٨٧	٩ر٨٦٤ر١١٨	٧ر١١٩ر٧٨٢	٤٥٦ر٦٣١	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:								
للافراد	٨٤ر٦٠٧ر٩٦٩	٦١٨ر٢٠٨	-	-	-	-	-	٨٥ر٢٢٦ر١٧٧
القروض العقارية	١٩٤ر٦٧٥ر٩٧٢	-	-	-	-	-	-	١٩٤ر٦٧٥ر٩٧٢
الشركات الكبرى	٨٥٥ر١٩٨ر١٤٥	٣ر٨٢٦ر٧١٦	-	-	-	-	-	٨٥٩ر٠٢٤ر٨٦١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٥ر٨٢٢ر٠١٧	٣ر٣١٥ر٣٧١	-	-	-	-	-	٤٩ر١٣٧ر٣٨٨
للحكومة والقطاع العام	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	-	-	-	-	-	-	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨
سندات واسناد واذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	-	-	-	-	-	٧ر٠٦٩ر٣٥٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٨٧ر٥٩٨ر٩٠٢	٦ر٧١٠ر٣٧٨	٦ر٨٤٨ر١٨٧	٤ر٩٩٣ر٢١٦	٧ر٤٩٣ر٧٤٩	-	-	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢
ضمن الموجودات المالية المرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الاخرى	٢٧ر٦٤٦ر٥٩٧	٢٩٥ر٦٧٢	-	-	-	-	-	٢٧ر٩٤٢ر٢٦٩
الاجمالي للسنة الحالية	١ر٩٨١ر١٢١ر٤١٦	٦٧ر٤٧٢ر٨٥٧	٥٦ر٢٤٥ر٠٧٤	١٤ر٨٥٧ر٣٣٤	١٤ر٦١٣ر٥٣١	٤٥٦ر٦٣١	٢ر١٣٤ر٧٦٦ر٨٤٣	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥
الاجمالي للسنة السابقة	١ر٩٧٢ر٩٨٧ر٣٢٦	٦٩ر٧٥٧ر٠٥٩	١٢ر٩٥٦ر٨٠٤	٢٢ر٥٧٨ر٧٢٤	٢٨ر٤٣٥ر٢٥٨	٧٩٢ر٢٢٤	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

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

المجموع	أخرى	الحكومة والقطاع العام	الأفراد	الانشاءات	الخدمات والمرافق العامة	السياحة والفنادق والقطاع	خدمات النقل	شراء الاسهم	شراء التجارة العامة	التأمين والصناعة	مالى	البلد/القطاع الاقتصادي
١٤٦,٠٥٤,٠٠٥	-	١٤٦,٠٥٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لرسدة لدى بنك مركزية
١٠,١٧١,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٧١,٢٨٧	لرسدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٨,٧٠٧,٩٠٦	١٠٦,٣٣١,١٩٦	٥٠,٦٤٣,٥٠٨	١٤٦,٠٦٩,٩٣٠	٦٢,٦٥٤,٣٥٠	١٨٣,٥١٩,٠٨٠	٦١,٩٣٠,٦٠٣	٣٢,٢٩٠,٧١٢	٢٥,٢٥٧,٩٨٣	١١١,٢٦١,٢٠٧	٢٣٧,٣٤١,٩٧١	٧,٦٦٠,٠٩٤	التسيولات الائتمانية - بالصافي
												سندات وإستاد وأذونات
٧,٠٦٩,٣٥٦	٦٩٥,٠٦٣	-	-	-	٢,٨٨٢,١٢٠	-	-	-	-	٣٥٩,٨٥٣	٣,١٣٢,٣٢٠	ضمن الموجودات المالية من خلال
												لأئمة الدخل
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٥,٧٠٩,٦٦٤	٥٦٥,٠٢٠,٢٢٢	-	-	٧,٢٨٤,٣٣٠	-	-	-	-	١٢,٥٤٠,٣٤٢	٢٢,٧٢٦,٠٧٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الطفأة
												ضمن الموجودات المالية الموهونة
٢٧,٩٤٢,٢٦٩	١٥٤,٥٦١	٨,١٦٥,٠٥٦	٦٦,٧٨٩	٤٦,١٣٤	١٤٣,٨٨٦	٢٨,٣٦٧	١٤,٧٦٥	٩,٧٩١	٨٩,٢٥٦	٣٢٩,٩٨٣	١,٨٦٨,٦٠٤	الموجودات الأخرى
٢,١٣٤,٧٦٦,٩٤٣	١١٢,٧٩٠,٤٨٤	٧٦٩,٨٨٢,٥٩١	١٤٦,١٣٦,٧١٩	٦٢,٦٥٥,٤٨٤	١٩٣,٨٢٩,٤١٦	٦١,٩٥٨,٩٢٠	٣٢,٣٠٥,٤٧٧	٢٥,٢٦٧,٧٧٤	١٩٤,٧٦٥,٢٢٨	٢٥٠,٥٧٢,١٤٩	١٥٣,٩١٧,٧٦٧	الأجمالي للسنه الحالية
١,٨٢٤,١٦,٣٩٥	٢٥١,٩٦٧,٥٦٣	٥٥٦,٣٦٧,٥٥٩	٤٠,٩٨٥,١٦٢	٥,٦٦٣,٤٩٨	٤٩,٠٧٢,٤٢١	٨,٩٠٤,٧٦٣	١١,٨٧٢,٢٨١	٣,٢٦٠,٩٩٨	١٤٩,٣٧٠,٤٠٤	١٥٢,٨٦٧,٧٠٨	٢٧٦,٩٧٧,٩٦٦	الأجمالي للسنه السابقة

(٤١/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

(١) مخاطر اسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم اداره مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٤

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دينار أردني	%١	٣١١٢	-
دولار امريكي	%١	٢١١٥	-
يورو	%١	٣٢٨٢	-
جنيه استرليني	%١	(٣٤٩)	-
ين ياباني	%١	(٧٥٥)	-
عملات اخرى	%١	(٦٦١)	-

- ٢٠١٣

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دينار أردني	%١	١٢٠٠٢	-
دولار امريكي	%١	١٦٨٦	-
يورو	%١	١٧٨٦١	-
جنيه استرليني	%١	(١٣)	-
ين ياباني	%١	٣٦١	-
عملات اخرى	%١	٣٤٨٥	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

ويتم إجراء تحليل باستخدام نموذج اختبار الحساسية بشكل دوري لقياس هذه المخاطر.

- ٢٠١٤ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الأرباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٣٢٠٢٤	٨٢٩٢٤٩
يورو	%١	١٤٩٤٢	-
جنيه استرليني	%١	(٣٥٠٤٧)	٢٢٠٦٦
ين ياباني	%١	(١٣٧٠٩)	-
عملات اخرى	%١	٤٧٤٧٤	-

- ٢٠١٣ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الأرباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	(٧٢٦٨٢)	٨٢٨٧٨٩
يورو	%١	(١٠٤٦٤٩)	٩٨٥٥
جنيه استرليني	%١	٦٢٠٦	٢٣٣٧٣
ين ياباني	%١	٢١٢	-
عملات اخرى	%١	(٣٤٩٣٢)	-

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١% فانه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الاشارة.

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث نقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠١٤

السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٥٠٠,٩٥٥	٣٢٦,٩٧٢
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٧١٠,٩٨٥	١٠٧,٩٢٨
NASDAQ – USA	%٥	٢٧٩,٦١٢	٧,١١٥
AB TADAWL – SAR	%٥	٥٤٠,٧٣٢	-
SIX-SWISS	%٥	٢٩,٨٨٢	-
FTSE-UK	%٥	٣١,٩٦٤	-
DAX-GERMANY	%٥	١٦,٣٨٨	-
CAC 40-FRANCE	%٥	٧,٩٥٤	-
ADX-UAE	%٥	٢٧,٣١٢	-

- ٢٠١٣

السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٣٦٣	٢٣٧,٥٥٩
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	١,٨٥١
NASDAQ – USA	%٥	١	-
AB TADAWL – SAR	%٥	٩,٢٢٢	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب.

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات واكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -							
الموجودات -							
١٣٨١١٥٤	-	-	-	-	-	١٧٨٥٨٦٣٥١	١٧٩٩٦٧٥٠٥
٥٨٤٩٩٩٣١	٢٢٠٩٦٥٧٦	-	-	-	-	٢١١١٦٣٦٨	١٠١٧١٢٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	-	-	١٤٤١١٤٩	٢٠٣٢٢٦٥	٣٥٩٥٠٩٤٢	١٣٠٣٤٧٣٨	٢٠١٠٤٠٩٤
-	-	١٩١٨٦٠٩٢٢٢	-	-	-	١٦٢٩٨٧٢٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦
تسهيلات التمايلة مباشرة بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر							
-	-	-	-	-	-	١١٥٨١٣٦٢	١١٥٨١٣٦٢
٢٣٢٥٣٥٩٨	١٤٩٠٧٨١٢	٢٩٤٩٩٣٤٧	٢٧٨٤٢٩٨١	٣٧١٦٨٣١٢	١٤٦٦٠٨٢٣٨٢	-	٦١٣٢٨٠٤٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالثلفة المطفأة موجودات مالية مرهونة							
-	-	-	-	-	-	٣١٩٥١٤٦٤	٣١٩٥١٤٦٤
ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة							
-	-	-	-	-	-	٥٢٤٢١٠٩	٥٢٤٢١٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٧٥٥٧٨	٧٥٥٧٨
-	-	-	-	-	-	٥٤٠٢٦٥٥٦	٥٤٠٢٦٥٥٦
٨٣١٣٤٦٨٣	٣٧٠٠٤٣٨٨	١٢٥١٩٠٨٥٣٣	٢٩٢٨٤١٣٠	٣٧٣٢٠٠٥٧٧	١٥٠٢٠٤٢٣٢٤	٣٣١٩١٣٢٤٦	٢٢٥٦٢٤٩٩٨٨١
اجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
٧٩٩١٧١٣٩	٢١٠٨٩٦٧٥	-	-	-	-	٤٤٨٣٢٧٤٦	١٤٥٨٣٩٥٦٠
٦٠٤٣٤٧٩٣٣	٣٩٢٤٢٣٠١٣	٣٣٨٧٧٣٢٤٠	١٠٣٠٢٤١٨٧	٢٧٥٩٣٩٢	-	٢١٢٤٩٠١٦٦	١٦٥٣٨١٧٩٣١
٧٥٢٤٩٣٦٨	-	-	-	-	-	٥٢٥٨٦٦١٢	١٢٧٨٣٥٩٨٠
١٤٥٨٤	٣٢٢٧٢٨٠	١٣٨٧٦٩٦	٣٠٣٢٧١٧	٩٥٠٤٤٤٥	٨٧٥٥٧٧٥٢	-	٢٥٩٢٢٢٧٤
-	-	-	-	-	-	٥٧٩٢٢٥	٥٧٩٢٢٥
-	-	-	-	-	-	٨٩٦٥٨٧٣	٨٩٦٥٨٧٣
-	-	-	-	-	-	٢١٥٣٠٤٨٦	٢١٥٣٠٤٨٦
مطلوبات أخرى اجمالي لمطلوبات							
٧٥٩٥٢٩٠٢٤	٤١٦٧٣٩٩٦٨	٣٤٠١٦٠٩٣٦	١٠٦٠٥٦٩٠٤	١٢٢٦٣٨٣٧	٨٧٥٥٧٧٥٢	٣٤٠٩٨٥١٠٨	١٩٨٤٩١٥٢٢٩
(٦٧٦٣٩٤٣٤١)	(٣٧٩٧٣٥٥٨٠)	٩١١٧٤٧٥٩٧	(٧٦٧٧٢٧٧٤)	٣٦٠٩٣٦٧٤٠	١٤١٤٤٨٥٧٢	(٩٠٧١٨٦٢)	٢٧٢١٥٨٣٥٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٢٠١٣ -							
اجمالي الموجودات							
٢١٠٢٠١٢٢٨	٥٤٩١٣٠٢٤	١٠٧٨٠٦٧٩٢٤	٦٢٣٧٠٦٥١	٢٢٤٠٣٩٣٦٨	٤٥٠٣٤٢٤٥٣	٢٥٣٢٧٩٦٥٠	١٩٢٢٧٩٠٦٢٩٨
٥٩٩٠٤٤٢١٤	٣١٢٦٩٧٥٠٦	١٢٣٦٨٩٥٢١	٩٠٨٢٧٦٣١	٦٤٤٣٦٧١	٦٦١٢٥١٤	٥٣٦٤٥٣١٩٢	١٦٧٥٧٦٨٢٤٩
اجمالي المطلوبات							
(٣٨٨٨٤٢٩٨٦)	(٢٥٧٧٨٤٤٨٢)	٩٥٤٣٧٨٤٠٣	(٢٨٤٥٦٩٨٠)	٢١٧٥٩٥٢١٩٧	٣٨٤٢١٩٣٩	(٢٨٣١٧٣٥٤٢)	٢٥٢١٣٨٠٤٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البند/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -						
موجودات						
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٠,٣٩٩,٩٤١	١,٦٥٠,٥٤٥	٨٨,٥٠٢	-	٥٧,٥٠٠,٢٤٧	٥٧,٧٧٩,٢٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,١٧٨,٩٨٩	٦١,٧٠٢,٠٤٨	(١,٢٧٦,٧٩٨)	(٨٧٩,٥٩٠)	(٢,٨٦٧,٦٣٨)	١٠,١٨٥٧,٠١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤,٧٨٧,١٦٠	٤٠,٤٥٩٦	٥٤٦,٩٠٥	-	٢,٠٢٠,٧٠٩	١٧,٧٥٩,٣٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧٩,٥٥٧,٥٣٢	٣,١٨٩,٧٩٩	١٩٣	٢,١٩٢	٢١,٢٩٣,٢٨٧	٢٠,٤٠٤٣,٠٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
الشامل الاخر	٢١٩,٢٨٨	-	-	-	-	٢١٩,٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٢,٧٣٥,٠٥٠	-	٢,٢٠٦,٥٥٠	-	-	٨٤,٩٤١,٦٠٠
موجودات اخرى	١٦,٨٢٤,٢١١	٢٦,٨٠٨	١٠,٣١٩	-	٦٢,١٣٦	١٦,٩٢٣,٤٧٤
اجمالي الموجودات	٣٨٩,٨٤٢,١٧١	٦٦,٩٧٣,٧٩٦	١,٥٧٥,٦٧١	(٨٧٧,٣٩٨)	٢٦,٠٠٨,٧٤١	٤٨٣,٥٢٢,٩٨١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٣٦٥,١١٨	١٨,١٢٦,٧٥٢	١٣,١٨٧	٤,٣٨٧	٤٨٧,٠٨٦	٩٣,٩٩٦,٣٣٠
ودائع عملاء	٢٧٠,١٩٥,٦٢٩	٣٦,٣٨٢,٢١٦	٤,٨١٥,٢١٠	٤٥٦,٦٤٠	١٧,٥٥٣,٢٦٦	٣٢٩,٤٠٢,٩٦١
تأمينات تقنية	٣٣,٣٩٧,٣١٢	١٠,٥٣٤,٨٤٤	١٠,٥٩٠,١	٢٤,٨٠٨	١,٧٧٢,٨٨٨	٤٥,٨٣٥,٧٥٣
مطلوبات اخرى	٧,٥١١,٠١٢	٣١٠,٩٣٠	١٣٧,٦٧٢	٧,٦٩٤	١,٤٥٠,٧١٩	٩,٤١٨,٠٢٧
اجمالي المطلوبات	٣٨٦,٤٦٩,٠٧١	٦٥,٣٥٤,٧٤٢	٥,٠٧١,٩٧٠	٤٩٣,٥٢٩	٢١,٢٦٣,٩٥٩	٤٧٨,٦٥٣,٢٧١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣,٣٧٣,١٠٠	١,٦١٩,٠٥٤	(٣,٤٩٦,٢٩٩)	(١,٣٧٠,٩٢٧)	٤,٧٤٤,٧٨٢	٤,٨٦٩,٧١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢٥٩,٠٢٩,٣٦٠	١١١,٢٠٧,٦٦١	٤٦٢,٣٢٨	٧,٥١٩,٠٩١	٣,٤٣٥,٠٠٣	٣٨١,٦٥٣,٤٤٣
٢٠١٣ -						
اجمالي الموجودات	٤٠,٨٧٣,٥٢٣	١٤٩,٨٣٥,٨٧٣	٤,٣٩٤,٠٣٠	٤,٢١١,٩٩٢	٦٢,٠٣١,٨٢٥	٦٢٩,٠١٨,٤٤٣
اجمالي المطلوبات	٤٠,١٤٤,٨١٦	١٣٩,٣٤٦,٨٢٠	٥,٠٠٦,٣٥٧	٤,٠٤٢,٣٦٨	٥٨,٥٤٢,١٢٨	٦٠,٨٣٨,٥٨٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٧,٢٨٧,٣٦٣	١٠,٤٨٩,٠٥٣	(٦١٢,٣٢٧)	(٢١١,٣٧٦)	٣,٤٨٩,٦٩٧	٢٠,٦٢٢,٦١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٥٩,٢٦٨,٩١٣	٦٤,٥٥٩,٣٦٣	٣٦٩,٩٤٠	٢٤,٦٠٢,١٧٩	٦,٤٣٢,٢٢٩	٤٥٥,٢٣٢,٦٢٤

(٤١/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقرره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٤ -	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بـحـون	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات								
١٢٤٨٩٩٠٠٩	٢١٨٣٨٥٣٣	-	-	-	-	-	-	١٤٦٠٣٨٠٤٢
مصرفية								
٦٥١٩٩٢٨١٢	٣٩٤٣٦٧٤٦٩	٥٠٨٩٧١٨٥	١٠٤٥٥٦٤٢	٢٩٢٣٤٦٥	-	-	-	١٠٣٣٢٦٦٢
ودائع عملاء								
٢٤٢٧٣١١٨	٢٥٠٧٧٥٦٤١	٢٥١٦٧٩٣٢	١٧٣٣٢٦٤	٢٢٩٥٥٧٠٩	١٤٦٠٠١٥	-	-	١٣٠١٦٥١٣٩
تأمينات نقدية								
١٤٦١٤	٣٢٤٠٠٧٢٧	١٣٩٦٣٦٩	٣٠٧٠٦٢٦	٩٩٧٩٦٦٧	٩٤٣٥١٢٤٣٥	-	-	٢٧١١٤٤٣٨
أموال مقترضة								
-	-	-	-	-	-	-	٥٧٩٢٢٥	٥٧٩٢٢٥
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	-	-	٨٩٦٥٨٧٣	٨٩٦٥٨٧٣
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٣٣٠٤٨٦	٢١٣٣٠٤٨٦
مطلوبات أخرى								
٨٠١٨٠١٧٣	٤٤٤٥٢٢٣٧٠	٥٣٥٣٥٣٨٨٦	١٢٥١٥٨٩٣٢	٣٥٨٥٨٨٤١	٢٣٨١٧٢٤٥٠	٣١٠٧٥٨٨٤	١٩٩٩٧٢٠٤٢٣٦	١٩٩٩٧٢٠٤٢٣٦
اجمالي المطلوبات								
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								
٤٨٤٦٩٣٢٢٤	٢٠١٦٦٩٨٦	١٣٢٢٨١٣٢٢	١٩٧٩٧٧٦٩٧	٦٨٧٩٠٧١٨٣	٣٨٦٣٩٩٢٣٦	١٦٦١٢٤٠٢٣	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١
٢٠١٣ -								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات								
١٥٥٦٩٦٥٦١	١٠٤٥١١٨	-	-	-	-	-	-	١٥٦٧٤١٦٧٩
مصرفية								
٦٨٣٢٣٩١٧٧	٣١٣٢٢٢٨٨٠	١٢٤٢٧٦٢٧٨	٩١٣٧٤٢٣٣	١٠٢١٦٨٨	-	-	-	١٠٣١٣٠٣٤٢٥٦
ودائع عملاء								
٥٣٢٦٦٥٦١	٢٨٠٦٧٨٣١	٢٦٩٠٢٢٧٦	٣١٤٧٤٣٨٨	٦٨٠٨٣٣٥٨	٤٥١٣٣٦٥٧	-	-	٢٥٢٨٢٨٤٧١
تأمينات نقدية								
-	٤٩٨٠٨٨	٦٤٤٧٨٢	١٣٦٤٣٣٧	٥٩٩٢٠٧٣	٧٥٠٥٢٠٤	-	-	١٦٠٠٤٤٨٤
أموال مقترضة								
-	-	-	-	-	-	-	٣٨١٠١٢	٣٨١٠١٢
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	-	-	١٠٩٦٤٣٨٦	١٠٩٦٤٣٨٦
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٣٦٦٦٨٠٣٨	٣٦٦٦٨٠٣٨
مطلوبات أخرى								
٨٩٢١٠٢٢٩٩	٣٤٢٨٣٣٩١٧	١٥١٨٢٣٧٣٦	١٢٤١١٢٩٥٨	٧٥٠٩٧١١٩	٥٢٦٢٨٨٦١	٤٨٠١٣٣٦٦	١٢٨٦٦٢٢٣٢٦	١٢٨٦٦٢٢٣٢٦
اجمالي المطلوبات								
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								
٥٣٥٦٥٧٢٠	١٦٠٩٧٠٩٩	١٦١٥١٨١٠	١٩٧٣٦٢٢٤٥	٤٩٥٢٢٣٩٨٩	٢٢٩٧١٣٣٣٣	١٤٨٠٢٥١٠٢	١٩٢٢٧٩٠٦٢٩٨	١٩٢٢٧٩٠٦٢٩٨

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٤ -			
٣٣٥٧١٧١٧٦	٣٧٦٧٠٥٨	-	٣٣٩٤٨٤٢٣٤
١٣٧٨٥٥٥٢٨	-	-	١٣٧٨٥٥٥٢٨
١٣٤٣١٧٤٨٢	١٩٠٥٧٤٢٥	٦٤٠١٩٧٩	١٥٩٧٧٦٨٨٦
٦٠٧٨٩٠١٨٦	٢٢٨٢٤٢٤٨٣	٦٤٠١٩٧٩	٦٣٧١١٦٦٤٨
٢٠١٣ -			
٣٣٤٨٧٥١٤٤	١٨٢٧٨٥٤٣	-	٣٥٣١٥٣٦٨٧
١١٦٠٠٥٧٧٠	٤١٣	-	١١٦٠٠٦١٨٣
١٤١٤٤٠٧١٢	٢٣٣٢٧٩٨٩	-	١٦٤٧٦٨٧٠١
٥٩٢٣٢١٦٢٦	٤١٦٠٦٩٤٥	-	٦٣٣٩٢٨٥٧١

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها.

قامت الدائرة بتطوير خطة امتثال لجمع دوائر البنك والشركة التابعة لقياس مدى التزام مختلف الدوائر بتعليمات وتعاميم البنك المركزي الاردني والجهات الرقابية النافذة، بالإضافة الى تحديد مخاطر عدم الامتثال وإيجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.

قامت الدائرة بتحديث سياسة مراقبة الامتثال اضافة الى تطوير اجراءات عمل بما يتناسب مع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختلفة.

وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموضوعة من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمتابعة ملاحظات تقرير التفتيش الصادر عن البنك المركزي الاردني والمدقق الخارجي للتأكد من تصويبها ضمن المدد الزمنية المحددة. وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر والإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل اجراءات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب و سياسة مكافحة غسل الاموال بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (FATF) (Financial Action Task Force) والممارسات العالمية الفضلى.

يسعى البنك بشكل مستمر الى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتنقيفهم حول اساليب عمليات غسل الاموال وكيفية الوقاية منها.

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بنظام (AML Profiling) حيث سيقوم النظام بتحليل العمليات المالية للعميل وتحديد العمليات المشبوهة او غير الاعتيادية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كوادر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال البنك ومخاطره من خلال:

- ١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخطته المستقبلية.
- ٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.
- ٣- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(٤٢) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات الشركات الصغيرة و المتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ان هذه القطاعات هي الاساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٣	٢٠١٤					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٦,٣٩٥,٢٢٥	١٣٩,٥٣٤,٢٤٨	٨٦٥,٦٦٤	٣٤,٥٢٨,٥٣٢	٨٤,٩٥٥,٣٨٩	١٩,١٨٤,٦٦٣	إجمالي الإيرادات
(٤٤٣,١١٠,١)	(٨٩٨,٥٠٢,٥)	-	(١,١٤٦,٤٨١)	(٧,٥٨٠,٨١١)	(٢٥٧,٧٣٣)	خصص تدني التسهيلات
٦٣,٨٨٨,١١٩	٧٠,٩٢٥,٨٧٢	(١,٦٠٦,٥٠٥)	٣١,٣٦٧,٦٧٤	٤٤,٥٤٣,٣٣٣	(٣,٣٧٨,٦٣٠)	الائتمانية الممنوحة للعملاء
(٣١,٧٤٨,٦٣٩)	(٢٥,٨٢٤,٣٦٣)	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٣٢,١٣٩,٤٨٠	٣٥,١٠١,٥٠٩	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٩,٦١٧,٤٦٥)	(٨,٦٢٨,٣٢٠)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥٢٢,٠١٥	٢٦,٤٧٣,١٨٩	-	-	-	-	ضريبة الدخل
		-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
١٨,٣٩٤,٢٨١,٧٩	٢,١٦٥,٣٥٤,١٧٤	-	٩٢٦,٦٤٦,٢٦٨	١,٠٠٨,٦٨٨,٢٦٢	٢٣٠,٠١٩,٦٤٤	موجودات القطاع
٤٥,٥٩٩	-	-	-	-	-	استبعادات الموجودات
		-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
٨٨,٤٣٢,٥٢٠	٩١,٢٩٥,٧٠٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
		-	-	-	-	على القطاعات
١٩,٢٢٧,٩٠٦,٢٩٨	٢,٢٥٦,٦٤٩,٨٨١	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١,٦٢٢,٧٥٤,٨١٣	١,٩٥٣,٣٧٥,٦٧٦	-	١٧١,٧٢١,٧٦٥	١,٠١٦,٨٨٢,٤٢٠	٧٦٤,٧٧١,٤٩١	مطلوبات القطاع
-	٤٠,٢٦٩	-	-	-	-	استبعادات الموجودات
		-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
٤٨,٠١٣,٤٣٦	٣١,٠٧٥,٥٨٤	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على
		-	-	-	-	القطاعات
١,٦٧٥,٧٦٨,٢٤٩	١,٩٨٤,٩١٥,٢٩	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦,٣٦٨,١٩٩	٦,٠٣١,٤٢٣	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤,٥٠٩,٩١٧	٥,٠٢٦,٧٦٠	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والشركة التابعة له في المملكة وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في رام الله .

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٦,٣٩٥,٢٢٣	١٣٩,٥٣٤,٢٤٨	٦,٦٦٢,٩٢٩	٤,٠٨٣,٥٥٨	١٠٩,٧٣٢,٢٩٤	١٣٥,٤٥٠,٦٩٠	إجمالي الإيرادات
١,٩٢٢,٧٩٠,٦٢٩	٢,٢٥٦,٦٤٩,٨٨١	٢٧٠,٦٤٦,٩٢٦	١٨٤,٢٣٩,٨٩١	١,٦٥٧,٢٥٩,٣٧٢	٢,٠٧٢,٤٠٩,٩٩٠	مجموع الموجودات
٦,٣٦٨,١٩٩	٦,٠٣١,٤٢٣	١٦,٢٤٠	١٨,٨١٦	٦,٣٥١,٩٥٩	٦,٠١٢,٦٠٧	المصرفيات الرأسمالية

(٤٣) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالاضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الاصدار، الارباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واحتياطي التقلبات الدورية واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.
- ٦- تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لفروع البنوك الاردنية العاملة في فلسطين والمتعلقة باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية ونسبة ١٥٪ من ارباح فروع فلسطين بعد الضرائب.

كما ويراعي البنك عدم مخالفة تلك المتطلبات أو أي من القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢٩.٠١٢٣٦٧	٢٤٤.٠٦٣٤٦٧	بنود رأس المال الاساسي
١١٠.٠٠٠.٠٠٠	١١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٥٢.٩٩.٤٦٧	٢٨.٨١٥.١١٩	الاحتياطي القانوني
١٢.٦٢١.٤٧٩	١٦.٠٧٢.١٠١	الاحتياطي الاختياري
٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	علاوة الاصدار
١٤.٩٦٤.٧١٧	٢٤.٠٢٧.٢٦٨	الارباح المدورة
١١٦.٠٤٣	١٥٠.١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥.٧٣.٥٧٤	٥.٢٤.٢١.٠٩	موجودات غير ملموسة
٢٤.٩.١٩٢	١.٠٩.٢.٠٢١	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
١٢.٩.٧٤٦	١٣.٠.١٨٨	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها
١٠.٧٨٨.٣٤٤	١١.٦٦٢.٩٦٨	عن ٤ سنوات
(٩٢.٠١٠)	(١٦٣.٧٧٤)	بنود رأس المال الاضافي
١١.١٢.٩.٥٤٦	١٢.٩.١٨.٧٦٣	احتياطي القيمة العادلة
		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
٢٤.٩.١٩٢	١.٠٩.٢.٠٢١	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٣.٩.٨٠.٧١١	٢٥.٥.٧٢.٦٤٣٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١.٥.١٢.١٣.٠.٢٦	١.٧.٣.٧.٨.١.٧.٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥.٨٦	٪١٤.٧٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥.١٥	٪١٤.٠٤	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

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

(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٢٠١٤ -

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
١٧٩٩٦٧٥٠٥	-	١٧٩٩٦٧٥٠٥	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
١٠١٧١٢٨٧٥	-	١٠١٧١٢٨٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	٥٥٦٠٤٢٦٢	٦٨٢٦٦٥٣٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠١٠٤٠٩٤	٥٦٢٨٢٠٨	١٤٤٧٥٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٥٨١٣٦٢	١١٥٨١٣٦٢	-	الآخر
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٥٢٨٩٣٤٣٦٩	٨٤٣٤٦٠٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣١٩٥١٤٦٤	٢٨٨٥٩٤٧٠	٣٠٩١٩٩٤	ممتلكات و معدات
٥٢٤٢١٠٩	٣٣٠٧٣٤٥	١٩٣٤٧٦٤	موجودات غير ملموسة
٧٥٥٧٨	-	٧٥٥٧٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٠٢٦٥٥٦	-	٥٤٠٢٦٥٥٦	موجودات اخرى
٢٢٥٦٦٤٩٨٨١	١١٣٤٣٥٣٣١٦	١١٢٢٢٩٦٦٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٤٥٨٣٩٥٦٠	-	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣٨١٧٩٣١	٢٧٥٩٣٩٢	١٦٥١٠٥٨٣٩	ودائع عملاء
١٢٧٨٣٥٩٨٠	٣٥٥٢٩٦٩	٩٢٢٨٣٠١١	تأمينات نقدية
٢٥٩٢٢٤٧٤	١٨٢٦٠١٩٨	٧٦٦٢٢٧٦	أموال مقترضة
٥٧٩٢٢٥	-	٥٧٩٢٢٥	مخصصات متنوعة
٨٩٦٥٨٧٣	-	٨٩٦٥٨٧٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١٣٣٠٤٨٦	-	٢١٣٣٠٤٨٦	مطلوبات اخرى
١٩٨٤٤٩١٥٢٩	٥٦٧٢٥٥٩	١٩٢٧٩١٨٩٧٠	مجموع المطلوبات
٢٧٢١٥٨٣٥٢	١٠٧٧٧٨٠٧٥٧	(٨٠٥٦٢٢٤٠٥)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٤٣٩٦٠١٤٧	-	١٤٣٩٦٠١٤٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٠٤٤٣١٨٢	-	٢٣٠٤٤٣١٨٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠١٤٨٢٤١٤٠	٤٥٩٨٩٩٦٦٦	٥٥٤٩٢٤٩٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٨٩٣٨٤٥٢	٦٣٢١٤٢٩	٢٦١٧٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٨٦٦٨٥	٩٠٨٦٦٨٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٢٧٠١٣٣٢٣٢	١٥٦٣١٩٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥٥٦٠٠٠	٥٥٥٦٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٣١٨٨٢٨٧٧	٢٩٠٩٦٣٢٤	٢٧٨٦٣٥٣	ممتلكات و معدات
٥٠٧٣٥٧٤	٣٣٥٠٠١٠	١٧٢٣٣٦٤	موجودات غير ملموسة
٣٥٦٣٤	-	٣٥٦٣٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٤٤٠٤٣٥	-	٥١٤٤٠٤٣٥	موجودات اخرى
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٧٨٣٤٤٣٣٤٦	١١٤٤٤٦٢٧٥٢	مجموع الموجودات
١٥٦٦٧٤٣٢١	-	١٥٦٦٧٤٣٢١	المطلوبات
١٢٠٥٨٧٦١٤	٩٤٦٣٥٧	١٢٠٤٦٤١٢٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٠٩١٦٣٤٥	١١١٣٠٦٣٢٠	١٣٩٤١٠٢٢٥	ودائع عملاء
١٤٣٧٦١٣٣	١٢١٠٩٨٢٩	٢٤٦٦٣٠٤	تامينات نقدية
٣٨١٠١٢	-	٣٨١٠١٢	أموال مقترضة
١٠٩٦٤٣٨٦	-	١٠٩٦٤٣٨٦	مخصصات متنوعة
٣٦٦٦٨٠٣٨	-	٣٦٦٦٨٠٣٨	مخصص ضريبة الدخل
١٦٧٥٧٦٨٢٤٩	١٢٤٣٦٢٣٠٦	١٢٥١٢٠٥٧٤٣	مطلوبات اخرى
٢٥٢١٣٨٠٤٩	٦٥٨٨٨١٠٤٠	(٤٠٦٧٤٢٩٩١)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٥) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩٨٣٥٥٧٧٥	٢٧٣٢٨١١٧٤	اعتمادات
٥٤٧٩٧٩١٢	٦٦٢٠٣٠٦٠	قبولات
		كفالات:
٣١٢٩٥١٧٨	٣٥٠٨٦٤٩٢	- دفع
٩٤٦٣٥٦٠٠	٨٢٣٤٦٣٠٩	- حسن تنفيذ
٣٨٨٣٧٩٢٣	٤٢٣٤٤٠٨٥	- أخرى
١١٦٠٠٦١٨٣	١٣٧٨٥٥٣٢٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٣٩٢٨٥٧١	٦٣٧١١٦٦٤٨	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٤٧٧٦٧	٦١٢٥٤٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١٠٧٧٢٧٤	٦٤١٥٢٧	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٢.٧٠٠ دينار و ٩٤١.٠٨٢ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازائها ١٠٥٠٠ دينار و ٣٧٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٧) احداث لاحقة

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين (مذكرة التفاهم المبدئية تم توقيعها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤) لاستحواذ الأخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. بناءً على ذلك بلغت تكلفة مساهمة بنك الاتحاد في رأس مال البنك الوطني ٨٥٥٠.٠٠٠ دولار أمريكي مقابل ٧٥٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد تبلغ ١١٤ دولار أمريكي.

(٤٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠١٤ -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١١٢٣٩٢٤١	٣٤٢١٢١	-	١١٥٨١٣٦٢
صناديق استثمارية	-	٦٧٢٢٦٢	-	٦٧٢٢٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩٤٣١٨٣٢	-	-	١٩٤٣١٨٣٢
المجموع	٣٠٦٧١٠٧٣	١٠١٤٣٨٣	-	٣١٦١٥٤٥٦

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣-			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٩٥٨٠٥٧٢	١٢٨٠١١٣	٩٠٨٦٠٦٨٥
صناديق استثمارية	-	٧٠٨٠٧٥	٧٠٨٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٢٣٠٣٧٧	-	٨٢٣٠٣٧٧
المجموع	١٧٠١٨٨٩٤٩	٨٣٦٠١٨٨	١٨٠٢٥٠١٣٧

(٤٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء 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.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي فلسطين

فروع العاصمة عمان:-

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد - هاتف ٥٦٠٧٠١١ - فاكس ٥٦٢٢٥٧٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جبل عمان

شارع ابن خلدون - هاتف ٤٦٤٤٧٧٠ - فاكس ٤٦٤٧٢١٨ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي - هاتف ٥٤١٣٠٨٢ - فاكس ٥٤١٣٠٨٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل - هاتف ٥٥٣٨٩٣٢ - فاكس ٥٥٣٩٠٣٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر - هاتف ٥٨١٧٧٦٣ - فاكس ٥٨١٨٥١٦ - ص.ب ٨٥٠٢٢٢ - عمان ١١١٨٥

فرع شارع مكة

شارع مكة - هاتف ٥٥١٠٣٧١ - فاكس ٥٥١٢٦٠٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - هاتف ٥٣٣٩٥٣٦ - فاكس ٥٣٤٠٧٩٠ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع سيتي مول

سيتي مول - هاتف ٥٨٢٤٣٨٩ - فاكس ٥٨٢٤٥٧٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية - هاتف ٤٢٠١٦٨٤ - فاكس ٤٢٠١٦٣٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع مرج الحمام

مجمع النهار التجاري - دوار الدلة - هاتف ٥٧٣٣٢٧٨ - فاكس ٥٧٣١٩٩٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع وسط البلد

شارع الرضا - هاتف ٤٦١٣٨٦١ - فاكس ٤٦٣٩٦٦٩ - ص.ب ٤٧٧ - عمان ١١١٨٠

فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر - هاتف ٤٧٥٢٨٣٠ - فاكس ٤٧٥٢٨٣١ - ص.ب ٥٢١١٢ - عمان ١١١٨٠

فرع ماركا الشمالية

شارع الملك عبدالله الدول - هاتف ٤٨٧٤٦٥٢ - فاكس ٤٨٧٤٢٣١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع تاج مول

تاج مول - هاتف ٥٩٣٠٥٦٨ - فاكس ٥٩٣٠٥٧٤ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع عبدون

شارع سلمان القضاء - هاتف ٥٩٢٩٣٨٦ - فاكس ٥٩٢٩٣٦٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي - هاتف ٥٩٢٦٨٠٩ - فاكس ٥٩٢٦٧٥٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ام اذينة

شارع سماترا - هاتف ٥٥١٥٣٧٦ - فاكس ٥٥١٦٧٨٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جو بارك

شارع اللاميرة تغريد - هاتف ٥٨٥٤١٥٢ - فاكس ٥٨١١١٣٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جبل الحسين

شارع جمال الدين الافغاني - هاتف ٤٦٣٥٦٠٤ - فاكس ٤٦٣٥٧٠٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الرينبو

جبل عمان - شارع الرينبو - هاتف ٤٦٣٩٠٥٨ - فاكس ٤٦٣٩٦٤٨ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الظهير

طريق المطار - هاتف ٥٧١١٠٦٣ - فاكس ٥٧١١٢٦١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة - هاتف ٥٨١٩٤٢٧ - فاكس ٥٨١٩٤٠٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الرابية

شارع صقليه - هاتف ٥٥١٥٣٩٦ - فاكس ٥٥١٦٨٥٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جامعة الاسراء

شارع المطار - هاتف ٤٧١١٩٢٨ - فاكس ٤٧١١٩٢٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع خلدا

شارع نمر الحمود - هاتف ٥٥٤٣٨٩٧ - فاكس ٥٥٤٦١٨٥ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع سحب

المدينة الصناعية سحب- هاتف ٤٠٢٤٤٧٦ – فاكس ٤٠٢١٤١٤٥ -ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع طبربور

شارع نور سلطان باييف- هاتف ٥٠٦٢٨٣٧ – فاكس ٥٠٥٦٧٣٤ -ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء- هاتف ٥٠٥٣٨٣٥ – فاكس ٥٠٥٤١٢٤ -ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فروع المدن الاخرى:-

فرع مادبا

شارع اليرموك - هاتف ٥٣٢٤٢٢٩٣ – فاكس ٥٣٢٤٢٢٩٦ -ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الزرقاء

شارع السعادة – هاتف ٥٣٩٣٥٨٠٠ – فاكس ٥٣٩٣٥٨٠٨ -ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة – هاتف ٥٣٨٦٠٨٧٥ – فاكس ٥٣٨٦١٤٩٤ -ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

فرع الرمثا

شارع نصر الطلاق – هاتف ٢٧٣٨٢٤٩٦ – فاكس ٢٧٣٨٢٤٩٧ -ص.ب ٥٨٣ - الرمثا ٢١٤١٠

فرع اربد

شارع الحصن – هاتف ٢٧٣٧٣٢٥٩ – فاكس ٢٧٣٧٣٨٦١ -ص.ب ٢١٦ - اربد ٢١١١٠

فرع الحصن

شارع الملك طلال - هاتف ٢٧٠١٠٩٠٤ – فاكس ٢٧٠١٠٩٠٦ -ص.ب ٤٧٢ - اربد ٢١٥١٠

فرع العقبة

شارع السعادة – هاتف ٣٢٠١٦٧٠٠ – فاكس ٣٢٠١٦٧٠١ -ص.ب ١٧٠٢ - العقبة ٧١١٠

فرع ماحص

شارع البلدية - هاتف ٤٧٢٠٦٧٣ – فاكس ٤٧٢٠٦٨٠ -ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

كهرباء العقبة

شارع الشريف حسين بن علي - هاتف ٠٣٢٠٦١٢٢٤ - فاكس ٠٣٢٠٦١٢٢٨ - ص.ب ١٧٠٢ - العقبة

٧١١٠

وحدة الصرافة :-

وحدة الصرافة المركزية - الشميساني/عمان

شارع الأمير شاعر بن زيد - هاتف ٥٦٠٧٠١١ - فاكس ٥٦٦٦١٤٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

البوندد:-

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحاب - هاتف ٤٠٢٣٤٧٤ - فاكس ٤٠٢٣٨٢١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

الوساطة المالية:-

شركة الاتحاد للوساطة المالية

هاتف ٥٦٧٥٥٥٨ - فاكس ٥٦٠٦٩٩٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

الفروع خارج المملكة:-

فرع رام الله - فلسطين

شارع يافا - هاتف ٢٢٩٤٧٣٥٠ (٩٧٠) - فاكس ٢٢٩٨٦٤١٦ (٩٧٠) - ص.ب ١٥٥٧ - رام الله