

الرقم: 2016/ 77 /3300

التاريخ: 2016 / 04 /13

المستقبل
البريد
ش
٤١٤٢



معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الاكرم
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية السنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 31 كانون الأول
2015، مع تقرير مدقي الحسابات السادة آرنست ويونغ، بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل
البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الإدارة
عصام السلفيتي

المدير العام
ناديا السعيد

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الاتحاد
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠١٦

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٧٩٩٦٧٥٠٥	١٧٠١٨٨١٦١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١٧١٢٨٧٥	١٦٨٣١٧٧٢٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠١٠٤٠٩٤	١٨٦٦١٣٦٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٥٨١٣٦٢	٢٧٣٥٨٧٣٧	٧	الشامل الآخر
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٩٥١٤٦٤	٣٩٤٩٨٦٠٦	١٠	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥٢٤٢١٠٩	٥١٠٠٣٢	١١	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٧٥٥٧٨	٢٥٥٢٦٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٠٢٦٥٥٦	٥٩٠١١٢٢٨	١٢	موجودات أخرى
٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣	٢٣٨٩١٢٩٦٤٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات:-
١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٣٩٠٨١٤١٣	١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٤ ودائع عملاء
١٢٧٨٣٥٩٨٠	١١٩٩٦٨١٦٤	١٥ تأمينات نقدية
٢٥٩٢٢٤٧٤	٢٧٠٧٠٩٢١	١٦ أموال مقترضة
٣٤٩٦٧٧	١١٧٥٠	١٧ مخصصات متنوعة
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٥٤٦٠٩٤	١٨ مخصص ضريبة الدخل
٢١٥٣٠٤٨٦	٢٣٠٩٢٢٣٣	١٩ مطلوبات أخرى
١٩٨٤٢٦١٩٨١	٢٠٩٥٨١٨٩٨٠	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

٢٠١٤	٢٠١٥	حقوق مساهمي البنك
١١٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣	٢٠ علاوة إصدار
٢٨٨١٥١١٩	٣٣١٤٧٤٣١	٢١ احتياطي قانوني
١٦٠٧٢١٠١	٢٠٧٧٦٥٥٣	٢١ احتياطي اختياري
١٢٩١٨٧٦٣	١٣٤٦٩٧٢٠	٢١ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٠١٢٤	-	٢١ احتياطي تقلبات دورية
(١٦٣٧٧٤)	١٣٨٢٣٧٥	٢٣ احتياطي القيمة العادلة
٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٨٠٧١٤٠٨	٢٤ أرباح مدورة
٢٧٢١٥٨٣٥٢	٢٩٣٣١٠٦٦٠	مجموع حقوق الملكية
٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣	٢٣٨٩١٢٩٦٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات
دينار	دينار	
١٢٢ر٨٢٦ر٣٥٦	١٢٤ر٨٧٨ر٤٢٥	٢٥
٥٩ر٢٦٣ر٦٦٤	٥١ر٣٤٠ر١٣٣	٢٦
٦٣ر٥٦٢ر٦٩٢	٧٣ر٥٣٨ر٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
١٢ر٧٧٠ر٧٢٩	١٢ر٠١٢ر٨٢٣	٢٧
٧٦ر٣٣٣ر٤٢١	٨٥ر٥٥١ر١١٥	صافي إيرادات العملات صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢ر٨٨٩ر١٤٨	٣ر٣٢٨ر٨٤١	٢٨
(٣٤٤ر٣٧٤)	١٩٢ر٤٠٨	٢٩
-	(١٠٧ر٧٧٢)	ارباح عملات أجنبية ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٠ر٩١٧	٣٤٢ر٣٥٥	٣٠
١ر٢٥٣ر٧٢٠	١ر٠١٣ر٠٥٠	٣١
٨٠ر٤٧٢ر٨٣٢	٩٠ر٣١٩ر٩٩٧	إيرادات أخرى اجمالي الدخل
١٩ر٠٨٧ر٧١٧	٢١ر٦٣٦ر٨٢٨	٣٢
٥ر٠٢٦ر٧٦٠	٥ر٠٠٧ر٢٢٧	١١ و ١٠
١٢ر١٣٧ر٤٦٠	١٤ر٧٩٨ر٣٢٩	٣٣
٩ر٢١٤ر٥٧٣	٤ر٢١٢ر١٤٥	٨
(١٥٣ر٧٤٥)	٣٨٣ر٧٧٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة مخصص (المسترد من) تدني عقارات مستملكه
٥٨ر٥٥٨	٣١ر١٤٩	١٧
٤٥ر٣٧١ر٣٢٣	٤٦ر٠٦٩ر٤٥٧	مخصصات متنوعة إجمالي المصروفات
٣٥ر١٠١ر٥٠٩	٤٤ر٢٥٠ر٥٤٠	الربح قبل الضرائب
٨ر٦٢٨ر٣٢٠	١٥ر٤١٧ر٣٩٩	١٨
٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٨ر٨٣٣ر١٤١	ضريبة الدخل الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢١٢	٠ر٢٣١	٣٤
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٦٤٧٣١٨٩	٢٨٨٣٣١٤١
١٤٧١١٤	١٢٦٤٤٠٧
٢٦٦٢٠٣٠٣	٣٠٠٩٧٥٤٨

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
مجموع الدخل الشامل للسنة



بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

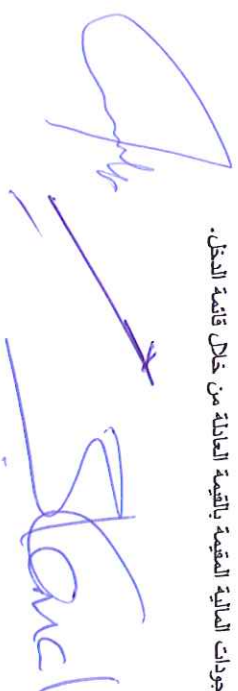
مجموع حقوق الملكية	الإحتياطات						رأس المال المكتتب به والشفيع	
	مخاطر مصرفية	مخاطر عامة	احتياطي	قانوني	صلوة الاصول	بنديا السمة	بنديا السمة	بنديا السمة
مجموع حقوق الملكية	أرباح موزعة*	القيمة العادلة	تقنيات موزعة	بنديا	بنديا	بنديا	بنديا	بنديا
٢٧٢,٥٨,٣٥٢	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٧٢,٠١	٢٨,١٥,١١٩	٧١,٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٩١٧,٤٤٨	٢٨,٨٣٣,١٤١	١,٣٦٤,٠٧	-	-	-	-	-	-
-	(٩,٤٦١,٠٠٠)	٢٣,٤٠٩	(١٥٠,١٢٤)	٥٥٠,٩٥٧	٤,٧٠,٤٥٢	٤,٣٣٣,١١٢	-	-
(٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٥٨,٣٣٣)	٢٥٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	-
-	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٤٥,٢٤٠)	(١٤٥,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٢٨,٧١,٤٠٨	١,٣٨٢,٣٧٥	-	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٢٠,٧٧٦,٥٥٣	٣٣,٤٧,٤٣١	٧١,٦٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣,٣٨,٠٤٩	٢١,٦٠٠,٣٥١	(٩٢,٠١٠)	١١٦,٠٤٣	١١,١٢٩,٥٤٦	١٢,٦٢١,٧٧٩	٢٥,٢٩٩,٦٢٧	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٦٢٠,٣٠٣	٢٦,٤٧٣,١٨٩	١٤٧,١١٤	-	-	-	-	-	-
-	(٨,٧٨٩,٧٧٣)	-	٢٤,٠٨١	١,٧٨٩,٢١٧	٣,٤٥٠,٦٢٢	٣,١٥,١٥٢	-	-
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	٢١٨,٧٨٨	(٢١٨,٧٨٨)	-	-	-	-	-	-
٢٧٢,٥٨,٣٥٢	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٧٢,٠١	٢٨,١٥,١١٩	٧١,٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في بداية السنة
مجموع التكاليف الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي
الأرباح الموزعة
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٥٥,٣٦٨ دينار من الأرباح الموزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٥,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناه على تعليمات البنك المركزي الأردني.
يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* يحظر التصرف بالاحتياطي، مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة مسبقة منه.
يشمل رصيد الأرباح الموزعة مبلغ (٥٧٢,٥٨٨) دينار والذي يمثل خسائر فروقات تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

* يحظر التصرف بمبلغ ٣٧٥,٣٨٢ دينار والذي يمثل الرصيد لاحتياطي القيمة العادلة.



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥٠١٠١٠٩	٤٤٢٥٠٠٤٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبند غير نقدية:-
٥٠٢٦٧٦٠	٥٠٠٧٢٢٧	إستهلاكات واطفاءات
٩٢١٤٥٧٣	٤٢١٢١٤٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٣٧٤٥)	٣٨٣٧٧٩	مخصص (المسترد) تدني عقارات مستلمه
١٣٠١٣٣	٥٧٢٥٨٨	خسائر موجودات مالية غير متحققة
٤٧٢١٢	١٠٦٣٦٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٥٥٨	٣١١٤٩	مخصصات متنوعة
-	١٠٧٠٧٥	استبعاد موجودات غير ملموسة
(١٢٣٠٦٤٣)	(١٣٧٥٨٠٦)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٩٣٦٥٣٥٧	٥٣٢٩٥٠٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
١٤١٥٦٧١٠	٩١٤٩٩٣١	النقص في الأرصدة مقيده السحب
		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٤٦٦٧٧٥)	٨٧٠١٣٧	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٣٢٨٦٨٧٩١)	(٥٤٢٨٢٧٠٣)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٤٣٢٣٧٦)	(٥٣٦٨٤٥١)	الزيادة في ودائع العملاء
٤٤٨٢٣٠٣١٧	١٢٠٢٣٠٤٧٤	(النقص) في تأميمات نقدية
(١٢٣٠٨٠٥٦٥)	(٧٨٦٧٨١٦)	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٥٢٧١٥٧٩)	١٣٢٤٠٨٧	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٨٩٨٩٣)	(٣٦٩٠٧٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
١٢٥٥٤٢٤٠٥	١١٦٩٨١٦٤٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١١٩٠٤٨٣١)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١١٤٩١٥٥٧٢	١٠٥٠٧٦٨١٦	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٤١٩٧٠٧٣)	(٢٠١٣٦٧١٦)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٠٩٥٦٦	٥٥١١٧١١	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٥٩٢٦١٧٣)	(١٣٥١٥٠٠١)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٤٨٦٦٩١٣	١٣٦٦٥٠٨٣٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩٢٨١٢٤)	(١١٦١٢١٩٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٢٠٣٢٩	٧٣٦٧٤٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٣٢٩٩)	(٢١٥٩٧٨٦)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٨٨٧٥٧٨٦١)	(٢٦١٥٩٩٠٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٦٤٦٥٩٧٣)	(٨٥٦٢٣٤٠)	أرباح موزعة على المساهمين
١١٣٤٦٣٤١	١٤٨٤٤٧	الزيادة في الأموال المقترضة
-	(١٤٥٢٤٠)	رسوم زيادة رأس المال
٤٨٨٠٣٦٨	(٧٥٥٩١٣٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
(٦٨٩٦١٩٢١)	٧١٣٥٧٧٧٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٢٣٠٦٤٣	١٣٧٥٨٠٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٨٧٧٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٢٨٧٧٣٨	١٩٥٦١٠٧٢٠	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 (٣٨) والشركات التابعة.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته الأولى المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ وبموجب توصية لجنة التدقيق بذلك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢-٣ 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 او 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا 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 لتحصيل 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 اعادة 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 والافصاح 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشاط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الى 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 او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان 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 او شركات تابعة ايهما اشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتمتازها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او 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.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية وفي حال وجود أدوات مالية يعتذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تتدني في قيمتها.

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 ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٤ - ٢	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠ - ٢,٥	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، فإذا 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 لا يعود 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.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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 او 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 بأرباح أسهم 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 كمصرف 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسمة 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 الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل 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 وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني، 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 إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة 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 إقنتائها.

(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 اعتمادا 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 واثبت 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٩١٣,٥٠٠	٣٣,١١٧,٩٢٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٠,٣٠٦,٣٩٥	١٢,١٨١,٧٨٦	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	-	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٨,٣٠٣,١١٠	١٢٤,٨٨٨,٤٤٧	- متطلبات الاحتياطي النقدي
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٧٠,١٨٨,١٦١	المجموع

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في كانون الاول ٢٠١٤ .
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٩٠٠٧٩٤	٨٢٨١٨٧١٩	٥٥٩٠٠٧٥٩	٨٢٨١٨٧١٩	٣٥	-
٤٥٨١٢٠٨١	٨٥٤٩٩٠٠٤	٤٥٨١٢٠٨١	٦٥٥٣٤٠٣١	-	١٩٩٦٤٩٧٣
١٠١٧١٢٨٧٥	١٦٨٣١٧٧٢٣	١٠١٧١٢٨٤٠	١٤٨٣٥٢٧٥٠	٣٥	١٩٩٦٤٩٧٣

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣٣٧٣٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٦٩٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣٨١٣٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥١٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
دينار	دينار	
-	٦٧٨٩٥٠	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية
٧٠٦٩٣٥٦	٩٧٣٣٨٥٩	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
١٢٣٦٢٤٧٦	٦٣٩٢٤٩٧	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٦٧٢٢٦٢	١٨٥٦٠٦٣	صناديق استثمارية
٢٠١٠٤٠٩٤	١٨٦٦١٣٦٩	المجموع
٧٠٦٩٣٥٦	١٠٤١٢٨٠٩	تحليل السندات
-	-	ذات عائد ثابت
٧٠٦٩٣٥٦	١٠٤١٢٨٠٩	ذات عائد متغير

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٢٣٩٢٤١	٢٥٦٤٨٩٨١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١١٢٣٩٢٤١	٢٥٦٤٨٩٨١	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٤٢١٢١	١٧٠٩٧٥٦	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٤٢١٢١	١٧٠٩٧٥٦	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١١٥٨١٣٦٢	٢٧٣٥٨٧٣٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مبلغ ٢٥٨٣٣٣ دينار.

- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ ٣٤٢٣٥٥ دينار وبعود منها لاسهم شركات يمتلكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٨٩٧٩١ دينار ولشركات تم بيعها مبلغ ٥٢٥٦٤ دينار.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤١٥٨٩٧	٧٨٣٣٠٦٦	الافراد (التجزئة)
٧٩٣٥٧١٦٧	١١٤٠٧٢٥٦٤	حسابات جارية مدينة
٣٨٤٥٨٠٠	٥٠٤٤٦٣٦	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
٢٠٤٠٣٦٧٨٨	٢٧٠١٦٣٣٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩٨٢٦٨٦٨	١٥٩١٩٢٥٥٧	حسابات جارية مدينة
٧٥٠٩٦٨٠٢٦	٦٩٨٧٥٨٦٨٩	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٦٤٠٠٢٩٠	٢٢٦١٦٣١٢	حسابات جارية مدينة
٣٩٣٢١٠١٧	٤٩٧٧٧٧٢٩	قروض وكمبيالات *
٥٠٦٤٣٥٠٨	٢٨٨٠٠٢١١	الحكومة والقطاع العام
١٣١٠٨١٥٣٦١	١٣٥٦٢٥٩١٦٠	المجموع
١٥١١٠٧٨٩	١٣٠١٥٥٠٥	ينزل: فوائد معلقة
٥٧٢٢٦٢١٤	٥٤٦٩٤٧٣٩	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٣٨٩٧٨٣٥٨	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٨٢٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٥٢٤٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٧٢٣٢٥٢٣ دينار أي ما نسبته (٧/١٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٨٨٤٠٦١٧٥ دينار أي ما نسبته (٦/٧٤) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤٢١٧٠١٨ دينار أي ما نسبته (٦/٢٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٣٨٦٣٨٦ دينار أي ما نسبته (٥/٦٦) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٦٦٦٦٧١ دينار أي ما نسبته (٠/١٢) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١١٤١٢٠٠٠ دينار أي ما نسبته (٠/٨٧) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
٢٠٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٠١٧٥٠٦٩١	١٠٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
٧١٥٠١٤	١٥٨٦٦٥	١٠١٩٧٩٤	(٨٦٠٢٥)	٢٤٠٤١٩٧	٤٢١٢٢١٤٥
(٢٣٣٤٦١)	(٦١٥٧٣٢٢)	(٥٨٨٧٢٣٠)	(٦٨٩٧)	-	(٦٧٤٣٦٢٠)
٣٠١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٣٥٥٠٦٧٨	٥٤٦٩٤٧٣٩
الرصيد في بداية السنة					
المقتطع خلال السنة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)					
الرصيد في نهاية السنة					
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
٣٢٢٣١	٨٤٤٥٦	٥٧٧٠٩٤	٧٢٥١	-	٧٠١٠٣٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					
٣٠٩٨٦٦٠	١٩٨٢٧٣٦	٤٤٢٨٦١١٥	١٠٧٥٠١٨	٣٥٥٠٦٧٨	٥٣٩٩٣٧٠٧
٣٠١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٣٥٥٠٦٧٨	٥٤٦٩٤٧٣٩
٢٠١٤ -					
٢٠٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٠١٧٥٠٦٩١	١٠٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
٥٤٧٨٧٤	(٢٦٢٠٤٣)	٩٦٩٣٨٩١	٤٤٦٤٧٠	١٠٤٦٤٨١	٩٢١٤٧٣
(٤٥٥٣٣)	(١٥٠)	(٤٩٨٠٩٤٩)	(١٦٠٧٤٩)	-	(٥١٨٧٣٨١)
٢٠٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٠١٧٥٠٦٩١	١٠٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
الرصيد في بداية السنة					
المقتطع خلال السنة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)					
الرصيد في نهاية السنة					
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
٣٤٤٦٦	١٧٧٢٤٨	٥٩٩٤٩٦	٣٣٢٠	-	٨١٤٥٣٠
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					
٢٠٦١٤٣٧٢	٢٣٤٧٠١١	٤٩١٣١٤٤٩	١٠١٧٢٣٧١	١٠٤٦٤٨١	٥٦٤١١٦٨٤
٢٠٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٠١٧٥٠٦٩١	١٠٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٥٣٣٣٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٦٨٧٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥ -	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٣٠٠٣٢٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٧٢١٩٥	٣٩١٦٣١	٢٧٩٦٩٠٨	١٩٨٥٠٧	١١٥٥٦٢	٣٧٧٤٨٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	١٥٨٧٤٦	١٩١٨٧	٤٧٧٣٠٦	٥٧٣٧٢	-	٧١٢٦١١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٣٥٦٠٤	-	٤٤١٥٦٩٢	٦١٨٠	-	٥١٥٧٤٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٤٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٥٦٢	١٣٠١٥٥٠٥
٢٠١٤ -						
الرصيد في بداية السنة	١١٦٧٤١٨	٦٤٣٦١٩	١٣٤٥٤٢٥٦	٢٣٨٣٠٥	-	١٥٥٠٣٥٩٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١١٧٦	١١٥٤٨٦	-	٣٦٢٣٣١٣
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	١٧٩٩٨٠	٧٣٩٤٧٥	١١٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	-	٢١١٨١١٢
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	-	١٨٩٨٠١٠
الرصيد في نهاية السنة	١٣٠٠٣٢٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٤٤١٠٥	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٣٥٦١٩٣٠	٢٢١٧٠٤٨٥	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
١٦٤٨٦١٩	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٥٦٣٣٧١٤٠٣	٥٧٦٠٣١٠٦٥	أذونات خزينة حكومية
٢٢٥٥٤٣٧٥	١٣٥٧٨٠٥٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	سندات واسناد قروض شركات *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠٧٢٠٩٨٣٢	٦٠٤١٥٤٥١٠	تحليل السندات:
٦٠٧٠٦٠٠	٧٦٢٥٠٩٠	ذات عائد ثابت
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات من أقل من شهر لغاية ٧ سنوات ، ولها دفعات ثابتة
- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وبكفالتها ٢٧٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
- * يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	مباني	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٨٤,٧٧	٢٤٦٩٦,٧٨٣	٩١٠,١٠٩	١٠,١٩٦,٣٠٠	٦,١١٤,٦٨٥	٤٧,٣٠١,٩٥٤
٩٤٧,٤١٠	١,٠٦٣,٣٨٣	٣٤,٠٠٠	-	٦,٤٠٠,٠٠٠	٨,٤٤٤,٧٩٣
(٦٩٨,٧٢٩)	(١,٤١٧,٦١٥)	(٩٢,٥٤٢)	(٧٧٨,٠٥٢)	-	(٢,٩٨٦,٩٣٨)
٥٦٣٢,٧٥٨	٢٤,٣٤٢,٥٥١	٨٥١,٥٦٧	٩,٤١٨,٢٤٨	١٢,٥١٤,٦٨٥	٥٢,٧٥٩,٨٠٩
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة					
٣,٢٧٥,٧١٦	٧,٧٣٩,٧٢٤	٤٣٤,٥٣٨	٦,٣٣٧,٣٤٤	-	١٧,٧٨٧,٣٢٢
٧١٦,٧٥٧	٢,٢١٦,٩٠٩	١١٥,٢٩٠	١٧٣,٤٨٣	-	٣,٢٢٢,٤٣٩
(٤٧٩,٦٨٩)	(٨٣١,٣٨٠)	(٨٢,٤١٤)	(٧٥٠,٣٤١)	-	(٢,٩٤٣,٨٢٤)
٣,٥١٢,٧٨٤	٩,١٢٥,٢٥٣	٤٦٧,٤١٤	٥,٧٦٠,٤٨٦	-	١٨,٨٦٥,٩٣٧
٢,١١٩,٩٧٤	١٥,٢١٧,٢٩٨	٣٨٤,١٥٣	٣,٦٥٧,٧٦٢	١٢,٥١٤,٦٨٥	٣٣,٨٩٣,٨٧٢
٤٣,٤٤٧	٥,٥٦١,٢٨٧	-	-	-	٥,٦٠٤,٧٢٤
٢,١٦٣,٤٢١	٢٠,٧٧٨,٥٨٥	٣٨٤,١٥٣	٣,٦٥٧,٧٦٢	١٢,٥١٤,٦٨٥	٣٩,٤٩٨,٦٠٦
الاستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة					
استهلاك السنة					
استبعادات					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

٢٠١٤ -	أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٧٨٧٨٠٤	١٠٢٣٧٨٧٥	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	٤٨١٨٩٦٥	٤٤٩١٤٤٩٧١
إضافات	-	٥٣٧٦	٣٧٨٧٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٦١٤٤٣٨	٤٦٠٩٥٨٧
استيعادات	(٦٧٣١١٩)	(٤٦٩٥١)	(٤٦٧٢٣٢)	(٢١٥٩٧٦)	(٤٩٣٢٦)	(١٤٥٢٦٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦١١٤٦٨٥	١٠١٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	٥٣٨٤٣٠٧٧	٤٧٣٠١٩٥٤
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٦٢٠٩٣١٧	٦٠٥٥١٨٩	٤٩٨٧٣١	٢٦١٧١٥٢	١٥٣٨٠٣٨٩
استهلاك السنة	-	١٧٤٩٧٢	٢٠٨٠٦٧٨	١٢٩٦٦٣	٧٠٦٦٨٣	٣٠٩١٩٩٦
استيعادات	-	(٤٦٩٤٥)	(٣٩٦١٤٣)	(١٩٣٨٥٦)	(٤٨١١٩)	(٦٨٥٠٦٣)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٦٣٣٧٣٤٤	٧٧٢٩٧٢٤	٤٣٤٥٣٨	٣٢٧٥٧١٦	١٧٧٨٧٣٢٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٦١١٤٦٨٥	٣٨٥٨٩٥٦	١٦٩٥٧٠٥٩	٤٧٥٥٧١	٢١٠٨٣٦١	٢٩٥١٤٦٣٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣٧٣٠٠٠	-	٢٠٤٣٤٧٣	-	٢٠٣٥٩	٢٤٣٦٨٣٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٦٤٨٧٦٨٥	٣٨٥٨٩٥٦	١٩٠٠٠٥٣٢	٤٧٥٥٧١	٢١٢٨٧٢٠	٣١٩٥١٤٦٤

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٤٦٤٥٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٦٢٣٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب	ويرامج	دينار
٥٢٤٢١٠٩	٢١٥٩٧٨٦	(١٠٧٠٧٥)
(١٧٨٤٧٨٨)	٥١٠٣٢	
٥٢٤٢١٠٩		
٥٠٧٣٥٧٤	٢١٠٣٢٩٩	(١٩٣٤٧٦٤)
٥٢٤٢١٠٩		

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٤٢٩٦٦٨	١٢٩٠٧٤٤١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣٤٢٩٠٠	١٥٢١٧٨٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٢٣١٢	-	موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٢٥٧٤٤	٣٣١	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٨٨١٠	٢٢٦٠٧٦	شيكات مقاصة
٧٩٤٦٦٥٥	٦٤٢٧٢٠٣	تأمينات كفالات مدفوعة
٦٥٨٤١٠٢	٤١٧٥٣٦٣	أوراق تجارية مخصصة
٢٩٤٧١٤٥	٢٠٢٣٩٩١	أخرى
٥٤٠٢٦٥٥٦	٥٩٠١١٢٢٨	المجموع

بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ٨١٨٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢٥٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	رصيد بداية السنة
٤٨٩٦٠٣٦	١٠٩٦٧٢٦٢	إضافات
(٣٢٠٦٨٦٥)	(٤٥٦٣٦٦٤)	استبعادات
١٥٣٧٤٥	(٣٨٣٧٧٩)	(مخصص) المسترد من مخصص التدني
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	رصيد نهاية السنة

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

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٤٢٧٥٦٧	٤٤٧٣٥٤١٧	٢٢٦٩٢١٥٠	٣٥٨١٠٥٣١	٣٥٨٠٦١٦٠	٤٣٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨٤١١٩٩٣	٦٨٥١٣٣٦٦	٩٨٩٨١٢٧	١٠٣٢٧٠٨٨٢	٦٧٢١٤٤٨٠	٣٦٠٥٦٤٠٢	ودائع لأجل
١٤٥٨٣٩٥٦٠	١١٣٢٤٨٥٨٣	٣٢٥٩٠٩٧٧	١٣٩٠٨١٤١٣	١٠٣٠٢٠٦٤٠	٣٦٠٦٠٧٧٣	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -				
١٥٦,٥٨٩,٠٧٥	١٦٠,٨٨٣,١٨٣	٤٠,٠٧٩,٠٣٦	٥,٧٧٧,٣٠٦	٣٦٣,٢٢٨,٦٠٠
٢١٨,٠٣٤,٠٣١	٤,٨٩١,٨٩٩	٤,٦٠٧,٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧,٥٣٤,٣١٠
٤٣٦,٣٣٢,٦٣٨	٦١٢,٦٥٨,٤٨٣	٢٣,٠٤٦,٨٦١	٣٤,٧٣١,٦٤٦	١,٠٦٧,٦٩٦,٢٢٨
٧٤,٨٩٠,٩٢٠	-	١,٥٢٤,٩٤٧	-	٧٦,٤١٥,٨٦٧
٨٨٥,٨٤٦,٦٦٤	٧٧٨,٤٣٣,٥٦٥	٦٩,٢٥٨,٣٩٩	٤٠,٥٠٩,٧٧٧	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
٢٠١٤ -				
٩٧,٧٥٩,٣١٤	١٠٢,٠٦١,٣١١	٢٨,٥٥٢,٢٦٦	٦٠,٥١١,٠	٢٢٨,٩٧٨,٠٠١
١٥٠,٥٤٦,٦٧٥	٥,٢٩٣,٤٤١	٦,٤١٢,٦٧٨	٤,٢٦٢,١٣٣	١٦٦,٥١٤,٩٢٧
٤٠٧,٩٦٨,٩٤١	٦٥٣,٨٧٧,١٤٥	٥١,٥٩١,٤٧٧	٦٧,٤٨٥,٢٣٧	١,٨٠٠,٩٢٢,٨٠٠
٧٥,٩٨١,٥٦٤	٣٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٦٣٩	-	٧٧,٤٠٢,٢٠٣
٧٣٢,٢٥٦,٤٩٤	٧٦١,٢٦١,٨٩٧	٨٧,٩٤٧,٠٦٠	٧٢,٣٥٢,٤٨٠	١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٤٠,٥٠٩,٧٧٧ دينار أي ما نسبته (٢/٢٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٣٥٢,٤٨٠ دينار أي ما نسبته (٤/٣٧) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٤١,٩٥٨,٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩/٢٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢١٤,٠٤٨,٥٦٣ دينار أي ما نسبته (١٢/٩٤) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٢٩,٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٥٨٠,٤٤٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع الجامدة ٣٦,٢٢٣,٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢٩,٧٩٠,١٦٨ دينار أي ما نسبته (١/٨٠) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

(١٥) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٩,٣٩١,٩١٠	٧٣,٥٥١,٣٧٦	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٢,٥٨٦,٦١١	٣٧,٩٣٨,٧٠٤	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,١٦٠,٨٧٦	٦,٢٢٠,٥٠١	تأميمات التعامل بالهامش
٦٩٦,٥٨٣	١,٨٥٧,٥٨٣	تأميمات أخرى
١٢٧,٨٣٥,٩٨٠	١١٩,٩٦٨,١٦٤	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	دورية استحقاق		سعر فائدة
	الاقساط	الضمانات	
المبلغ	الكفية	المتبقية	الاقتراض
دينار			
٢٠١٥ -			
٢٨٣,٣٣٥	٣٨	٣٠	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢٩٠,٦٢٥	٤٨	٣١	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٥٩,٦٠٠	٥٩	٤٢	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢١٢,٥٠٠	٣٤	١٨	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٥٦,٢٣٦	٤٨	٢٨	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٥١,٢٥٠	٦٠	٤٠	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٧٨,٧٤٨	٥٨	٣٦	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٧٠٧,١٧١	٤٨	٣٣	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٣٧,٧٨٠	٥٤	٣٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢,٣٣٧,٥٠٠	٣٦	١٧	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٤٥,٨٣٠	٤٦	٣٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢,٨٣٠,٦٨	٥٣	٣٠	شهرية كمبيالة بنكية ٣,٠٠٪
٤٨,٦٦٤	٣٦	٢٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٣٠,٣٩٩	٥٥	٣٢	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢٧٠,٠٠٠	٤٨	٢٧	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢,٣٥٢,٩٤٧	٤٩	٢٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢٧,٣٠٠	٦٠	٣٠	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٣٥,٠٠٠	٣٦	٢٧	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٨١٢,٥٠٠	١٦	١٣	ربع سنوية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٢٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٨٠,٠٠٠	٤٨	٣٢	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٢٠,٠٠٠	٢٤	٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
٤٧٥,٤١٥	٤٨	٢٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٦٤,٥٦٢	٦٠	٥٠	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٨٦,٧٢٦	١٨	١٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٢٠٠,٠٠٠	٥٢	٤٧	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٨٤,٤٦٤	٥٢	٤٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٥٪
١٦٢,٠٣٦	٥٤	٥٠	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٦٦,١١٢	٥٤	٥١	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٩٢,١٦٥	٦٠	٥٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١,٣٠٩,٧٧٦	٢٤	٢٤	ربع سنوية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٧٢,٢٢١	٣٦	٣٢	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٦٠٧,٥٧٨	٦٠	٣٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٥٠٪
١٨١,٣٤	٢٤	٢٣	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٩٣٧,٠٠٠	٢٤	٢٣	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٢٨٨,٧٩٦	٦٠	٥٥	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٠٠,٠٠٠	٥٢	٤٧	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٢١,٨٣٣	١٧	١٦	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
١١,٣٥٨	٢٢	٢١	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٢٢,٧٢٠	٤٨	٤٨	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
١٠٦,١٧٤	٥٤	٣٢	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٧٥٪
٢١٠,٣٧١	٥٤	٥٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٤٨,٣١٩	٥٤	٥٤	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٦٥,٠١٢	٤	٤	سنوية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٤,١١٥	٥٤	٥٤	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٣٦,٨٢٣	٥٤	٥٤	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٥٢٦,٢٧٢	٥٤	٥٤	شهرية كمبيالة بنكية ١,٧٥٪
٤٤,٩٨٦	١٢	١٢	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
٥٢٥,٠٠٠	١٠٨	١٠٨	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١٧٥,٠٠٠	١٠٨	١٠٨	شهرية كمبيالة بنكية ٢,٢٠٪
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية كمبيالة بنكية ٢,٥٠٪
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية كمبيالة بنكية ٢,٥٠٪
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨ ١,٨+ لايبور ٦ اشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨ ١,٨+ لايبور ٦ اشهر
المجموع ٢٧,٠٧٠,٩٢١			

(١٧) 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
٣٣٩,١٧٧	٢٩,٨٩٩	(٣٦٩,٠٧٦)	-	-
١٠,٥٠٠	١٠,٠٥٠	-	(٨,٨٠٠)	١١,٧٥٠
٣٤٩,٦٧٧	٣٩,٩٤٩	(٣٦٩,٠٧٦)	(٨,٨٠٠)	١١,٧٥٠
المجموع				
٣٤٣,٠٣١	٦٣,٥٧٠	(٦٧,٤٢٤)	-	٣٣٩,١٧٧
٣٧,٩٨١	١٣,٧٨٩	(٢٢,٤٦٩)	(١٨,٨٠١)	١٠,٥٠٠
٣٨١,٠١٢	٧٧,٣٥٩	(٨٩,٨٩٣)	(١٨,٨٠١)	٣٤٩,٦٧٧
المجموع				

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٩٦٤,٣٨٦	٨,٩٦٥,٨٧٣	رصيد بداية السنة
(١٠,٦٢٦,٨٣٣)	(١١,٩٠٤,٨٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٥٨٨,٤٢٣	١٥,٤٤٦,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٩٦٠,١٠٣)	٣٨,٦٦١	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)
٨,٩٦٥,٨٧٣	١٢,٥٤٦,٠٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٨,٤٢٣	١٥,٤٤٦,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,٩٦٠,١٠٣)	٣٨,٦٦١	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
-	(٦٧,٦٥٣)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨,٦٢٨,٣٢٠	١٥,٤١٧,٣٩٩	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبالغ	٢٠١٥		٢٠١٤	
	المبالغ		المبالغ	
	رصيد بداية السنة	المحيرة	المضافة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة				
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
- موجودات مالية بالقيمة العادلة	(٢١٥٩٣٦)	(٢٦١٥٢٢٣)	(١٢٠٤٥١٩)	١٩٤٧٦٨
من خلال قائمة الدخل الشامل				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	(٥٧٢٥٨٨)	٦٧٦٥٣
خلال قائمة الدخل				
المجموع	(٢١٥٩٣٦)	(٢٦١٥٢٢٣)	(١٢٠٤٥١٩)	١٩٤٧٦٨

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

٢٠١٥		٢٠١٤	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧٥٥٧٨	-	٣٥٦٣٤
المضاف	٥١٦١٥٤	-	٣٩٩٤٤
المستبعد	(٣٣٦٤٦٤)	-	-
رصيد نهاية السنة	٢٥٥٢٦٨	-	٧٥٥٧٨

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٤٤٢٥٠٥٤٠	٣٥١٠١٥٠٩	
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٤٦٨٢٠٠٠)	(١٤٠٨٠٠٢)	
مصرفات غير مقبولة ضريبيا	٤١٢٤٥٨٤	١٥٤٨٩٤٤	
الربح الضريبي	٤٣٦٩٣١٢٤	٣٥٢٤١٦٥١	
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	%٣٤	%٢٤	
نسبة الضريبة القانونية	%٣٥	%٣٠	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠١١ و عام ٢٠١٤. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣. ولم يتم التوصل لتسوية نهائية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الوساطة حتى عام ٢٠١٤.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٠٩١,١٨٥	١٠,٨٥٣,٨٧٢	فوائد برسم الدفع
١,٣٤٠,٠١١	١,١١٦,٧٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٦,١٢٥	٣٦٩,٦٢٨	ذمم دائنة
٢,٦٩٣,١٤٤	٢,٩٥٢,٤٩٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٣,٣٣٧	١٥,١٠٩	حوالات واردة
٢,٤٥٣,٤٩٣	٤,٩٠٢,٧٧٠	شيكات برسم الدفع
٢,٣٣٣,١٩١	٢,٨٨١,٦٠٠	أخرى
٢١,٥٣٠,٤٨٦	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥ زيادة رأس مال البنك الى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة.

تبلغ علاوة الاصدار ٧١,٤٦٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الاصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢١) الاحتياطيات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح 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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية بعد الضرائب لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين خلال عام ٢٠١٤ وهذا وتم بيع فروع فلسطين.

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة التقييد
دينار	دينار		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٢,٩١٨,٧٦٣	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٨,١١٥,١١٩	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	-	١٥٠,١٢٤	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	١,٣٨٢,٣٧٥	(١٦٣,٧٧٤)	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٢) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ أي ما يعادل ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٨٪ أي ما يعادل مبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٩٢٠١٠)	(١٦٣٧٧٤)	الرصيد في بداية السنة
١٠٧١٧١	١٠٥٢٣٧٠	أرباح غير متحققة
٣٩٩٤٣	١١٢٠٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٣٤٠٩	المحول الى الاحتياطات
(٢١٨٨٧٨)	٢٥٨٣٣٣	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٦٣٧٧٤)	١٣٨٢٣٧٥	الشامل الاخر
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١٦٠٠٣٥١	٣٢٩٠٢٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦٤٧٣١٨٩	٢٨٨٣٣١٤١	الربح للسنة
		(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة
٢١٨٨٧٨	(٢٥٨٣٣٣)	الدخل الشامل الاخر
(٨٧٨٩٥٧٢)	(٩٤٦١٠٠٦)	المحول الى الاحتياطات
-	(١٥٠٠٠٠٠٠)	الزيادة في رأس المال
(٦٦٠٠٠٠٠)	(٨٨٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(١٤٥٢٤٠)	رسوم زيادة رأس المال
٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٨٠٧١٤٠٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣٣ر٣٠٠	٧٦٧ر٤٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦ر١٩٢ر٩٣٤	٩ر٢٥١ر٩٨٧	للافراد (التجزئة):
١ر١٧٣ر٤٣٠	١ر٠٤٥ر٩٣٠	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمان
١٥ر٢٠٩ر٥٦٤	١٨ر٤١٦ر٨٣٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠ر٤٥٠ر٥٧٩	١٠ر٨٣٥ر٣٨٠	حسابات جارية مدينة
٥١ر٧٧١ر٦٨٣	٤٣ر٨٣٢ر١٠٤	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
١ر٢١٥ر٨٩٩	١ر٨٠٠ر٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٣ر٠٨٤ر٨١٤	٣ر٧٧٢ر٢٠١	قروض وكمبيالات
١ر٧٩٨ر٠٩١	٢ر٤٩٥ر٦٢٦	الحكومة والقطاع العام
١ر١٦٧ر٩٨٠	٥٢ر٠ر٦٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٤٧٨ر٢٨٧)	٥٠ر٣٥٤	أرصدة وإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٧ر٦٦١	٣٧٣ر٧٧٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠ر٤٠٣ر٨٩٠	٣١ر٥٣١ر٦٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٤ر٨١٨	١٨٤ر٠ر٥٧	فوائد خصم مستندات بموجب إتمادات مستندية
١٢٢ر٨٢٦ر٣٥٦	١٢٤ر٨٧٨ر٤٢٥	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١ر١٩٣ر٥٢٨	١ر١٦٨ر٩٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٦٦ر٥٧٧	٤٧٢ر٨٥٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
١ر٨٧٧ر٢٣٣	٣ر٧٢٤ر١١٠	- ودائع توفير
٤٦ر٣٩٠ر٥٩٦	٣٧ر١٨٩ر٥١٣	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤ر٤٠٠ر٠٢١	٢ر٨٤٨ر٣٧٧	- شهادات إيداع
٢ر٤٣٣ر٢٢٠	١ر٩٦٢ر٨٤٣	تأمينات نقدية
٥٦٣ر٣٦٧	٦٦٨ر٧١٥	أموال مقترضة
٢ر٣٣٩ر١٢٢	٣ر٣٠٤ر٧٧٦	رسوم ضمان الودائع
٥٩ر٢٦٣ر٦٦٤	٥١ر٣٤٠ر١٣٣	المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٩٣٧٢٥	٣١٦٤٨٧٥	عمولات دائنة:
٧٣١٢٠٠٢	٦٤٣٢٠٨٣	- عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٦٤٦٦٨	٣٤٦٠٦٣٧	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٥٩٩٦٦٦)	(١٠٤٤٧٧٢)	- أخرى
١٢٧٧٠٧٢٩	١٢٠١٢٨٢٣	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٥٨٥٠٥	١٩٥٣٠٣٥	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٢٣٠٦٤٣	١٣٧٥٨٠٦	ناتجة عن التقييم
٢٨٨٩١٤٨	٣٣٢٨٨٤١	المجموع

(٢٩) ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٥
(٢١٨٤٠٣)	-	(٢٣٩٧٢٦)	٢١٣٢٣	أذونات خزينة وسندات
٧٠٥٢٥١	٢٠٣٢٧٦	(٩٨٦٦٢)	٦٠٠٦٣٧	أسهم شركات
(٢٣٤٢٠٠)	-	(٢٣٤٢٠٠)	-	صناديق استثمارية
(٦٠٢٤٠)	-	-	(٦٠٢٤٠)	مشتقات مالية
١٩٢٤٠٨	٢٠٣٢٧٦	(٥٧٢٥٨٨)	٥٦١٧٢٠	
				- ٢٠١٤
١٥٨٠٨	-	٢٣٦٣١	(٧٨٢٣)	أذونات خزينة وسندات
(٣٢٢٢٥٦)	٣٥٤٦٧٤	(١٣٣٣٦٠٥)	٦٥٦٦٧٥	أسهم شركات
٤٢٢٨٨	٤٢٢٨٨	-	-	صناديق استثمارية
(٨٠٢١٤)	-	٨٨٤١	(٨٩٠٥٥)	مشتقات مالية
(٣٤٤٣٧٤)	٣٩٦٩٦٢	(١٣٠١٣٣)	٥٥٩٧٩٧	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤٠,٩١٧	٣٤٢,٣٥٥	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٧,٢٢٣	٦٤,٣٤٣	ايجار صناديق الامانات
٣٧,٦٨٩	٤١,٠٩٨	حسابات جامدة
٣٧٩,٤٩٣	٦٤,٨٠٧	ارباح بيع عقارات مستملكة
٣٧٨,٦١٨	٣٨٩,٥٩٣	ايرادات البوندد
٣١٦,٤٢٥	٣٣٩,٦٦٢	ايرادات ديون معدومة مستردة
٨٤,٢٧٢	١١٣,٥٤٧	ايرادات اخرى
١,٢٥٣,٧٢٠	١,٠١٣,٠٥٠	المجموع

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٢٧٣,٦٥٩	١٦,٩٨٩,٢٥٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤١٢,٥٣٥	١,٦٨٨,٠٦١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٥٩,٩٦٧	٩٨٧,٢٥٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٧١٨,٧٨٣	٨٢٤,٣٩٧	نفقات طبية
١٧١,٣٦٨	١٨٧,٦٧٨	مياومات سفر
٢١٨,١٣٢	٣٩٢,٩٧٠	نفقات تدريب الموظفين
١,٣٠٠	٣,٣٠٧	ملابس المستخدمين
٢٨٩,١٨١	٤٢٥,٢٧١	مصاريف بيع منتجات
١٤٢,٧٩٢	١٣٨,٦٤٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٩,٠٨٧,٧١٧	٢١,٦٣٦,٨٢٨	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٦٦٢٤ر١	١٢٢٠ر٥٢٧	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٥٦٦٦٧٠	٧٤٨٢٣٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٥٨٥ر٤٢٥	١٥٦٩ر٠٩٧	الايجارات
١٣٦٦٣٦ر١	١٣٠١ر٥٩٧	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٤٤٢ر٩٨٩	٢٨٨٧ر٩٧٣	اصلاح وصيانة الالات والاجهزة
٢١٨ر٥٠٤	٢٦٩ر٢٩٨	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٠٧١ر٦٨٨	١٠٥٣ر٠٠٣	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٤٠ر٩١٩	٤٢٠ر٦٣٣	رسوم حكومية ورخص مهن
٤٧ر٢١٢	١٠٦٣ر٦٧	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٦٧ر٢٤٥	٣٤٤ر٠٤٦	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٠٥٢ر١٤١	٣٥٧ر٥٣٠	دعاية واعلان
٥٠٣ر٨٥٣	٥٠٣ر٩٠٢	اشتراكات وتبرعات
٥٥ر٠٠٠	٥٥ر٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٥٢ر٥٥٤	٦٤٣ر١٢٣	أخرى
١٢ر١٣٧ر٤٦٠	١٤ر٧٩٨ر٣٢٩	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٨ر٨٣٣ر١٤١	ربح السنة (دينار)
١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢١٢	٠ر٢٣١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥	١٧٠ر١٨٨ر١٦١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		بضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	ثلاثة أشهر
		بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال
١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	ثلاثة أشهر
١٢ر٩٦٣ر٦٨٢	٣ر٨١٣ر٧٥١	بنزل: أرصدة مقيدة السحب
١٢٢ر٨٧٧ر١٣٨	١٩٥ر٦١٠ر٧٢٠	

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ		
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور	الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٣٢٠١١٦٠٤٣	٥١٩٥٠٣٧	٣٧٣١١٠٨٠	٢٣٨٨	١٢٢٩٥٧
الأجلة						
-	-	-	-	-	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						
٢٠١٤ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٨٢٤٠٧٣٣	-	٨٢٤٠٧٣٣	-	٢٠١٥٨
الأجلة						
-	-	٢٢٣١٢	-	٢٢٣١٢	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠	-

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف 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 والادارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
التسهيلات الائتمانية	٣٥٠,٢٩٩	١,٢٥٩,٢٩٩	٣٢,٧٤٥,٦٢٩	٣٤,٣٥٥,٢٢٧
الودائع	٦,٤٠٠,٩٠٥	٢٦٨,٧٠٧	٦,٢٨٣,٩٢٨	١٢,٩٥٣,٥٤٠
بنود خارج المركز المالي:				
اعتمادات	-	-	٣٩,١٢٢	٣٩,١٢٢
قبولات	-	-	١,٦٦٣,٧٣١	١,٦٦٣,٧٣١
كفالات	٥٥,٧٤١	-	٤,٩٠٩,٤٤١	٤,٩٦٥,١٨٢
عناصر قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات دائنة	٧,٩٤٨	٨١,٧٠٢	٢,٩٧٢,٧٢٥	٣,٠٦٢,٣٧٥
فوائد وعمولات مدينة	٣١,٢٥٧	٣١٣	٨١٠,٦٦٤	٨٤٢,٢٣٤
معلومات اضافية				
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة			٢,٣٤٢	٨٤٣١
تسهيلات ائتمانية غير عاملة			٥,٧٣٨	٢,٤٧٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة			٨٩	١٢٩
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة			١,٩٩٧	٢,٣٧٠
فوائد معلقة			٣٤٦	١٢٧
أعلى سعر فائدة دائنة ١٧% (الحسابات المكشوفة) أدنى سعر فائدة دائنة ٢,٩٠% أعلى سعر فائدة مدينة ٣,٠٠% أدنى سعر فائدة مدينة ٠,٥%				
أعلى عمولة دائنة ١% أدنى عمولة دائنة ٠%				

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٢٩٢,٠٩٦	٢,٤٨٢,٨٩٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٤٢٢,٢٤٥	٣٩٩,٠٤٦	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧١٤,٣٤١	٢,٨٨١,٩٤١	المجموع

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١ر٢٣٨ر٤٧٨ر٣٥٨	١ر٢٣٨ر٤٧٨ر٣٥٨	١ر٢٨٨ر٥٤٨ر٩١٦	١ر٢٨٨ر٥٤٨ر٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	١ر٧٧٤ر٠٤٨ر٤٠٥	١ر٧٧٤ر٠٤٨ر٤٠٥	ودائع العملاء
٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	٢٧ر٠٧٠ر٩٢١	٢٧ر٠٧٠ر٩٢١	اموال مقترضة

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

(٣٩) ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته. لضمان كفاءة عملية ادارة 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 واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالاضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

ان 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 او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة 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 وبتأسيء 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:

يضع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة 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 بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة إلى 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 أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

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

(١/٤٠) 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 إلى 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 لإدارة 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 أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنيه بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيدة للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي 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 وللعلاء 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 العاليه 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):

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٤٦,٠٥٤,٠٠٥	١٣٧,٠٧٠,٢٣٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٨٥,٦٦٩,٦٩٧	١٢٣,١٤١,٢٠١	للافراد
٢٠٠,٨٥٧,١٢٢	٢٦٧,٠٦٨,٣٥٣	القروض العقارية
٨٤٦,٩٩٢,٥٩٥	٧٩٨,٥٩٣,٠١٤	الشركات الكبرى
٥٤,٣١٥,٤٣٦	٧٠,٩٤٦,١٣٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٠,٦٤٣,٥٠٨	٢٨,٨٠٠,٢١١	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
٧,٠٦٩,٣٥٦	١٠,٤١٢,٨٠٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٩٤٢,٢٦٩	٢٦,٨٥٣,٨٩٥	الموجودات الأخرى
٢,١٣٤,٥٣٧,٢٩٥	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٩,٧٧٦,٨٨٦	١٧٠,٧٥٣,٦١٦	كفالات
١٣٤,٩٧٣,٠١٠	١١٥,٤٢٩,٩٦٦	اعتمادات
٦٦,٢٠٣,٠٦٠	٦٣,٥٠٠,٧٣٦	قبولات
١٣٧,٨٥٥,٥٢٨	٢٠١,١٦٤,٢٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٩٨,٨٠٨,٤٨٤	٥٥٠,٨٤٨,٥٥٣	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٦٣٣,٣٤٥,٧٧٩	٢,٧٩٣,٨٣١,٧٢٩	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٢٠١٤							
الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٤١٣,١٠٧	-	١٢,٣٩٤,١٦٨	٨,٥٢٤,٣٥٦	٧٢٢,٨٩٨,٥١٨	-	٧٥٤,٢٣٠,١٤٩	متندية المخاطر
١١٣,٧٥٦,٠٥٧	٢٦٠,٧٧٥,٧٦٢	٧٦١,١٤٥,٢٦٤	٦١,٣٤٤,٩٧٣	٢٧,١٣٣,٥٤٠	١٩٠,١٠٨,٥٨٦	١,٤١٤,٢٦٤,١٨٢	مقبولة المخاطر
٤٤٢,٦٨٦	٥,٤٦٢,٢٩٨	٣٨,٥٧٧,١٤٤	٤٨٤,٤٣٨	-	-	٤٤,٩٦٦,٥٦٦	تحت المراقبة**
٣٢٦,٥١٧	٤٦١,٦٩٧	١٣,٧٧٢,١٨٨	١٤,٢٥٦	-	-	١٤,٥٧٤,٦٥٨	غير عاملة:
٥١٦,٥٨٧	٣١٦,٦٣١	١٩,٠٩٣,٣٩٩	١٧٣,١٣٣	-	-	٢٠,٠٩٩,٧٥٠	دون المستوى
٣,٩١١,٨١٧	٤,١٥٨,٢٤٠	٤٩,٤٥١,٣٨	٢,٠٩٠,٧٨٠	-	٣,٦٦٦,٢٤٠	٦٢,٥٥٨,١١٥	مشكوك فيها
١٢٨,٦٤٦,٧٧١	٢٧١,١٧٤,٦٢٨	٨٩٤,٤٣٣,٢٠١	٧٢,٦٣١,٩٣٦	٧٥٠,٣٢٢,٠٥٨	١٩٣,٧٧٤,٨٢٦	٢,٣١٠,٦٩٣,٤٢٠	هالكة
							المجموع
٦٧٨,١٧٤	١,٠٢٧,٨٥١	١٠,٨٢٨,٧٨٣	٣٦٥,١٣٥	-	١١٥,٥٦٢	١٣,١٥٥,٥٠٥	يطرح:
٣,٩١٠,٨٩١	٢,٠٦٧,١٩٢	٤٤,٨٦٣,٢٠٩	١,٠٨٢,٧٦٩	-	٣,٥٥٠,٦٧٨	٥٤,٩٦٤,٧٣٩	فوائد معلقة
١٢٤,٨٣٧,٧٠٦	٢٦٨,٠٧٩,٥٨٥	٨٣٨,٧٤٢,٢٠٩	٧١,٨٤٤,٠٣٢	٧٥٠,٣٢٢,٠٥٨	١٩٠,١٠٨,٥٨٦	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦	مخصص التقني
							الصافي
٧,٩١١,٢٦٣	-	٨,٥٠٤,٠٤٨	٧٩١,٣٤٥	٧٢٢,٤٨٦,٠٢٨	-	٧٣٩,٦٩٢,٦٨٤	٢٠١٤
٧٦,٩٤٠,٦٧٩	١٨٠,٥٥٢,٣٨٦	٨٥٠,٤٠٩,٦١٢	٥٢,٦٠١,٣٦٢	٣٩,٦٣٣,٤٠٩	١٢٦,٠٢٨,٧٢٦	١,٣٢٦,١٦٦,١٧٤	متندية المخاطر
٩٥٤,٨٥٣	١١,٦٠٢,٣٩٩	٣٩,٨٣٣,٠٢٦	٢١٨,٩٨٧	-	-	٥٢,٦٠٩,٢٦٥	مقبولة المخاطر
١٣٠,٦٧٦	١٠,٧٩٣٥	٨٦٦,٨٧٨	٣٧٤,٦٧٠	-	٤,٤٣٧,٩٩١	٥,٩١٨,١٥٠	تحت المراقبة**
٧١٩,٠٤١	١,٦٨٤,٩١٥	٦,٣٩٠,٤٦	٩٢٣,٨٢٠	-	-	٩,٩٦٦,٨٢٢	غير عاملة:
٣,٨٦٠,٦٥٣	٨,٦٧٨,٧٣٠	٥٩,١٤١,٤٠٦	٨٤٠,٤١٤	-	-	٧٢,٥٢١,٢٠٣	دون المستوى
٩٠,٥١٧,٦٥	٢٠٢,٦٢٦,٣٦٥	٩٦٥,٣٩٤,٠١٦	٥٥,٧٥٠,٥٩٨	٧٦٢,١١٩,٤٣٧	١٣٠,٤٦٦,٧١٧	٢,٢٠٦,٨٧٤,٢٩٨	مشكوك فيها
							هالكة
١,٣٠٠,٣٢٩	٦٥٥,٤٠٧	١٢,٩٢٤,٨٧٣	٢٣٠,١٨٠	-	-	١٥,١١٠,٧٨٩	المجموع
٢,٦٤٨,٨٣٨	٢,٥٢٤,٢٥٩	٤٩,٦٣٠,٩٤٥	١,١٧٥,٦٩١	-	١,١٤٦,٤٨١	٥٧,٢٢٦,٢١٤	يطرح:
٨٦,٥٦٧,٩٩٨	١٩٩,٤٤٦,٦٩٩	٩٠٢,٧٣٨,١٩٨	٥٤,٣٤٤,٧٢٧	٧٦٢,١١٩,٤٣٧	١٢٩,٣٢٠,٢٣٦	٢,١٣٤,٥٣٧,٢٩٥	فوائد معلقة
							مخصص التقني
							الصافي

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

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

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٧٦,٣١٠,٦٥ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ٢٣٣,٠٧٠,١٣٧ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ١٣,٨٠٢,١٧٧ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٥٨,٠٩٨,٥٤٧ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٧٢,٣٤٥,٢٠٢ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ إلى B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٢٤,٠٧١,٧٩٧ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥-						
متدنية المخاطر	١٠٤٢٠ر١٣٦	-	١٢٣١٦ر٥٦٦	٨٥٩٤ر٩٣٠	١٦٦٦ر٦٧١	٣٢٩٩٨ر٣٠٣
مقبولة المخاطر	٢٥٣٨١ر١٦٤	٢٥٧ر٢٧٢ر٢٩٤	١٢٩ر٣٥٩ر٦٢٩	٢٤٤٨١ر٦٩٤	-	٤٣٦ر٤٩٤ر٧٨١
تحت المراقبة	١٩٩ر٨٨٧	٩٩٩ر٤٧٨	٢٠ر٧٢٢ر٤٦٣	١٤١ر٥٢٩	-	٢٢ر٠٦٣ر٣٥٧
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٥٣ر٩٨٠	٢٠٩ر١٩٠	٥٦٥٤ر٥١٠	-	-	٦ر١١٧ر٦٨٠
مشكوك فيها	٢١٠ر٧٧٩	١٢٧ر٥٠٠	١٥٧٨٤ر٢٢٠	٣٨١ر٩٧٢	-	١٦ر٥٠٤ر٤٧١
هالكة	٤ر١٨٧ر٣٩	١ر٥٦٠ر٥٣٩	١٩ر٥٠٦ر٣٣٧	٤ر٢٣٢ر٥٦٣	-	٢٩ر٤١٨ر١٧٨
المجموع	٤٠ر٥٨٤ر٦٨٥	٢٦٠ر١٦٩ر٠٠١	٢٠٣ر٣٤٣ر٧٢٥	٣٧ر٨٣٢ر٦٨٨	١٦٦٦ر٦٧١	٥٤٣ر٥٩٦ر٧٧٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠٤ر١٣ر١٠٧	١٦ر٥٦٢	١٤ر٩٣٥ر٧٠٤	٨ر٥٩٤ر٩٤٨	-	٣٣ر٩٦٠ر٣٢١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٣٨٧ر٣١٨	-	-	٣٨٧ر٣١٨
عقارية	١٠٤ر٢٩ر٧٠٢	٢٦٠ر١٥٢ر٤٣٩	١٦٠ر٧٩٨ر٧٠٦	٢٦ر٦٧٦ر٩٧٠	-	٤٥٧ر٧٥٧ر٨١٧
اسهم متداولة	٣١٢ر١٥٠	-	٢١ر٤٧٠ر٢٢٤	٣٣٢ر٢٧٦	-	٢٢ر١١٤ر٦٥٠
سيارات والآلات	١٩ر٧٢٩ر٧٢٦	-	٥ر٧٥١ر٧٧٣	٢ر٢٢٨ر٤٩٤	-	٢٧ر٧٠٩ر٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١٦٦٦ر٦٧١	١٦٦٦ر٦٧١
٢٠١٤-						
متدنية المخاطر	٧ر٩١١ر٢٦٣	-	٨ر٥٠٤ر٠٤٨	٧٩١ر٣٤٥	١١ر٤١٢ر٠٠٠	٢٨ر٦١٨ر٦٥٦
مقبولة المخاطر	٢٠ر١٩٥ر٧٥٨	١٨١ر٠٤٩ر٢٢٣	٢٠ر٨٩٢٦ر٠٩٣	٢٨ر٠٣٢ر٨٤٤	-	٤٣٨ر٢٠٣ر٩١٨
تحت المراقبة	٧٢٣ر٣٥٨	٦ر٦٨٧ر٩٤١	١٧ر٦٠٦ر١٤٧	١٢٩ر٨٩١	-	٢٥ر١٤٧ر٣٣٧
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٤٠ر٠٤٢	١٧٣ر٢٣٠	٣٣٩ر٣٧٩	-	٥٥٢ر٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨ر٤٢	١ر٥١٢ر٥٢٧	١ر٤٣٣ر٠٢١	٨٢٥ر٠٤٦	-	٣ر٩٠٨ر٧٣٦
هالكة	١ر٢٣١ر٧٢٤	٤ر٧٦١ر١٨٠	١٧ر٥٧٨ر٩٦٧	٥٣٨ر٩٧٥	-	٢٤ر١١٠ر٨٤٦
المجموع	٣٠ر٢٠٠ر٢٤٥	١٩٤ر٠٥٠ر٩١٣	٢٥٤ر٢٢١ر٥٠٦	٣٠ر٦٥٧ر٤٨٠	١١ر٤١٢ر٠٠٠	٥٢٠ر٥٤٢ر١٤٤
منها:						
تأمينات نقدية	٨ر٦١١ر٧٥١	-	٢٥ر٦٥٧ر١٨١	٣ر١٤٧ر٧٦١	-	٣٧ر١٦٦ر٩٩٣
كفالات بنكية مقبولة	١٨٧ر٤٢٦	-	٧٠٠ر٠٠٠	-	-	٨٨٧ر٤٢٦
عقارية	١٠ر٥٧١ر٧٩٢	١٩٤ر٠٥٠ر٩١٣	١٨٠ر٠٦٣ر٤٨٠	٢٥ر٣٠٧ر٤٥٢	-	٤٠٩ر٩٩٣ر٦٢٧
اسهم متداولة	٦٠٠ر٥٩٥	-	٤١ر٥٧٨ر٤٦٤	٨٥٤ر١٥٥	-	٤٣ر٠٣٣ر٢١٤
سيارات والآلات	١٠ر٢٢٨ر٦٨١	-	٦ر٢٢٢ر٣٨١	١ر٣٤٨ر١١٢	-	١٧ر٧٩٩ر١٧٤
أخرى	-	-	-	-	١١ر٤١٢ر٠٠٠	١١ر٤١٢ر٠٠٠

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٤٤ر٠٦٠ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٦٦٣ر١٠ر٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. 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 تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٥ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ١٩٣ر٢٢٣ر٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٩٢ر١٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 المطفاة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	-	٥٢٩٦ر٤٠٧	٥٢٩٦ر٤٠٧
-A	S&P	٢١٣٧ر٢٨١	٢١٣١ر٣٦٢	٤٢٦٨ر٦٤٣
+A	S&P	٧١٧ر٧٢٠	٣٩٣٢ر٣٤٢	٤٦٥٠ر٠٦٢
AA	S&P	٦٧٨ر٩٥٠	-	٦٧٨ر٩٥٠
-AA	S&P	٢٨٨ر٧٠٥	٢١٣٣ر١١٦	٢٤٢١ر٨٢١
AA+	S&P	-	-	-
BB+	S&P	٣٤٣٣ر٦٨٧	-	٣٤٣٣ر٦٨٧
BB-	S&P	-	٨٧٠ر٨٥٦	٨٧٠ر٨٥٦
BBB	S&P	١٤٣٩ر٩٧٩	-	١٤٣٩ر٩٧٩
-BBB	S&P	-	١٠٦٧ر٢٢٣	١٠٦٧ر٢٢٣
BBB+	S&P	-	١٤٢٠ر٨٠٧	١٤٢٠ر٨٠٧
غير مصنف	S&P	١٧١٦ر٤٨٧	١٨٨٥٦ر٩٢٢	٢٠٥٧٣ر٤٠٩
حكومية	S&P	-	٥٧٦ر٠٣١ر٠٦٥	٥٧٦ر٠٣١ر٠٦٥
الاجمالي		١٠ر٤١٢ر٨٠٩	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	٦٢٢ر١٩٢ر٤٠٩

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المطلقة الجغرافية	داخل المملكة	الاطراف الاخرى	دول الشرق	اوربيا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٧ر٠٧٠ر٢٢٣	-	-	-	-	-	-	١٣٧ر٠٧٠ر٢٢٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩٦٤ر٩٧٢	٤٨٤٦٨ر٦٣٨	٥٦٢٢٤ر٨١٣	٨٩٩٣ر٤٣٨	٣٤٤ر٠٣١٨	٢٦٠ر٤٤٤	٢٦٠ر٤٤٤	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣
التسهيلات الائتمانية:								
للتفرد	١٢٣ر٤١ر٢٠١	-	-	-	-	-	-	١٢٣ر٤١ر٢٠١
القروض العقارية	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣
الشركات الكبرى	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤	-	-	-	-	-	-	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧٠ر٩٤٦ر١٣٧	-	-	-	-	-	-	٧٠ر٩٤٦ر١٣٧
للحكومة والقطاع العام	٢٨ر١٠٠ر٢١١	-	-	-	-	-	-	٢٨ر١٠٠ر٢١١
سندات واسناد واذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣ر٤٣٣ر٦٨٧	-	٣ر٤٣٣ر٦٨٧	-	٣ر٤٣٣ر٦٨٧	-	١٠ر٤١٢ر٨٠٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	٥٩١ر١٦٢ر٢١	٧ر٤٦٧ر١٦٥	٤ر٨٦٧ر٦٥	٦٧٩٥ر٣٠٨	١ر٠٦٧ر٨٤١	-	-	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠
الموجودات الاخرى	٢٦ر٨٥٣ر٨٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٦ر٨٥٣ر٨٩٥
الاجمالي للسنة الحالية	٢ر٠٦٤ر٣٠٠ر٣٧	٥٩ر٣٦٩ر٩٢٧	٦٤ر٢٤٥ر٢٦٥	١٥ر٧٨٨ر٧٤٦	٣٩ر٠١٨ر١٥٧	٢٦٠ر٤٤٤	٢٦٠ر٤٤٤	٢ر٢٤٢ر٩٨٣ر١٧٦
الاجمالي للسنة السابقة	١ر٩٨٠ر٩١ر٨٦٨	٦٧ر٤٧٢ر٨٥٧	٥٦ر٢٤٥ر٠٧٤	١٤ر٨٥٧ر٢٣٤	١٤ر٨١٣ر٢٣١	٤٥٦ر٣١	٤٥٦ر٣١	٢ر١٣٤ر٣٢٧ر٢٩٥

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

(٤٠/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 إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:-

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

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٥ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	١٪	٢٣٠٩	-
دولار امريكي	١٪	١٠٧٦	-
يورو	١٪	٣٠٥	-
جنيه استرليني	١٪	١٣	-
ين ياباني	١٪	(٤١)	-
عملات اخرى	١٪	١٢٧	-

- ٢٠١٤ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		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)	-

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 سقوف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

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

٢٠١٥ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	١٪	٢٦٨٨٨١	٢٥٥٠٤
يورو	١٪	(٧٧١٣٦)	١٢٥٧
جنيه استرليني	١٪	٧٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	١٪	(٢٢٦١٤)	-
عملات اخرى	١٪	(٣٠١٢٥)	(٣٥)

٢٠١٤ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر 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	-

- 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 لمحفظـة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظـة 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 سقوف الاستثمار المختلفة.

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

- التقييم الدوري لمحفظه 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.

- ٢٠١٥

السوق	التغير في المؤشر	الاثار على الارباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١١٠,٥٨٨	٤١٠,٤٦٣
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	١٠,٢٣٥	٨٧١,٩٨٦
NASDAQ - USA	%٥	١٩٨,٤٠٢	-

- ٢٠١٤

السوق	التغير في المؤشر	الاثار على الارباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٥٠,٩٥٥	٣٢٦,٩٧٢
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٧١,٩٨٥	١٠٧,٩٢٨
NASDAQ - USA	%٥	٢٧٩,٢١٢	٧,١١٥
AB TADAWL - SAR	%٥	٥٤,٧٣٢	-
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	-

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -							
الموجودات -							
-	-	-	-	-	-	١٧٠,١٨٨,١٦١	١٧٠,١٨٨,١٦١
١٣٦,٣٢٣,١٧١	١٨,١١١,٣٠٠	-	-	-	-	١٣,٣٧٣,٢٥٢	١٦٨,٣١٧,٧٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
-	-	-	-	٥,٧٧٢,٧٧٢	٤,٨١٣,٠٣٧	٨,٢٤٨,٥٦٠	١٨,١٦١,٣٦٩
-	-	١,٢٥٩,٠٢٦	-	-	-	٢٩,٢٢٢,٢٧٩	١,٢٨٨,٤٨٩,١١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٥٨,٧٢٧	٢٧,٣٥٨,٧٢٧
١٦,٢١٩,٧٠٧	٨٥,٣٩٠,٥٧٣	٢٧,٩٤٩,٩١٤	١٥٧,٦٦٦,١٧٧	١٥٣,٤٥٦,٣٨٩	١٧٠,٤٦٦,٨٤٠	-	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣٩,٤٩٨,٦٠٦
-	-	-	-	-	-	٥,١٠٠,٣٢٢	٥,١٠٠,٣٢٢
-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٢٦٨	٢٥٥,٢٦٨
٥١٦,١٧٩	٢,٢٩٦,٧٧١	٩٦٠,٢١٣	٤٠٢,٢٠٠	-	-	٥٤,٨٣٥,٨٦٥	٥٩,١١٢,٢٢٨
١٥٣,٦٩,٠٥٧	١٠٦,٤٨٨,٦٤٤	١,٢٨٧,٩٣٦	١٥٨,٠٦٨,٣٧٧	١٥٩,٠٢٦,١٦١	١٧٥,٣٨٩,٨٧٧	٢٤٨,٧٩٠,٧٦٠	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠
المجموع الموجودات							
المطلوبات -							
٩٢,٩٧٩,١٨٥	٢٠,٦٦٥,١٢٥	-	-	-	-	٢٥,٤٢٧,١٠٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣
٨٨٦,٢٤٦,٢٥٢	٢٠٤,٣٣٤,٣٢٤	١٥٥,٣٥٥,٩٥٨	١٨٥,٨٣٢,١٢٥	٢٠,٧٤٧	-	٢٤١,٩٥٨,٧٨٩	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
٦٢,٤٨٢,٦٢٧	-	-	-	-	-	٥٧,٤٨٥,٥٢٧	١١٩,٩٦٨,١٦٤
١,٣٣٢,١٩٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٩,٢٤٧	٥,٤٥٩,٤٧٨	-	٢٧,٠٧٠,٩٢١
-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠	١١,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	١٢,٤١٦,٠٩٤	١٢,٤١٦,٠٩٤
-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٢٣	٢٣,٠٩٢,٢٢٣
١,٠٤٣,٠٤٠	٢٢١,٢٩٩,٦٥٩	١٥٨,٣٧٥,٩٥٨	١٨٥,٨٣٢,١٢٥	١١,٢٧٩,٩٩٤	٥,٤٥٩,٤٧٨	٤٦٠,٣٢١,٥٠٦	٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠
٨٨٩,٩٧١,٢٠٣	(١٢٤,٥١٠,١٥)	١,٢٩٦,٠٨٠,٦	(٢٧,٧٦٣,٧٤٨)	١٤٧,٧٤٦,١٦٧	١٦٩,٩٣٠,٣٩٩	(١١١,٧٤٠,٧٤٦)	٢٩٣,٣١٠,٦٦٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٢٠١٤ -							
٨٣,١٢٤,٦٨٣	٣٧,٠٠٤,٣٨٨	١,٢٥١,٩٠٨,٣٣٣	٢٩,٢٨٤,١٢٠	٢٧٣,٢٠٠,٧٧٧	١٥٠,٢٠٤,٣٢٤	٢٢١,٢٨٣,٦١٨	٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٢٣
٧٥٩,٢٩٩,٠٢٤	٤١٦,٧٢٩,١٦٨	٣٤٠,١٦٠,٩٣٦	١٠٦,٠٥٦,١٠٤	١٢,٢٦٣,٨٢٧	٨,٧٥٥,٧٥٢	٢٤٠,٧٥٥,٥٦٠	١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١
(٦٧٦,٣٩٤,٢٤١)	(٢٧٩,٧٣٥,٨٠٠)	٩١١,٧٤٧,٩٩٧	(٧٦,٧٧٢,٧٧٤)	٣٦٠,٩٣٦,٧٤٠	١٤١,٤٤٨,٧٧٢	(٩,٧١,٨٦٢)	٢٧٢,٥٥٨,٣٥٢
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
٢٠١٥ -						
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٤٥٧٤٩٥٢٥	٢٥٢٢٨٩٥	٦١٦٧١	-	٣٤٣٩٧٠٠	٥١٧٧٣٧٩١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧٤٣٩٥٢٨	٦٢١٠٤٦٦٤	٥٥٢٩٠٧٥	(٢٠٤٤١٨٥)	٦٢٨٨٦٤١	١٢٩٣١٧٧٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٦٤٤٩٦٠٤	-	-	-	-	١٦٤٤٩٦٠٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٣٨٥٣٣١١٣	٦٠١٠٣١	١٠	-	١٦٧٥٧٢٢٧	٢٥٥٨٩١٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
الشامل الاخر	٨٤٥٤٨٢٥	-	-	-	-	٨٤٥٤٨٢٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٠٩٠٣١٨٧	-	٢١٠٢٠٤٠	-	-	٨٣٠٠٥٢٢٧
موجودات اخرى	٩٨٣١٣٠٣	٢٠٦١٩١٤	٤٠٨٨	٧٨٦	٤٨٦٨٧	١١٩٤٦٧٧٨
اجمالي الموجودات	٤٥٧٣٦١٠٨٥	٦٧٢٩٠٥٠٤	٧٢٩٦٨٨٤	(٢٠٤٣٣٩٩)	٢٦٥٣٤٢٥٥	٥٥٦٨٣٩٣٢٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١٠٤٩٢٦٤	١٥٤٠٢١٦٩	٨٩٥٩١	١١٢٥١	٤٢٢٦١٤١	٨٠٧٧٨٩١٦
ودائع صلاء	٣٤٣٦٤٦٦٦٣	٥٤٢١٦٢٣	٦٧١٥٠٣١	٩٩٤٧٢	٢٣٧١٦٦٧٤	٤٢٨٦٩٨٩٦٣
تأمينات نقدية	٢٥٣٣٤٠٤٧	٤٩٤٩٩٧٤	١١٣٩٩٤	-	١٥٥٢١٩١	٣١٩٥٠٢٠٦
مطلوبات اخرى	٤٤٣٥٤٧	١٣٠٢٩٠	٢٩٧٤٩	١٠٧٣١٥	٥١٧٢٣	٧٦٢٦٢٤
اجمالي المطلوبات	٤٣٠٤٧٣٠٢١	٧٥٠٠٤٠٥٦	٦٩٤٨٣٦٥	٢١٨٠٣٨	٢٩٥٤٦٧٢٩	٥٤٢١٩٠٢٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢٦٨٨٨٠٦٤	(٧٧١٣٥٥٢)	٧٤٨٥١٩	(٢٢٦١٤٣٧)	(٣٠١٢٤٧٤)	١٤٦٤٩١٢٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢٠٨٦٧٥٦٣٩	٣٦٧٥٤٦٥١	٣٢٦٢٢٦	٥٦٣٣٦٣٠١	٤٩٢٩١٨٠	٣٠٧٠٢١٩٩٧
٢٠١٤ -						
اجمالي الموجودات	٣٨٩٨٤٢١٧١	٦٦٩٧٣٧٩٦	١٥٧٥٦٧١	(٨٧٧٣٩٨)	٢٦٠٠٨٧٤١	٤٨٣٥٢٢٩٨١
اجمالي المطلوبات	٣٨٦٤٦٩٠٧١	٦٥٣٥٤٧٤٢	٥٠٧١٩٧٠	٤٩٣٥٢٩	٢١٢٦٣٩٥٩	٤٧٨٦٥٣٢٧١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣٣٧٣١٠٠	١٦١٩٠٥٤	(٣٤٩٦٢٩٩)	(١٣٧٠٩٢٧)	٤٧٤٤٧٨٢	٤٨٦٩٧١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٥٩٠٢٩٣٦٠	١١١٢٠٧٦٦١	٤٦٢٣٢٨	٧٥١٩٠٩١	٣٤٣٥٠٠٣	٣٨١٦٥٣٤٤٣

(٤٠/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 المقررة 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 (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

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	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٤٥٧٢٤٣٦	٢٠٢٦٩١٢٢٥	-	-	-	-	-	١٣٩١٤٨٨٦١
٨٥٣١٨٣٢٤٤١	٢٨٩٤٠٧٢٤٩	٢٢٣٠٠٣٢٧٦	٢٢٨٧٩١٥٢٢٨	١٨٦٢٣٩١٢٥٦	-	-	١٠٧٩٠٢٦٥٢٣٢٧
٨٨٠٢٠٧٦	٩٧٥٨٢٠	١١٢٦٢٢٤٢٨	١٤٤٠٥٠٠	٢٥٢٤٢٢٢٣٧	٥٩٢٣٥٢٦٤٢	-	١٢٩٤٨٦٢٦٣
١٢٣٣٢٦٨٣	٦٠٢٦١٥٠	٣٠٤٩٢٣٧٠	-	١١٢٦١٥١٣٦٣	٦٢٦٩٨٢٣٧٨	-	٢٨٩٥٨٩٤٤
-	-	-	-	-	-	١١٧٥٠	١١٧٥٠
-	-	-	-	-	-	١٢٢٤٦٠٩٤	١٢٢٤٦٠٩٤
-	-	-	-	-	-	٢٣٠٩٢٢٣٣	٢٣٠٩٢٢٣٣
٩٨١٧٧٦٦٦٣٦	٢٢٥٨٨٣٢٦٤٤	٢٣٧٩١٥٠٨٤	٢٥٢٩٨٤٦٦٥	٢٢٣٢٦٥٢٤٥٦	٦٥٢٩٣٤٠٢٠	٣٥٢٦٥٠٠٧٧	٢٠٢٢٣٢٨٠٩٧٨٢
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٠٩٢٢٢٢٥٨	١٧١٨٨٥١٥٢	٣٠٧٢٦٦٨٧٩	٤١٠١٨٥٢٣٧٢	٧٠٢٩٠٥٠٧٤	١٩٠٠٥٤٨٤٢	٢٣٨٩١٢٩٦٤٠

١٢٤٨٩٩٠٩	٢١٢٣٨٢٣٣	-	-	-	-	-	١٤٦٠٣٨٠٤٢
٦٥١٩٩٢٨٧٢	٣٩٤٢٣٦٧٤٦٩	٥٠٨٩٧١٢٨٥	١٠٤٢٥٥٢٦٤٢	٢٩٢٣٢٦٥	-	-	١٠٦٦٢٨١١٠٢٣
٢٤٢٢٧٣١٧٨	٢٥٢٧٥٢٦٤١	٢٥١٦٧٢٣٢	١٧٢٣٢٢٦٤	٢٢٢٩٥٥٧٠٩	١٤٢٦٠٠١٥	-	١٣٠١٦٥١٣٩
١٤٢٦١٤	٣٢٤٠٢٢٧	١٣٩٦٢٣٦٩	٣٠٧٠٢٦٦١	٩٢٧٩٢٦٧	٩٢١٢٤٣٥	-	٢٧١١٤٢٣٨
-	-	-	-	-	-	٣٤٩٢٧٧	٣٤٩٢٧٧
-	-	-	-	-	-	٨٩٦٥٨٧٣	٨٩٦٥٨٧٣
-	-	-	-	-	-	٢١٢٣٠٢٤٨٦	٢١٢٣٠٢٤٨٦
٨٠١٨٠١٧٣	٤٤٤٢٢٢٣٧٠	٥٣٥٢٣٥٨٨٦	١٢٥١٥٨٩٢٢	٣٥٢٨٥٨٤١	٢٣٢٧٢٤٥٠	٣٠٢٤٦٠٣٦	١٠٩٩٦٩٧٤٦٨٨
اجمالي المطلوبات	٢٠١١٦٦٩٨٦	١٣٢٣٨١٢٣٢	١٩٧٩٧٧٢٦٩٧	٦٨٧٩٠٧١٨٣	٣٨٦٢٩٩٩٢٣٦	١٦٥٨٩٤٢٧٥	٢٢٥٦٤٢٠٢٣٣
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٤٨٤٦٦٣٢٢٤	١٣٢٣٨١٢٣٢	١٩٧٩٧٧٢٦٩٧	٦٨٧٩٠٧١٨٣	٣٨٦٢٩٩٩٢٣٦	١٦٥٨٩٤٢٧٥	٢٢٥٦٤٢٠٢٣٣

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٥			
الاعتمادات والقبولات	٢٥١٨٦٠٢٣٧	١٤٧٣٩١٣٨	-
السقوف غير المستغلة	٢٠١١٦٤٢٣٥	-	-
الكفالات	١٤٠٦٠٦٧٠٩	٢٩٩٢٩٩٨٤	٢١٦٩٢٣
المجموع	٥٩٣٦٣١١٨١	٤٤٦٦٩١٢٢	٢١٦٩٢٣
- ٢٠١٤			
الاعتمادات والقبولات	٣٣٥٧١٧١٧٦	٣٧٦٧٠٥٨	-
السقوف غير المستغلة	١٣٧٨٥٥٥٢٨	-	-
الكفالات	١٣٤٣١٧٤٨٢	١٩٠٥٧٤٢٥	٦٤٠١٩٧٩
المجموع	٦٠٧٨٩٠١٨٦	٢٢٨٢٤٤٨٣	٦٤٠١٩٧٩

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 إلتزام مختلف الدوائر بتعليمات وتعاميم البنك المركزي الاردني والجهات الرقابية النافذة، بالإضافة الى تحديد مخاطر عدم الامتثال وإيجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر.

قامت الدائرة بتحديث سياسة مراقبة الإمتثال 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 الموضوعية من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا و لجنة 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 و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الإلتزام 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 والتنسيق 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 غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

يسعى البنك بشكل مستمر الى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتثقيفهم 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 كوادرات 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 وخططه 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.

(٤١) 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	
٢٠١٤	٢٠١٥					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٣٣٦,١٦٢	١٤٢,٧٠٤,٩٠٢	-	٣٦,٨٤٤,٠١٤	٨٣,٠٨٦,٥٨٢	٢٢,٧٧٤,٣٠٦	إجمالي الإيرادات
						مخصص تدني التسييلات
(٩,٢١٤,٥٧٣)	(٤,٢١٢,١٤٥)	-	(٢,٤٠٤,١٩٧)	(١,٠١٩,٧٩٤)	(٧٨٨,١٥٤)	الائتمانية الممنوحة للعملاء
٧١,٢٥٨,٢٥٩	٨٦,١٠٧,٨٥٢	-	٣٢,٣٩٨,٤٢٧	٥٥,٩٤٤,٥٩١	(٢,٢٣٥,١٦٦)	نتائج أعمال القطاع
(٣٦,١٥٦,٧٥٠)	(٤١,٨٥٧,٣١٢)	-				مصاريف غير موزعة
٣٥,١٠١,٥٠٩	٤٤,٢٥٠,٥٤٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٨,٦٢٨,٣٢٠)	(١٥,٤١٧,٣٩٩)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٨,٨٣٣,١٤١					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٢,١٦٥,٠٢٤,٦٢٦	٢,٢٨٤,٨٥٤,٥٠٦	-	٩٩٦,٧٥٧,٧٩٧	١,٠١٩,٩٣٧,٩٧١	٢٦٨,١٥٨,٧٣٨	موجودات القطاع
						استبعادات الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
						موجودات غير موزعة على
٩١,٢٩٥,٧٠٧	١٠٤,٢٧٥,١٣٤	-	-	-	-	القطاعات
٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	-	٩٩٦,٧٥٧,٧٩٧	١,٠١٩,٩٣٧,٩٧١	٢٦٨,١٥٨,٧٣٨	مجموع الموجودات
١,٩٥٣,٤١٥,٩٤٥	٢,٠٦٠,١٦٨,٩٠٣	-	١٨١,٠٦٢,٦٠٥	٩٥٥,٩٨٧,٦٢٤	٩٢٣,١١٨,٦٧٤	مطلوبات القطاع
						استبعادات الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
						مطلوبات غير موزعة على
٣٠,٨٤٦,٠٣٦	٣٥,٦٥٠,٠٧٧	-	-	-	-	القطاعات
١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠	-	١٨١,٠٦٢,٦٠٥	٩٥٥,٩٨٧,٦٢٤	٩٢٣,١١٨,٦٧٤	مجموع المطلوبات
٦,٠٣١,٤٢٣	١٣,٧٧٢,٤٨١					مصاريف رأسمالية
٥,٠٢٦,٧٦٠	٥,٠٠٧,٢٢٧					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 فرعه في رام الله .

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٣٣٦,١٦٢	١٤٢,٧٠٤,٩٠٢	٤,٠٨٣,٥٥٨	٩٤٧,٧٧٠	١٣٦,٢٥٢,٦٠٤	١٤١,٧٥٧,١٣٢	إجمالي الإيرادات
٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	١٨٤,٢٣٩,٨٩١	٢٠٠,٣٠٣,٩١١	٢,٠٧٢,١٨٠,٤٤٢	٢,١٨٨,٨٢٦,٥٤٩	مجموع الموجودات
٦,٠٣١,٤٢٣	١٣,٧٧٢,٤٨١	١٨,٨١٦	-	٦,٠١٢,٦٠٧	١٣,٧٧٢,٤٨١	المصروفات الرأسمالية

(٤٢) ادارة 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.

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٢٤٤,٠٦٣,٤٦٧	٢٥٦,٢١٠,٥٩٥	بنود رأس المال الاساسي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٨,٨١٥,١١٩	٣٣,١٤٧,٤٣١	الاحتياطي القانوني
١٦,٠٧٢,١٠١	٢٠,٧٧٦,٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	علاوة الاصدار
٢٤,٠٢٧,٢٦٨	١٥,٣١٦,١٤٠	الارباح المدورة
١٥٠,١٢٤	-	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥,٢٤٢,١٠٩	٥,١٠,٣٢	موجودات غير ملموسة
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٩٨٢,٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
		الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها عن ٤ سنوات
١٣٠,١٨٨	-	بنود رأس المال الاضافي
١١,٦٦٢,٩٦٨	١٠,١٠٩,١١٩	احتياطي القيمة العادلة
(١٦٣,٧٧٤)	٦٢٢,٠٦٩	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١٢,٩١٨,٧٦٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	يطرح:
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٩٨٢,٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٥٥,٧٢٦,٤٣٥	٢٦٦,٣١٩,٧١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٣٩,٧٠٣,٣٥٩	١,٨٠٤,٨٦١,٣٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٠٣	٪١٤,٢٠	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

- ٢٠١٥ -

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
١٧٠,١٨٨,١٦١	-	١٧٠,١٨٨,١٦١	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٣١٧,٧٢٣	-	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	٨١٨,٦٠٩,٤٩٦	٤٦٩,٩٣٩,٤٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨,٦٦١,٣٦٩	-	١٨,٦٦١,٣٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	-	الآخر
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٣٢٤,٠٣٢,٢٢٩	٢٨٧,٧٧٦,٣٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣٥,٢٠٤,٦١٢	٤,٢٩٣,٩٩٤	ممتلكات و معدات
٥,٥١٠,٠٣٢	٢,٢٩٣,٦٨٨	٣,٢١٦,٣٤٤	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٢٦٨	-	٢٥٥,٢٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠١١,٢٢٨	-	٥٩,٠١١,٢٢٨	موجودات اخرى
٢٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	١,٢٠٧,٤٦٩,٧٦٢	١,١٨١,٦٥٩,٨٧٨	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٣٩,٠٨١,٤١٣	-	١٣٩,٠٨١,٤١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٩,٠٤٥,٠٢٠	١,٥٩٥,٠٠٣,٣٨٥	ودائع عملاء
١١٩,٩٦٨,١٦٤	٧٥,٣٨٩,٥٥٦	٤٤,٥٧٨,٦٠٨	تأمينات نقدية
٢٧,٠٧٠,٩٢١	١٦,٧١٨,٧٢٥	١٠,٣٥٢,١٩٦	أموال مقترضة
١١,٧٥٠	-	١١,٧٥٠	مخصصات متنوعة
١٢,٥٤٦,٠٩٤	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٠٩٢,٢٣٣	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	مطلوبات اخرى
٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠	٢,٧١,١٥٣,٣٠١	١,٨٢٤,٦٦٥,٦٧٩	مجموع المطلوبات
٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٩٣٦,٣١٦,٤٦١	(٦٤٣,٠٠٥,٨٠١)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١٧٩٩٦٧٥٠٥	-	١٧٩٩٦٧٥٠٥	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٠١٧١٢٨٧٥	-	١٠١٧١٢٨٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	٥٥٥٨١٣٠١٤	٦٨٢٦٦٥٣٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠١٠٤٠٩٤	-	٢٠١٠٤٠٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			الأخر
١١٥٨١٣٦٢	١١٥٨١٣٦٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٥٢٨٩٣٤٣٦٩	٨٤٣٤٦٠٦٣	موجودات مالية مرهونة
-	-	-	ممتلكات و معدات
٣١٩٥١٤٦٤	٢٨٨٥٩٤٧٠	٣٠٩١٩٩٤	موجودات غير ملموسة
٥٢٤٢١٠٩	٣٣٠٧٣٤٥	١٩٣٤٧٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٥٧٨	-	٧٥٥٧٨	موجودات أخرى
٥٤٠٢٦٥٥٦	-	٥٤٠٢٦٥٥٦	
٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣	١١٢٨٤٩٥٥٦٠	١١٢٧٩٢٤٧٧٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٥٨٣٩٥٦٠	-	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣٨١٧٩٣١	٢٧٥٩٣٩٢	١٦٥١٠٥٨٥٣٩	ودائع عملاء
١٢٧٨٣٥٩٨٠	٣٥٥٥٢٩٦٩	٩٢٢٨٣٠١١	تأمينات نقدية
٢٥٩٩٢٢٤٧٤	١٨٢٦٠١٩٨	٧٦٦٢٢٧٦	أموال مقترضة
٣٤٩٦٧٧	-	٣٤٩٦٧٧	مخصصات متنوعة
٨٩٦٥٨٧٣	-	٨٩٦٥٨٧٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١٥٣٠٤٨٦	-	٢١٥٣٠٤٨٦	مطلوبات أخرى
١٩٨٤٢٦١٩٨١	٥٦٥٧٢٥٥٩	١٩٢٧٦٨٩٤٢٢	مجموع المطلوبات
٢٧٢٠٨٣٥٢	١٠٧١٩٢٣٠٠١	(٧٩٩٧٦٤٦٤٩)	الصافي

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٣٢٨١١٧٤	٢٠٣٠٩٨٦٣٩	اعتمادات
٦٦٢٠٣٠٦٠	٦٣٥٠٠٧٣٦	قبولات
		كفالات:
٣٥٠٨٦٤٩٢	٦٣٥٠٢٥٠٣	- دفع
٨٢٣٤٦٣٠٩	٧٠٩٥٩١٧٣	- حسن تنفيذ
٤٢٣٤٤٠٨٥	٣٦٢٩١٩٤٠	- أخرى
١٣٧٨٥٥٥٢٨	٢٠١١٦٤٢٣٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٧١١٦٦٤٨	٦٣٨٥١٧٢٢٦	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦١٢٥٤٥	٦٤٧٢٠٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٦٤١٥٢٧	٣٩٨٨٥٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٠٨٨٨٥٠ دينار و ١٧٠٠٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة أزائها ١١٧٥٠ دينار و ١٠٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) بيع فروع خارجية

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين حيث استحوذ الأخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين بقيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالتالي لم ينتج أي ربح نتيجة لهذه الاتفاقية، مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار امريكي، حيث تم شراء ٧٥ مليون سهم بمبلغ ٦٠٧٧ر٤٩٧ دينار أردني وتم ادراجها ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل و قد تم تقييم هذه الأسهم بالقيمة السوقية للبنك الوطني والمدرج في بورصة فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وعكس اثر التغير في سعر السهم من خلال قائمة الدخل الشامل.

البيانات المدرجة ادناه توضح القيمة الدفترية لفرع رام الله كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

٢٠١٤	
دينار	الموجودات
١٢٣٩٥٩٠٨	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٨٢٢٢٧٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٧٦٠٢٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١١٩٩٧٥٦٠	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
٤٩٩٩٣٠	ممتلكات ومعدات
١٠٧٠٧٦	موجودات غير ملموسة
-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٥٤٩٣	موجودات اخرى
٥٨٩٤١٠١٩	مجموع الموجودات
	المطلوبات
-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩١١٠٠٩٦	ودائع العملاء
٤٤٦٥٤٧	تأمينات نقدية
-	اموال مقترضة
٢٤٢١٩١	مخصصات متنوعة
١٤٤٥٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٩١٠١١	مطلوبات اخرى
٢٠٢٣٤٣٩٣	مجموع المطلوبات
	حقوق الملكية
	حقوق مساهمي البنك
٣٥٤٥٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
-	علاوة / (خصم) اصدار
٣٨٨٨٣٠	احتياطي قانوني
-	احتياطي اختياري
١٩٦٧٨٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٠١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٣٤٠٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥٤٤٢٩٦	ارباح مدورة
٣٨٧٠٦٢٢٦	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٥٨٩٤١٠١٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(٤٧) 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:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٥ -				
موجودات مالية				
٢٥٠٦٤٨٠٩٨١	١٧٠٩٠٧٥٦	-	٢٧٣٥٨٠٧٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١٨٥٦٠٠٦٣	-	١٨٥٦٠٠٦٣	صناديق استثمارية
١٦٨٠٥٣٠٦	-	-	١٦٨٠٥٣٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٠٤٥٤٠٢٨٧	٣٥٦٥٠٨١٩	-	٤٦٠٢٠٠١٠٦	المجموع
٢٠١٤ -				
موجودات مالية				
١١٠٢٣٩٠٢٤١	٣٤٢٠١٢١	-	١١٠٥٨١٠٣٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٦٧٢٠٢٦٢	-	٦٧٢٠٢٦٢	صناديق استثمارية
١٩٠٤٣١٠٨٣٢	-	-	١٩٠٤٣١٠٨٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٠٦٧١٠٠٧٣	١٠٠١٤٠٣٨٣	-	٣١٠٦٨٥٠٤٥٦	المجموع

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود 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 ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق 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 إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) 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 الأم 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.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار
خلال كانون الثاني ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار .

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

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

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

(٤٩) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.