



التاريخ: 2016/04/13

2019
 10/10/19
 10/10/19
 10/10/19
 10/10/19

۱۳ نیسان ۲۰۱۶

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم 157/1/12 تاريخ 2011/1/12، نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2015 على قرص مدمج (CD) عدد (2).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس

عصام السلفيتي

المدير العام

ناديا السعيد

بنك الإتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠١٥

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

info@bankaletihad.com

www.bankaletihad.com

المحتويات

٣	مجلس الإدارة
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٧	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٥
٢١	إنجازات عام ٢٠١٥
٣١	الخطط المستقبلية والإستراتيجية
٣٤	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية
٧٣	دليل التحكم المؤسسي
١٢٧	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٨٥	شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية

مجلس الإدارة

السيد/ عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة/ شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في

ويمثلها: الدكتور ادريس محمد الورفلي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها: السيد رمزي روجي قاسمية

السادة/ شركة اثمار للتزويد

ويمثلها: السيد عماد محمد عبد الخالق

السيد/ باسم عصام سلفيتي

السيد/ مغيث غياث سختيان

الفاضلة/ لينا مظهر عناب

السيدة/ رنا جميل عبادي

السيد/ رياض عبد المحسن الدجاني

السيد/ سامي محمد المبروك

مدققو الحسابات

السادة/ إرنست ويونغ

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاتحاد الكرام،،،

أرحب بكم أجمل ترحيب، ويسرني بإسمي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن ألتقي بكم لأقدم لكم التقرير السنوي الذي يصادف الذكرى "السابعة والثلاثين" لتأسيس بنك الاتحاد، والذي سنقوم من خلاله باستعراض أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٥، والتي أثمرت عن نتائج أعمال مالية مميزة، بالإضافة إلى التطلعات المستقبلية للعام المقبل، التي يسعى البنك إلى تحقيقها بجهود موظفيه المتميزين وبدعم وثقة مساهمي وعملاء البنك.

بالرغم من التحديات المستمرة التي تؤثر على المملكة نتيجة أوضاع المنطقة، وبالرغم أيضاً من استمرار تحديات الاقتصاد الكلي، إلا أن الإقتصاد الأردني لا زال صامداً في مواجهة تلك التحديات، حيث قامت الحكومة الأردنية بتنفيذ العديد من الإجراءات والتدابير لإعادة التوازن للمالية العامة وتحقيق إستدامة التنمية الإقتصادية، وتمكنت من الحفاظ على مستويات عجز الموازنة ضمن الحدود الآمنة. كما أن انخفاض أسعار النفط العالمية خلال عام ٢٠١٥ كان له الأثر الإيجابي في تخفيض فاتورة مستوردات المملكة من الطاقة.

وقد استمر البنك المركزي الأردني بلعب الدور المحوري لدعم ركائز الإقتصاد الوطني في مواجهة تلك التحديات، فقد تم الحفاظ على نفس رصيد الإحتياطيات بالعملة الأجنبية مقارنة بعام ٢٠١٤، مما عزز الإستقرار والأمان المادي، ونجح البنك المركزي في تطوير أدوات السياسة النقدية حسب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، ونجح أيضاً بتثبيت أسعار الصرف ورفع السيولة المحلية وتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية. وقد حقق القطاع المصرفي الأردني بدوره، نمواً في إجمالي الودائع بنسبة (٧.٧%)، ونمواً في إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بنسبة (٩.٥%).

إن بنك الاتحاد على وعي تام بدوره في هذا الوطن الغالي، كمؤسسة وطنية فاعلة في الإقتصاد المحلي، فقد واصل البنك نموه مما عزز مكانة مركزه وملاءته المالية، وساهم في توسيع قاعدة عملائه ومصادر الأموال لديه، الأمر الذي يدل بوضوح على قدرة البنك على المنافسة في السوق المصرفي. وقام البنك بإطلاق خدمات ومنتجات مصرفية منافسة جداً لخدمة التجزئة والأفراد لتلاءم متطلبات العملاء الحاليين وتساهم في إستقطاب عملاء جدد من كافة الشرائح المستهدفة. حافظ البنك على شراكاته المميزة مع قطاع الشركات الكبرى وعلى ميزته التنافسية

في هذا الاطار. كما أعلن البنك وللعام الثاني على التوالي عن جائزة بنك الإتحاد لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر مبادرة رائدة تهدف إلى تكريم رواد الأعمال ودعم المشاركة الإقتصادية للمرأة وضمن ثلاث فئات؛ أفضل شركة صغيرة ومتوسطة وأفضل سيدة أعمال وأفضل شركة رياضية واعدة، وذلك إنطلاقاً من إلتزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع. هذا واستمر البنك بتقديم خدماته ومنتجاته ضمن برنامج (شروق)، والذي يضم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية التي تستهدف المرأة لتمكينها ومساعدتها في تحقيق طموحاتها. بالإضافة إلى ذلك استمر البنك بتقديم خدمات ومنتجات مميزة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مراكز الاعمال، وقام باطلاق برنامج لتمويل الموردين (Supply Chain Finance Program) من خلال منصّة الكترونية عالمية. كما واصل البنك توسيع شبكة فروعه خلال عام ٢٠١٥ ليصبح عدد الفروع الكلي (٣٨) فرعاً.

ومن الجدير بالذكر؛ قام بنك الاتحاد بتوقيع الإتفاقية النهائية للشراكة الإستراتيجية مع البنك الوطني والذي يعتبر أحد البنوك الرائدة في فلسطين ، وذلك عن طريق ضم أصول وإلتزامات فرع بنك الاتحاد في فلسطين إلى البنك الوطني، وليصبح بنك الإتحاد على أثره شريكاً إستراتيجياً بنسبة (١٠%) من رأس مال البنك الوطني.

كما قام البنك بتأسيس شركة الإتحاد للتأجير التمويلي، كشركة تابعة مملوكة بالكامل، بهدف توفير طرق تمويل جديدة تغطي كافة إحتياجات عملاء البنك الحاليين وإستقطاب عملاء جدد.

وعليه، تمكّن البنك من تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة والمخصصات بلغ في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٨.٨) مليون دينار بارتفاع نسبته (٨.٩%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤، في حين إرتفعت أرباح البنك قبل الضريبة لتصل إلى (٤٤.٣) مليون دينار مقارنة مع (٣٥.١) مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤، مع الإستمرار بممارسة أقصى درجات الحصافة والتحوّط لتعزيز متانة المركز المالي.

وبالنظر إلى حجم المركز المالي، فقد إرتفع إجمالي موجودات البنك بمقدار (١٣٢.٧) مليون دينار عن مستواه في عام ٢٠١٤، لتصل إلى (٢.٣٨٩) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٥.٩%). كما إرتفع رصيد إجمالي ودائع العملاء ليسجل نسبة نمو بلغت (٧.٣%). واستطاع البنك رغم الظروف السائدة من المحافظة على حصته السوقية من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة وودائع العملاء مقارنة بالعام الماضي، حيث بلغت حصة البنك السوقية من إجمالي التسهيلات ما نسبته (٦.٤%) من إجمالي التسهيلات لدى القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء للقطاع نحو (٥.٥%).

أما بالنسبة لمؤشرات الملاءة المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٥ فإن معدلاتها الإيجابية تشير إلى متانة مركزه المالي، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال (١٤.٧٦%)، كما وبلغ العائد على معدّل إجمالي موجودات البنك (١.٢%)، وبلغ العائد على معدل حقوق الملكية (١٠.٢%). بالإضافة إلى أن نسبة الرافعة المالية للبنك بلغت (١٢.٣%)، ونسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (٦٤.٩%) دون احتساب الضمانات القائمة مقابل هذه التسهيلات. في حين ترتفع نسبة التغطية لصافي الديون إلى (١٢٣.٣%) في حال تم أخذ الضمانات بعين الاعتبار. واستمرّ البنك بالتزامه بالمسؤولية الإجتماعية التي يوليها أهمية كبرى ويعتبرها جزءاً لا يتجزأ من هويته المؤسسية، فإن البنك حريص كل الحرص على إلتزامه وعطاءه المتواصل في خدمة المجتمع المحلي؛ حيث قام بدعم العديد من المبادرات التعليمية والشبابية والثقافية، لتمكين الأجيال الشابة ضمن محاور مسؤوليته الاجتماعية.

رَكَز البنك دوماً على ثقافة التميّز التي هي ضمن أسس الهوية المؤسسية لبنك الاتحاد بما يتضمن استثمارنا بفريق العمل وتطبيق أفضل الأنظمة والمعايير والممارسات المهنية وسترَكز خلال هذا العام على مفهوم التميز التشغيلي (Operational Excellence) في جميع نواحي العمل وقد بدأنا لهذه الغاية بالعمل مع أحد أفضل المستشارين العالميين في مجال البنوك لرفع مستوى الكفاءة بما يُحدث فرق إيجابي على سير العمل في البنك بشكل عام والفروع بشكل خاص الأمر الذي سيمكننا من تعزيز الميزة التنافسية للبنك في السوق.

وفي الختام، لليسعني سوى أن أتقدّم ببالغ الشكر والإمتنان لمساهمي البنك لاستمرار دعمهم ومؤازرتهم، ولعملاء البنك على ثقتهم العالية. كما أتوجه بالشكر والإعتراز لجميع موظفي البنك على جهودهم ومثابرتهم وإخلاصهم ودورهم الفعال في نجاح البنك وتطوره. كما أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي لجهوده المخلصة ومهنيته العالية ودعمه الدائم لجميع البنوك.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٥

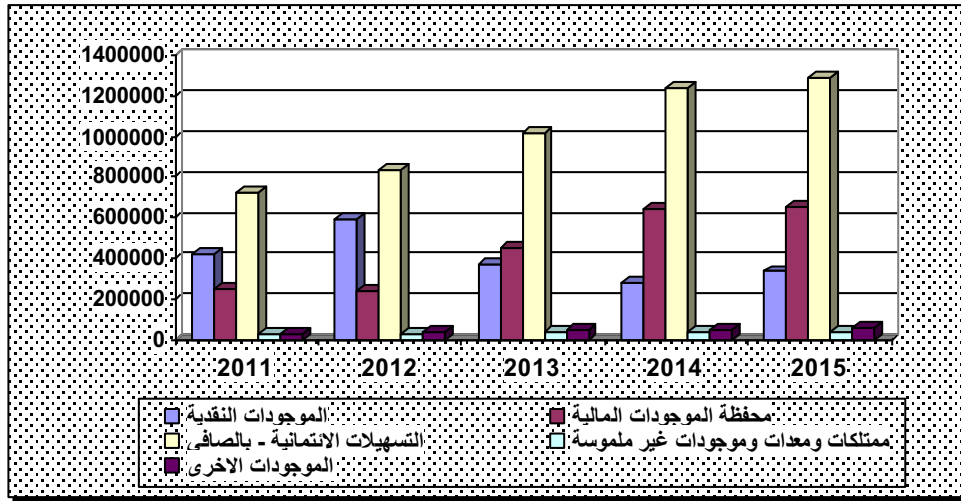
أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٥

◀ **إجمالي الموجودات:** استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٥ بنسبة (٥.٩%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤، حيث بلغت الزيادة (١٣٣) مليون دينار لتصل إلى (٢.٣٨٩) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٠.٣%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (١.٢%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١١ - ٢٠١٥):

البيان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير ٢٠١٤-٢٠١٥
الموجودات النقدية	٤٢٤,٤٨٥	٥٩٧,٣٥٣	٣٧٤,٤٠٣	٢٨١,٦٨٠	٣٣٨,٥٠٦	%٢٠.٢
محفظة الموجودات المالية	٢٥٤,٥٨٠	٢٤٤,٨٤٠	٤٥٠,٢٤٦	٦٤٤,٩٦٦	٦٥٧,٨٠٠	%٢.٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٧٢٣,٧٩١	٨٣٦,٥٢٨	١,٠١٤,٨٢٤	١,٢٣٨,٤٧٨	١,٢٨٨,٥٤٩	%٤.٠
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٢٩,٢٩٩	٣٣,٩٣٤	٣٦,٩٥٧	٣٧,١٩٤	٤٥,٠٠٩	%٢١.٠
الموجودات الأخرى	٢٩,٣٨٥	٣٧,٤٦٢	٥١,٤٧٦	٥٤,١٠٢	٥٩,٢٦٦	%٩.٥
مجموع الموجودات	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	%٥.٩

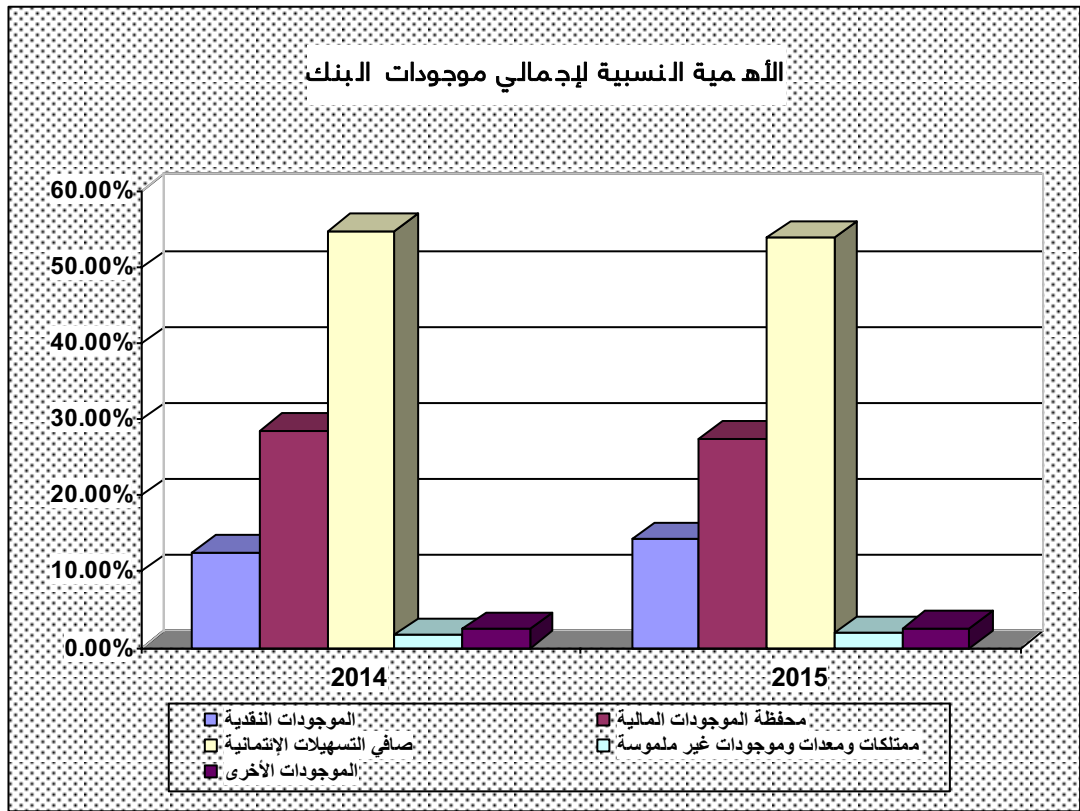
(للقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠١٥، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٣.٩%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٤.٩%) في عام ٢٠١٤، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢٧.٥%) مقارنة مع (٢٨.٦%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (١٤.٢%) مقارنة مع (١٢.٥%) في نهاية العام المنصرم.

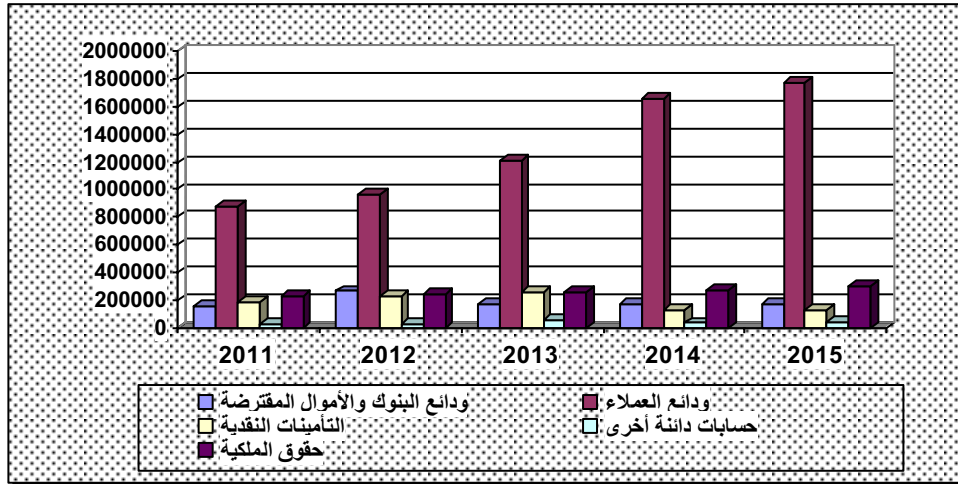
وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها البنك جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإن نسبة (٨٨.٣%) من إجمالي الموجودات تعتبر موجودات منتجة للدخل مستثنى منها (النقد في الخزينة ومتطلبات الإحتياطي النقدي، والأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية). وتعكس هذه النسبة المرتفعة مقدرة البنك على إدارة أصوله بالشكل الأمثل وإستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل.



المطلوبات وحقوق الملكية: يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (٢٠١١ - ٢٠١٥):

البيان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير ٢٠١٤-٢٠١٥
ودائع البنوك والأموال المقترضة	١٥٦,٥٣٦	٢٦١,٨٥٣	١٧١,٢٥١	١٧١,٧٦٢	١٦٦,١٥٢	(٣.٣%)
ودائع العملاء	٨٧٤,٢٩٥	٩٦٥,٠٢٦	١,٢٠٥,٥٨٨	١,٦٥٣,٨١٨	١,٧٧٤,٠٤٩	٧.٣%
التأمينات النقدية	١٨٥,٥١٥	٢٦٦,٤٣٥	٢٥٠,٩١٦	١٢٧,٨٣٦	١١٩,٩٦٨	(٦.٢%)
حسابات دائنة أخرى	٢٠,٢٨٦	٢١,٧٦٠	٤٨,٠١٣	٣٠,٨٤٦	٣٥,٦٥٠	١٥.٦%
حقوق الملكية	٢٢٤,٩٠٨	٢٣٥,٠٤٢	٢٥٢,١٣٨	٢٧٢,١٥٨	٢٩٣,٣١١	٧.٨%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٥.٩%

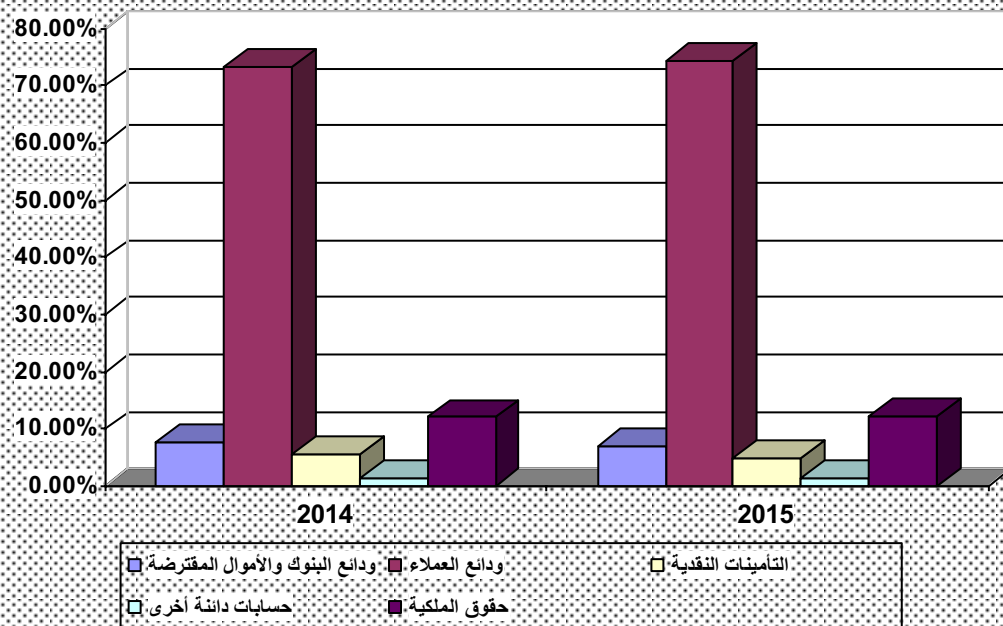
(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٤.٣%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٣.٣%) كما في نهاية عام ٢٠١٤، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (١٢.٣%) مقارنة بنسبة بلغت (١٢.١%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقرضة والذي شكل نسبة تعادل (٧.٠%) مقارنة مع (٧.٦%) في نهاية العام الماضي، بالإضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى واللذان شكلا ما نسبته (٠.٠%) و(١.٠%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (٠.٧%) و(١.٤%) في نهاية عام ٢٠١٤ على التوالي.

الأهمية النسبية لمجموع المطلوبات وحقوق الملكية



◀ محفظة الموجودات المالية:

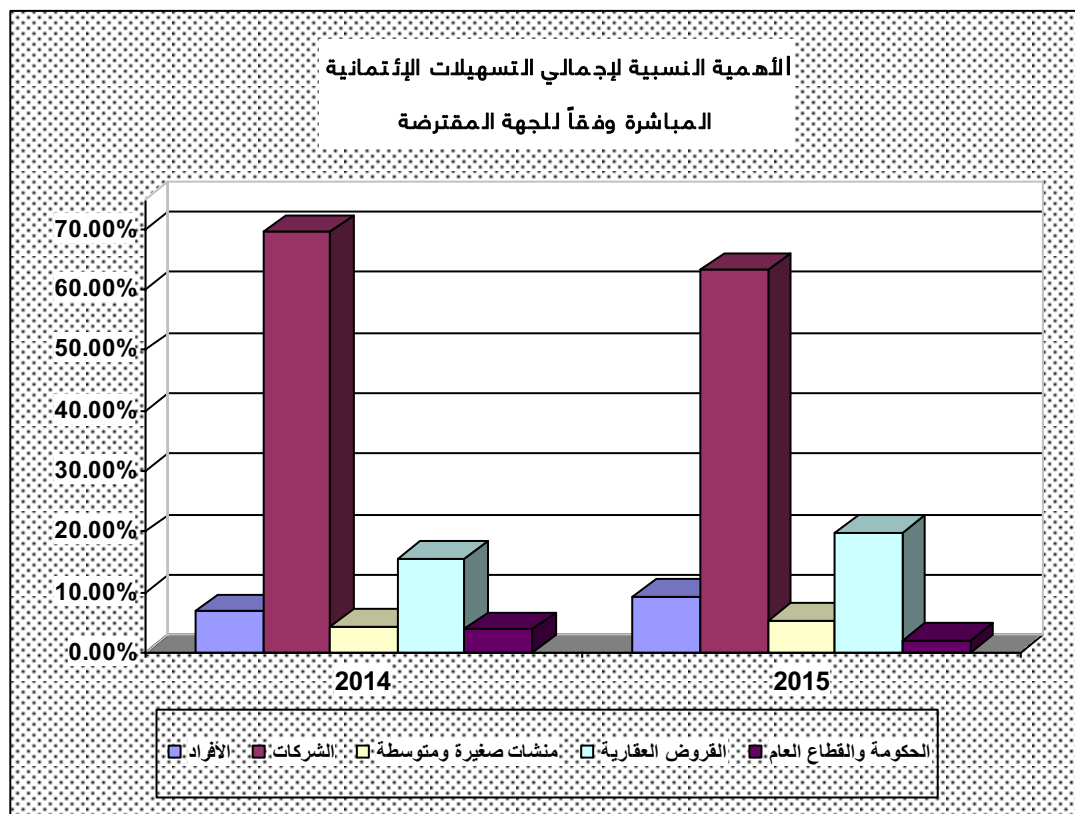
- **السندات وإسناد القرض:** حافظ البنك على رصيد محفظته من السندات وإسناد القرض، حيث بلغ رصيدها في نهاية عام ٢٠١٥ (٦٢٢.٢) مليون دينار، لتشكل ما نسبته (٩٤.٦%) من إجمالي محفظة الموجودات المالية التي تمتاز بانخفاض المخاطر وبالعوائد الثابتة. هذا وقد بلغ رصيد السندات وإسناد القرض بعملة الدينار (٥٢٨.٨) مليون دينار في حين بلغت بالعملات الأجنبية (٩٣.٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** حقق البنك في عام ٢٠١٥ نسبة نمو بلغت (٤٤.٧%) بالاستثمار في أسهم الشركات المحلية والخارجية وبمقدار (١١) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي المحفظة إلى (٣٥.٦) مليون دينار. وجاءت تلك الزيادة نتيجةً لارتفاع محفظة الأسهم المحلية بنسبة (٥٤.١%) و(٣٢.٨%) في محفظة الأسهم الخارجية مقارنة مع عام ٢٠١٤.

◀ **إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:** سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٥ (١.٣٥٦) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٣.٥%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤. وقد جاء هذا الارتفاع محصلةً لارتفاع رصيده بالعملات الأجنبية بمقدار (٥٤.١) مليون دينار، وإنخفاضه بعملة الدينار بمقدار (٨.٦) مليون دينار. وقد بلغ معدل النمو السنوي لصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١١ - ٢٠١٥) ما نسبته (١١.٦%).

ولدى تحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك ماضٍ في تحقيق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث إرتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٩.٤%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٦.٨%) في نهاية العام الماضي، كما إرتفعت لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتشكل ما نسبته (٥.٣%) مقارنة مع (٤.٣%). بالإضافة الى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري إلى (١٩.٩%) من إجمالي التسهيلات مقارنة (١٥.٦%).

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لقطاع الشركات، فقد انخفضت بشكل طفيف لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٥ (٦٣.٣%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٦٩.٥%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (٢.١%) مقارنة (٣.٩%) في نهاية عام ٢٠١٤.

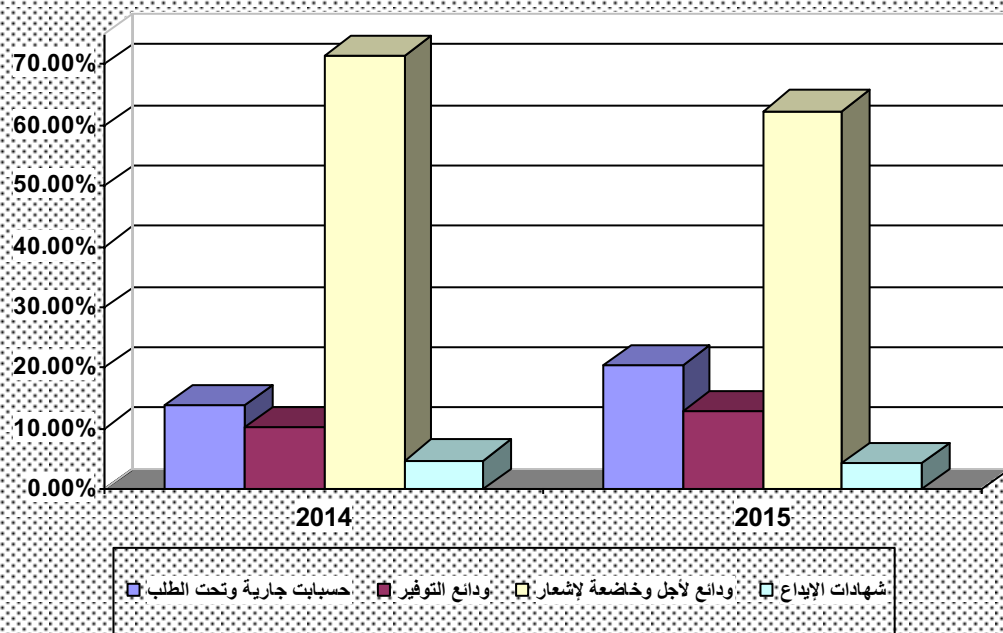


➤ **مخصص تدني التسهيلات:** تعزيزاً للمركز المالي للبنك وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية، واصل البنك في إتباع سياسة التحوط والاحتفاظ بالضمانات الجيدة لتغطية التسهيلات الممنوحة لعملائه، كما قام البنك بأخذ مخصص تدني لمواجهة أية خسارة متوقعة مقابل أي تسهيلات قد تكون دون المستوى. وعليه، فقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٥٤.٧) مليون دينار مقابل (٥٧.٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤. ومن الجدير بالذكر بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة قد بلغت (٦٤.٩%) في نهاية عام ٢٠١٥.

◀ **ودائع العملاء :** بلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية لإجمالي ودائع العملاء (١٥.٢%)، بالرغم من الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة على مدار تلك الأعوام، حيث حقق البنك من خلال برامجه المتميزة والمنافسة من استقطاب العملاء وبمختلف الشرائح المستهدفة نمواً إيجابياً بلغت نسبته (٧.٣%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤ وبمقدار (١٢٠.٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (١.٧٧٤) مليار دينار. وعليه، فقد حافظ البنك على حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة لتبلغ ما نسبته (٥.٥%) مقابل (٥.٤%) في نهاية عام ٢٠١٤. وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (٢١.٠%)، وللشركات الكبرى بنسبة (٢.٣%). وانخفضت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٢١.٢%)، كما سجلت ودائع الحكومة والقطاع العام نسبة إنخفاض بلغت (٤٤.٠%).

وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع للأجل وخاضعة لإشعار" النسبة الأكبر بطبيعتها من إجمالي الودائع والتي بلغت ما نسبته (٦٢.٤%) مقابل (٧١.٤%) في نهاية عام ٢٠١٤، واحتلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" المركز الثاني بنسبة بلغت (٢٠.٥%) مقارنة مع (١٣.٨%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٢.٨%) مقارنة ما نسبته (١٠.١%) في عام ٢٠١٤. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٤.٣%) مقابل (٤.٧%) في عام ٢٠١٤ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:

الأهمية النسبية لإجمالي ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة



◀ **حقوق الملكية:** حقق البنك نسبة نمو في صافي حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠١٥ بلغت (٧.٨%) مقارنة بنهاية عام ٢٠١٤ وبمقدار (٢١.٢) مليون دينار، ليصل رصيده في نهاية عام ٢٠١٥ إلى (٢٩٣.٣) مليون دينار. كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية ما نسبته (١٠.٢%) مقارنة مع (١٠.١%) في نهاية عام ٢٠١٤.

◀ **مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال:** ما زال البنك يؤكد على قدرته في مواجهة المخاطر المحتملة والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال، حيث حافظ البنك على تلك النسبة لتبقى أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل II والبالغ نسبته (٨%) وأعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢%). وعليه، فقد سجلت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٥ ما نسبته (١٤.٧٦%) مقابل (١٤.٧٠%) في نهاية العام الماضي، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٤.٢٠%) مقابل (١٤.٠٣%) في نهاية عام ٢٠١٤.

◀ المركز التنافسي للبنك

يبين جدول المقارنة أدناه بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني وما يقابلها من نسب نمو تم تحقيقها لدى بنك الإتحاد.

وبمقارنة أرصدة القطاع داخل المملكة مع أرصدة بنود الميزانية لدى البنك، يتبين أن نسبة النمو للتسهيلات الائتمانية المباشرة المتحققة لدى القطاع المصرفي بين عامي ٢٠١٥ و٢٠١٤ على التوالي قد بلغت (٩.٤٩%) و(١.٧٧%)، أما بالنسبة لبنك الإتحاد فان نسبة نمو تسهيلاتة قد بلغت (٤.١٤%) و(٢٠.٩٤%). وفيما يتعلق بودائع العملاء فقد حقق القطاع المصرفي نسبة نمو بلغت (٧.٧٣%) و(٩.٦٧%)، في حين حقق بنك الإتحاد نسبة نمو تعادل (٨.٧٤%) و(٣٥.٨٩%) على التوالي:

نسبة النمو				
بنك الإتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
%٢٠.٩٤	%٤.١٤	%١.٧٧	%٩.٤٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
%٣٥.٨٩	%٨.٧٤	%٩.٦٧	%٧.٧٢	ودائع العملاء:
%٤.١٧	%٦٦.٠٨	%٩.١٠	%١٠.٦٩	الجارية وتحت الطلب
%٨٦.٥٢	%٣٦.٧٠	%٧.٣٩	%٩.٥٠	توفير
%٤٣.٥١	(%٥.٤٤)	%٩.٩١	%٦.٧٣	لأجل
(%٤٩.١٤)	(%٥.٨٣)	%٣.٩٥	%٠.٥١	التأمينات النقدية

← مؤشرات المتانة المالية:

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	البيان
%١.٢	%١.٣	%١.٢	%٠.٩	%٠.٧	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%١٠.٢	%١٠.١	%٩.٢	%٦.٤	%٤.٥	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤.٧٦	%١٤.٧٠	%١٥.٨٦	%١٥.٢٢	%١٦.٩١	كفاية رأس المال
%١٢.٣	%١٢.١	%١٣.١	%١٣.٤	%١٥.٤	الرافعة المالية (Leverage Ratio)
%٧.١٧	%٦.٧٤	%٧.٩١	%١٠.٦٠	%١٣.٦٢	التسهيلات غير العاملة/ اجمالي التسهيلات
%٦٤.٩	%٧٨.١	%٧٥.٨	%٧٢.٧	%٤٧.٨	تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (Coverage Ratio)
%١١٢.١٤	%١٠٦.٨٥	%١١١.٥٨	%١١٢.٣١	%١١٢.٧٠	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

١- الفوائد والعمولات المقبوضة:

نتيجةً لنمو موجودات البنك المنتجة للدخل، فقد ارتفع إيراد الفوائد والعمولات المقبوضة في نهاية عام ٢٠١٥ ليصل إلى (١٣٧.٩) مليون دينار، في حين بلغ في عام ٢٠١١ (٨٥) مليون دينار، ليحقق البنك معدل نمو سنوي بلغ (١٠.١)%. وبالنظر إلى بنود الفوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧٣.٩%) من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠١٥، حيث حققت الفوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (٤١.٩%) عن نهاية عام ٢٠١٤، بالإضافة إلى نمو نسبته (٢٩.٦%) قد تم تحقيقها لتسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ونسبة نمو بلغت (٢١.١%) للقروض العقارية، كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات الحكومة والقطاع العام ما يعادل (٣٨.٨)%. في حين، تراجعت نسب النمو لتسهيلات الشركات بنسبة (١٢.١%) مقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد حافظ البنك على نفس المستوى الذي حققه تقريباً في نهاية الماضي، حيث بلغت تلك العمولات المقبوضة في نهاية عام ٢٠١٥ (١٣.١) مليون دينار مقارنة مع (١٣.٤) مليون دينار في عام ٢٠١٤.

٢- الفوائد والعمولات المدفوعة: بالرغم من إرتفاع مصاريف الفوائد والعمولات خلال

الأعوام الخمس الماضية من (٣١.٦) مليون دينار إلى (٥٢.٤) مليون دينار، وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٠.٦%) نتيجةً لنمو مصادر الأموال وبشكل خاص في ودائع العملاء. إلا أنه قد انخفض بنسبة (١٢.٥%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٤. ويعزى ذلك لإنخفاض معدل الكلفة خلال عام ٢٠١٥ وبما يتلاءم مع إنخفاضها لدى القطاع المصرفي الأردني، بالإضافة إلى إرتفاع الأهمية النسبية للودائع ذات الكلفة المنخفضة. وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٤.٤%) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك، التأمينات النقدية، الأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

٣- المصاريف التشغيلية:

إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٤.٢%) بين (٢٠١١ - ٢٠١٥) من (٢١.٤) مليون دينار لتصل إلى (٤١.٤) مليون دينار، وبتفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (١٢.٢) مليون دينار إلى (٢١.٦) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (١٤.٨) مليون دينار مقابل (٧.٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١١. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٢) مليون دينار إلى (٥) مليون دينار. واصل البنك بتوسيع شبكة فروع في معظم أنحاء المملكة بخطة مدروسة ومنتقاة، ليصل عددها إلى (٣٨) فرعاً في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل (٢٦) فرع بنهاية عام ٢٠١١. كما قام البنك بتعزيز كادر موظفيه وإستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيه إلى (٩٢٢) موظفاً مقارنة مع (٦٨٣) موظف في عام ٢٠١١. بالإضافة إلى قيام البنك بتطوير وترقية برامج البنك لتواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، والإستثمار في نظام بنكي حديث ونظم مساندة، تعد من أفضل النظم البنكية في العالم.

٤- صافي الدخل:

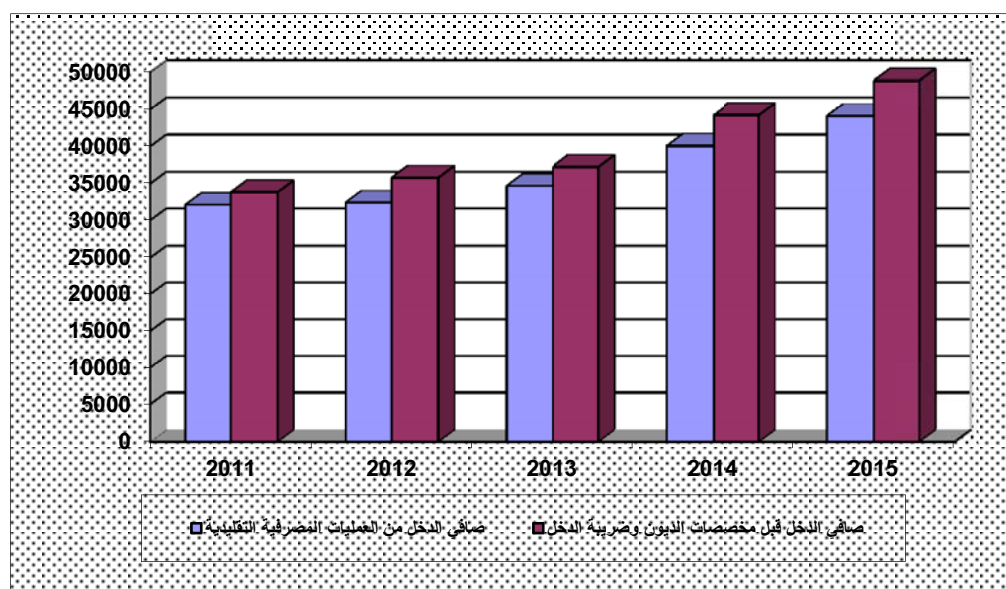
إرتفع صافي الدخل الناتج من العمليات المصرفية التقليدية مع نهاية عام ٢٠١٥ إلى (٤٤.١) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (١٠%) مقارنة مع عام ٢٠١٤. كما إرتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل إلى (٤٨.٩) مليون دينار. هذا وقد إرتفع صافي الدخل بعد الضريبة والمخصصات ليسجل كما في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٨.٨) مليون دينار. وبلغت نسبة النمو في صافي الدخل مقارنة مع نهاية العام الماضي ما يعادل (٨.٩%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال
الخمسة أعوام الماضية (٢٠١١-٢٠١٥).

البيان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الفوائد والعمولات المقبوضة	٨٥,١٢٤	٨٩,٢٠٦	١١٣,٨٥٧	١٣٦,١٩٧	١٣٧,٩٣٦
الفوائد والعمولات المدفوعة	٣١,٦٤٩	٣٤,٨٧٧	٤٨,٠٧٦	٥٩,٨٦٣	٥٢,٣٨٥
صافي الفوائد والعمولات	٥٣,٤٧٥	٥٤,٣٢٩	٦٥,٧٨١	٧٦,٣٣٤	٨٥,٥٥١
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٢١,٣٧١	٢٤,٨١٣	٣١,٠٨٠	٣٦,٢٥٢	٤١,٤٤٢
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٣٢,١٠٤	٢٩,٥١٦	٣٤,٧٠١	٤٠,٠٨٢	٤٤,١٠٩
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٢,٤٠٦	٥,٢٥٠	١,٦٧٧	٢,٨٨٩	٣,٣٢٩
الدخل من الإستثمارات	(١,٠٠٠)	(٤٧٣)	١٠٤	(٤)	٤٢٧
إيرادات أخرى	٣٣٣	١,٤٩٩	٧٥٩	١,٢٥٤	١,٠١٣
صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل	٣٣,٨٣٣	٣٥,٧٩٢	٣٧,٢٤٠	٤٤,٢٢١	٤٨,٨٧٨
مخصصات الديون	١٩,٩٧٧	١٥,٤٥٢	٥,١٠٠	٩,١١٩	٤,٦٢٧
ضريبة الدخل	٣,٥٢٠	٥,٥٩٣	٩,٦١٨	٨,٦٢٨	١٥,٤١٧
صافي الدخل بعد الضريبة	١٠,٣٣٧	١٤,٧٤٧	٢٢,٥٢٢	٢٦,٤٧٣	٢٨,٨٣٣

(لأقرب ألف دينار)

(لأقرب ألف دينار)



إنجازات عام ٢٠١٥

حقق البنك خلال العام إنجازات متميزة ومنافسة في معظم الشرائح المستهدفة في قطاع الأفراد، الشركات الكبرى، الشركات الصغيرة والمتوسطة وفي خدمات الاستثمار الموجهة في الأسواق المحلية والعالمية، وذلك بتطوير وإبتكار عدد من المنتجات المصرفية التي تلبي احتياجات العملاء والإرتقاء بالخدمة المقدمة لديهم لأفضل المستويات.

خدمات التجزئة والفروع

التفرع والقنوات الالكترونية:

واصل البنك تطوير قنواته الإلكترونية ضمن مستوى إحتياجات ورغبات العملاء، كما قام البنك بتوسيع شبكة فروعه والصرافات الآلية في المناطق المستهدفة وذلك بافتتاح فرعي المفرق ومجمع عمان الجديد إربد ليصل عدد فروع البنك إلى (٣٨) فرعاً، كما تم توسيع شبكة أجهزة الصرافات الآلية ليصل إجمالي العدد إلى (٦٠) صراف آلي.

لرفع مستوى الخدمة وتوفير وقت العميل، تم إطلاق خدمة إصدار بطاقة القيد الفوري في الفروع كما قام البنك بتطوير خدمة إتحاد موبايل من خلال تطبيق (Etihad mobile pro)، حيث تم إضافة خدمات التحويل المالية والعالمية وخدمات البطاقات الائتمانية بالإضافة إلى خدمات دفع الفواتير من خلال نظام (e-FAWATEERcom)، كما تم تطوير وزيادة خدمة الرسائل القصيرة الفورية لتصل إلى أكثر من (١٢٠) رسالة قصيرة تغطي أغلب الحركات المالية والإئتمانية للعميل.

الحلول المصرفية:

- بالإضافة إلى منتج حسابات التوفير التي تتميز بأهم الجوائز وأعلى فرص الربح ومنتج حسابات الرواتب بمزايا غير مقارنة وأهمها صندوق الإيداع والسلف على الصراف الآلي، حيث تم إطلاق برنامج القروض العقارية قيد الإنشاء بمزايا منافسة.
- كما تم إطلاق ميزة تقسيط المشتريات عن طريق البطاقات الائتمانية (Easy Payment Plan)، والتي تتيح للعميل تقسيط مشترياته لدى التجار المعتمدين بفائدة صفر %، وطرح بطاقات

Signature & Infinite) للقيود الفوري لعملاء النخبة) بالإضافة إلى منتج البطاقات المدفوعة مسبقاً والذي تم طرحه لعملاء وغير عملاء البنك.

- وقام البنك بإطلاق برنامج (Etihad Ultimate Rewards) والذي يعتبر الأول والفريد من نوعه في المملكة والثاني في الشرق الأوسط حيث يكافئ البرنامج العميل لجميع تعاملاته البنكية المربحة.

خدمات الشركات

١. إستمّر البنك في تعزيز موقعه التنافسي ضمن القطاع المصرفي كأحد البنوك الرائدة على مستوى قطاع الشركات، حيث استمر البنك في نهجه الساعي إلى التميز في نوعية وجودة الخدمات المصرفية المقدمة لهذا القطاع ضمن معايير الإستجابة السريعة، وتقديم الإستشارات الضرورية للعملاء وتلبية إحتياجاتهم حسب المعايير والأسس المصرفية السليمة المستندة إلى الفهم الصحيح لبيئة الأعمال التي يعملون ضمنها.
٢. بدأ البنك بتقديم إستشارات التحوط والمشتقات الحالية لعملاء دائرة الخدمات المصرفية للشركات، بهدف تخفيض المخاطر على أسعار العملات والفوائد والسلع الأساسية.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

إمتداداً للإستراتيجية الشاملة التي تم البدء بها لقطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في العام الماضي من خلال الإتفاقية الموقعة مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لتطوير هذا القطاع الهام في الإقتصاد الأردني فقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بترسيخ ذلك من خلال تلبية إحتياجات العملاء بالشكل الأمثل، كما أننا قمنا بتعزيز تواجدنا من خلال مراكز أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يغطي المحافظات، انطلاقاً من حرص البنك وسعيه الدائم لتغطية متطلبات كافة العملاء في تلك المحافظات وخدمتهم حسب أفضل الممارسات المصرفية.

واستمر البنك خلال عام ٢٠١٥ بالتركيز على الكادر المتخصص في خدمة العملاء من شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومنحهم التدريب الكافي والذي سيجعلهم مستشارين، إضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية الإعتيادية.

وقام البنك ولأول مرة في المملكة بإطلاق برنامج تمويل الموردين (Supply Chain Finance Program)، والذي يعتبر منصة إلكترونية عالمية لأتمتة دفع وتحصيل الفواتير لموردي الشركات، ومنح تمويل فوري لهم.

وحرصاً من البنك على تحقيق الإستمرارية والدعم الفعال فقد قام البنك بإطلاق جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة لدورتها الثانية، والتي تهدف لتكريم رواد الأعمال والإحتفال بإنجازاتهم إنطلاقاً من إلتزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع، حيث كان هنالك ٣ جوائز وهي جائزة أفضل شركة صغيرة أو متوسطة بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار وجائزة سيدة الأعمال بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار إضافة إلى جائزة الشركة الواعدة بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار حيث لاقت هذه الجوائز تقدير غير مسبوق ومشاركة واسعة من هذه المؤسسات.

دائرة الخزينة

- ١- تم توسيع قاعدة التعامل مع بعض البنوك المراسلة، وفتح حسابات جديدة مع بنوك أخرى بهدف تقديم أفضل الأسعار المنافسة للعملاء، من خلال؛ التداول بالعملات الأجنبية والمعادن، الأسهم الأجنبية والسندات في جميع الأسواق العالمية، أسهم البورصات العربية، والتداول بالمشتقات المالية (العقود المستقبلية وحقوق الخيار)، مما يتيح للعميل إمكانية التحوط مقابل إستثماراته وتجارته لتقلبات أسعار العملات والسلع.
- ٢- قام البنك بتزويد عملاءه بخيارات إستثمار في صناديق مشتركة، توفر لهم إختيار أي محفظة يرغب بالشراء والإستثمار بها. ومن مميزات تلك الصناديق بأنها تحتوي على العديد من الأسهم والسندات المتنوعة بعوائد مقبولة ومخاطر متدنية حسب رغبة العميل.
- ٣- تم تفعيل حسابات التداول على الهامش لعملاء شركة الإتحاد للوساطة المالية، إما إلكترونياً أو عن طريق الإتصال المباشر بالشركة. الأمر الذي إنعكس بشكل إيجابي على أداء الشركة وأرباحها بشكل ملحوظ عن عام ٢٠١٤.

- ٤- توسيع مجال عمل وحدة الصرافة لبيع وشراء العملات وشحن النقد من وإلى الخارج من خلال فتح علاقات مع بنوك أجنبية وعربية جديدة مما يعطينا قدرة المنافسة في هذا المجال بالنسبة للسوق

المحلي. وتم تعزيز هذه الخطة عن طريق توسيع قاعدة العملاء من شركات الصرافة المحلية لتنظيم عملية شراء وبيع العملات الأجنبية والعربية من خلالهم.

٥- تلبية الطلب في السوق المحلي من الذهب النقدي وإنشاء علاقات مع أهم البنوك الأجنبية بالعالم لاستيراد الذهب من خلالهم مع الحرص بإحتفاظنا بأسعار منافسة بالسوق المحلي.

٦- تم انشاء علاقات مصرفية جديدة مع عدد من البنوك الاقليمية والدولية وذلك لتوسيع شبكة البنوك المراسله لبنك الاتحاد، والذي كان له أثر ايجابي على حجم العمل الوارد من البنوك المراسلة والربحية.

٧- قام بنك الإتحاد من خلال دائرة المؤسسات المالية والعلاقات الخارجية بالتوقيع مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، بهدف منح البنك سقف في مجال التجارة الدولية، ليتم إستغلاله بشكل مستمر وفعال.

الخدمات المساندة

١- قام البنك من خلال إدارة الموارد البشرية:

- إطلاق برنامج فكر خارج الصندوق "أفكار" وذلك حرصاً على تطوير العمل وتحسينه بشكل دائم، ولكون الموظف الذي يقوم بالعمل بنفسه هو الأقدر على تقديم الأفكار والمقترحات التي من شأنها تحسين العمل وزيادة الكفاءة والفعالية. وتم إعتماد لجنة تقوم بالإجتماع بشكل دوري لتقييم تلك الأفكار وتحديد مدى إنسجامها مع المحاور المحددة من قبل البرنامج ومكافأة الموظف على الفكرة المقترحة في حال كانت تعود بالفائدة على البنك.

- إطلاق وأتمتة نظام تقييم الأداء "حوار" عبر نظام الموارد البشرية وذلك لما له أثر من جعل عملية التقييم أكثر سرعة وفعالية والتخفيف من عبء العمل الورقي.

- عقد ورشات عمل مع معظم الأقسام لمناقشة نتائج استبيان ارتباط ورضى الموظفين "صوتك مسموع" حيث تم وضع خطط عمل عن طريق إعتماد موظفين من كل قسم ليكونوا أبطال معنا في هذا المشروع، وذلك لتطوير الجوانب الضعيفة والمحافظة وتعزيز الجوانب القوية التي جعلت بنك الاتحاد متميزاً من حيث ثقافته وبيئته الفريدة وإيماننا بأن موظفين بنك الاتحاد هم جزء لا يتجزأ من تميزنا لنكون معاً مؤسسة يدفعها الأداء المتميز والشغف.

٢- أصبح للبنك في عام ٢٠١٥ أكبر قاعدة بيانات من حيث عدد طلبات التوظيف في الأردن على موقع أخطبوط الأمر الذي يبين بأن البنك هو الخيار التوظيفي المفضل للكفاءات في السوق.

٣- تحقيقاً لمبدأ حماية وأمن المعلومات من أي محاولة للسرقة أو العبث من قبل أي جهة غير مخولة، فقد قام البنك من خلال دائرة أنظمة المعلومات بتطبيق مشروع (WAF) والذي يعمل على حماية جميع تطبيقات البنك على الإنترنت والمستخدمة من قبل عملاءه، كما قام بتطبيق (Solid Core) لحماية جميع الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة. بالإضافة إلى تطبيق مشروع (VTL) والذي يقوم بنقل جميع معلومات البنك لموقع إدارة الكوارث (DRC) إلكترونياً، مما ساهم في زيادة أمن نقل المعلومات والسرعة في الإنجاز.

٤- إستمر البنك بتعزيز الحوكمة المؤسسية وفق أفضل المعايير الدولية متبعاً الشفافية والإفصاح وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية، والتأكيد على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية وتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الرقابية بالبنك. ولذلك قام البنك من خلال دائرة الإمتثال، بإعداد ونشر دليل الحوكمة المؤسسية وإجراء التعديلات على دليل ميثاق لجان مجلس الإدارة والسياسات والجراءات بما يتوافق تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي ضمن الاطار الزمني المحدد لذلك.

٥- إنتهت دائرة مخاطر الإئتمان من تطبيق نظام التحصيل للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، كما تم تنفيذ المرحلة الأولى من مشروع نظام إدارة الإئتمان وأتمتة آلية منح القروض ونظام إدارة الضمانات، بالإضافة إلى الإنتهاء من المرحلة الأولى من نظام بازل III. وتم الإنتهاء تطبيق نظام (OFSA) بشكله النهائي لإستخراج التقارير الخاصة بوضعية السيولة للبنك بدقة وشمولية أكبر، بالإضافة إلى تفعيل آلية تسعير المنتجات البنكية من خلال (Fund Transfer Pricing Method).

٦- قامت دائرة أمن المعلومات بالإنتهاء من تنفيذ مشروع أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) والحصول على شهادة الإمتثال للمعايير الأمنية (PCI-DSS V3.1)، والتي تكفل الحماية للمتعاملين ببطاقات الدفع والإئتمان بفضل إعتمادها المزيد من إجراءات الموثوقية والحماية.

التزام متواصل وعطاء مستمر في مجال المسؤولية الاجتماعية

في نهاية كل عام، يتطّلع "بنك الاتحاد" بفخر وتواضع إلى ما تمّ إنجازه على صعيد المسؤولية الاجتماعية، ويقيّم مساهماته في هذا المجال، ليضمن إستراتيجية سير إستراتيجيته وتطوّرها، وتماشياً معها مع حرصه على أن يكون دوماً "الخيار المشرق" في حياة أفراد المجتمع الذي ينتمي إليه ويعمل للأجل نهضته.

ولم يكن عام ٢٠١٥ أقلّ عطاءً في تاريخ البنك عن الأعوام السابقة، حيث واصل البنك تركيزه على المحاور الثلاثة الأساسية التي تشكّل مظلة المسؤولية الاجتماعية التي يتبنّاها، بحيث اندرجت معظم مبادراته ومساهماته تحت محور الشباب والتعليم، وتمكين المجتمع، والثقافة والفن، فضلاً عن المساهمة في العديد من المبادرات الخيرية والحملات التوعوية الوطنية. وبذلك يؤكّد "بنك الاتحاد" من جديد إلتزامه بالوصول إلى المجتمع بمختلف فئاته، وحرصه على إحداث فرق إيجابي ملموس في حياة كل فرد من أفراد.

الشباب والتعليم.. تمكين الأجيال الشابة لبناء مستقبل مشرق

واصل البنك تقديم منح دراسية للطلبة لإستكمال دراستهم الجامعية، ومن ذلك تقديم (٨) منح دراسية جامعية للأيتام من خلال دعم صندوق الأمان لمستقبل الأيتام بالإضافة إلى تقديم منح دراسية في جامعة بير زيت في الضفة الغربية، وعدد من المنح الدراسية في مختلف الجامعات الأردنية، من بينها منحة تحمل إسم الشهيد الطيار معاذ الكساسبة. كما وقّدم البنك دعمه لمشروع تطوير مناهج وزارة التربية والتعليم لتضمّن مواد تساهم في رفع مستوى الثقافة المالية لدى طلبة المدارس في الأردن، وذلك في إطار "مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية" الذي يقوده البنك المركزي بالتعاون مع عدة جهات من القطاعين العام والخاص بهدف نشر وتعميق الثقافة المالية في المملكة.

كذلك قام البنك بتقديم رعايته الفضية لمعرض الجامعات البريطانية ٢٠١٥ والذي نظّمه المجلس الثقافي البريطاني في عمّان، وتقديم الدعم لملتقى مهارات المعلمين ٢٠١٥ الذي عقد تحت شعار "من ماذا إلى كيف" بهدف إستكشاف ومناقشة أفضل ممارسات واستراتيجيات التدريس، كما واصل "بنك الاتحاد" تقديم دعمه السنوي لمبادرة "إنجاز"، التي تعمل على تهيئة الفرص للشباب وتطوير مهارات الطلبة في سنوات دراستهم النهائية في المدارس وفي الجامعات من أجل تأهيلهم للدخول لسوق العمل.

أما على مستوى المدارس، فقد قام البنك بتقديم منح دراسية لمدرسة اليوبيل، ودعم مبادرة " Little Thinking Minds " التي تسعى إلى تزويد المدارس الحكومية في المملكة بالوسائل التكنولوجية الملائمة في سبيل تحسين مستوى التعليم في المملكة، إلى جانب دعمه لبرنامج "إعزف في مدرستي" الذي يُعنى بتعليم الموسيقى للطلاب في المدارس الحكومية الأردنية. وإيمانه بضرورة توفير أفضل وسائل التعليم من خلال اللعب التعليمي لأجيال المستقبل، قام البنك بتفعيل شراكته الاستراتيجية مع متحف الأطفال - الأردن وللعام السابع على التوالي عبر دعمه لبرنامج "أعيادنا" على مدار العام. ويضاف لما سبق دعم البنك ورعايته للأنشطة متنوعة لعدد من المدارس في المملكة، من بينها المدرسة الأهلية للبنات ومدارس المشرق ومدرسة البكالوريا وكلية التراسنطة والأكاديمية الأمريكية الأردنية الريادية في الزرقاء، وغيرها.

التمكين والريادة.. نؤمن بدورنا في تعزيز الموهبة وتطوير ملكة الإبداع لدى الشباب الأردني

استمر "بنك الاتحاد" في تقديم الدعم للأنشطة شركة المبادرة لدعم الرواد في الأردن "إنديفر" إنطلاقاً من إيمان البنك برسالة المنظمة التي تستهدف الرواد الأكثر تأثيراً في الأردن، والتي تحفزهم على خلق شبكة من التواصل والإرشاد الهادف لتطوير القطاع الخاص المحلي. ومن هنا جاء دعم البنك لـ"إنديفر الأردن" في تنظيمها للجنة الإختيار الدولية في دورتها التاسعة والخمسين في عمان، والتي إنتهت بإنتقاء مجموعة جديدة من ربابدي «إنديفر»، بالإضافة إلى دعم إستضافة فعالية "Catalyzing Conversations"، والتي تضمنت سلسلة من جلسات النقاش التفاعلية بين عدد من قادة الأعمال الإقليميين والدوليين ومجموعة من الريابيين من شبكة "إنديفر" العالمية والتي ساهمت بشكل أساسي في إختيار مشاريع صغيرة من مجموعة مرشحين لتمويل شركاتهم والمساهمة للنهوض بها، هذا فضلاً عن الدعم الذي يقدم للمنظمة بشكل سنوي.

وفي نفس السياق، قدم البنك دعمه السنوي لكل من مهرجان الفكر الجديد ٢٠١٥ الذي يُعنى بإبداع الشباب بالإضافة إلى جمعية الشبان المسيحية في الأردن، وغيرها من الهيئات والمنظمات التي تعمل نحو تمكين الشباب الأردني وفتح آفاق الريادة والإبتكار أمامه.

الفن والثقافة.. إشراقة المجتمع تبدأ من حضارته وإنفتاحه على مختلف الثقافات

يؤمن "بنك الاتحاد" بأهمية دعم الثقافة والفنون بمختلف أشكالها، لما لها من أثر إيجابي على تقدم المجتمع وانفتاحه وارتقائه. لذا فإن دعمه للفعاليات والأنشطة الفنية والثقافية التي تقام على مدار العام في المملكة ما زال جزءاً أساسياً من استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية. ومن هنا، وإلى جانب الاستمرار في إتاحة مسرح "حليم السلفيتي" وبشكل مجاني لكافة فئات المجتمع دعماً للفعاليات الموسيقية والفنية والمواهب الإبداعية، واصل البنك تقديم دعمه هذا العام لعدد من فعاليات "مسرح البلد" كان أبرزها "مهرجان موسيقى البلد" الذي يقام كل سنتين ويستضيف أبرز الفنانين الشباب على الساحتين العربية والمحلية، إلى جانب فعاليات الهيئة الملكية للأفلام وجمعية الأوركسترا الوطنية الأردنية وفرقة دوزان وأوتار وحفل موسيقي لعازفة البيانو الأردنية زينة عصفور. كذلك قدّم البنك دعمه لاستضافة عروض فنية عالمية ساهمت في إثراء المشهد الثقافي في عمّان، وأبرزها "عروض الربيع" التي تندرج تحت شراكة البنك المستمرة مع "مؤسسة أصدقاء مهرجانات الأردن" والتي تمثلت برعاية فرقة "جالا فلامنكا Gala Flamenca" العالمية المختصة بعرض رقصات متنوعة من التراث الإسباني بالإضافة إلى فرقة "ميوزك هول Music Hall" اللبنانية الشهيرة والتي تضمنت (٢٢) عازفاً قدموا فقرات غنائية وموسيقية متنوعة منها موسيقى عربية، وأوبرالية بوب، ويونانية، وروسية، وإسبانية بالإضافة إلى العرض الموسيقي المسرحي لفرقة "ماماميا" "Mamma Mia! The Smash Hit Musical"، والتي تمت بمشاركة (٦٨) فناناً لتقديم لوحات موسيقية وغنائية راقصة وقد هدفت رعاية البنك لهذه الفعاليات لتعزيز الأردن كوجهة حضارية وثقافية مشرقة. كما وقام البنك برعاية عروض فرقة الباليه الروسية للرقص الشعبي، بالإضافة إلى عرض الدمى العالمي الموجه للأطفال "Animalia".

حملات نشر التوعية.. نؤمن بدورنا في نشر الوعي للارتقاء بمجتمعنا

عزّز "بنك الاتحاد" خلال العام الماضي من مساهماته في الحملات الوطنية والفعاليات التوعوية التي تعمل على رفع وعي المجتمع بمختلف القضايا والمجالات. فإيماناً بمساعي مجلس إعتاماد المؤسسات الصحية (HCAC) نحو الإرتقاء بمستوى الجودة والسلامة في المؤسسات الصحية، قدّم البنك رعايته للمؤتمر الثالث للجودة في الرعاية الصحية، والذي هدف إلى تشجيع جميع العاملين في القطاع الصحي

من أفراد ومؤسسات على المشاركة بتعهدات تعمل على رفع مستوى الرعاية والخدمات الصحيّة المقدمة.

كذلك قدّم البنك رعايته للمنتدى السنوي الثالث الذي تنظمه غرفة التجارة الأمريكية في الأردن حول قانون الإلتزام الضريبي للأمريكيين (FATCA).

الهيئات الخيرية ومنظمات المجتمع المحلي.. إشراقة الأمل والعطاء في حياة الأقل حظاً

في إطار استراتيجية المسؤولية الاجتماعية التي يتبعها على مدار العام واستلهاماً من روح البذل والمحبة التي يتميز بها شهر رمضان، قام "بنك الاتحاد" بإطلاق مبادرة #غرد للعطاء، وذلك في سياق سعيه لتشجيع أفراد المجتمع الأردني على المشاركة في نشر روح الخير والعطاء في الشهر الفضيل. وتمثلت هذه المبادرة بإطلاق موقع إلكتروني مصغر خاص بالمبادرات الخيرية ليكون بمثابة حلقة وصل بين "بنك الاتحاد" والمجتمع من خلال نشر روح العطاء بين أفراد المجتمع والإشادة إلى المبادرات والنشاطات الخيرية والإنسانية التي هدف بعضها إلى إدخال الفرحة إلى قلوب الأطفال الأيتام أو الأقل حظاً، ومنها رعاية مأدبة إفطار في "متحف الأطفال-الأردن" لمئتي طفل من الأيتام، وتنظيم إفطار رمضاني لمائة طفل وطفلة من جمعيات الأيتام والأسر العفيفة، بالتنسيق مع جمعية "خطوات" الخيرية للعام الثالث على التوالي وضمن برنامجها السنوي "فوانيس"، بالإضافة إلى دعم مبادرة مركز هيا الثقافي تحت عنوان "ارسم بسمة" والتي تتضمن برامج تعليمية ترفيهية وإفطارات جماعية للأطفال في رمضان. وقد توجّهت مبادرات أخرى تبناها "بنك الاتحاد" لمحاربة الجوع وتعزيز مفهوم التكافل، من خلال دعم "خيمة موائد الرحمن" بالتعاون مع "تكية أم علي" والتي تستضيف حوالي (١٧٠٠) صائم يومياً، وتم أيضاً التعاون مع مبادرة "بنك الطعام" في توزيع طرود غذائية لـ ٦٥ عائلة عفيفة ومحتاجة في منطقة الموقر.

إلى جانب ما ذكر، واصل "بنك الاتحاد" اهتمامه بدعم مجموعة متنوعة من المؤسسات الخيرية وغير الربحية على مدار العام، وخاصةً تلك التي تُعنى بالأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم الدعم للفئات الأقل حظاً، حيث ضمّت هذه الجهات على سبيل المثال لـ الحصر دعم أطفال مبرة أم الحسين، ومشاريع جمعية العون الطبي الفلسطيني، وجمعية الأسرة البيضاء من خلال كفالة مسنّ، بالإضافة إلى دعم قرى الأطفال SOS وبنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية التي قمنا من خلاله

بوضع صناديق جمع التبرعات في مبنى الادارة الرئيسة وفي بعض الفروع الرئيسة التابعة للبنك وأخيرا وليس آخرا الدعم المستدام لمركز الحسين للسرطان من أجل مشروع التوسعة التي يقيمها المركز.

وبمجمله بلغت التبرعات والرعايات خلال عام ٢٠١٥ (٦٨١,٩٦٢) دينار تم دفعها للجهات التالية:

دعم المؤسسات الطبية والوطنية	٢٣٥,٧٤٢ دينار
دعم المؤسسات التعليمية	١٢٣,٣٤٣ دينار
تمكين وشباب	٣٧,٩٩١ دينار
دعم المؤسسات الثقافية والفنية	٢١٣,٥٧٦ دينار
دعم المؤسسات الاجتماعية والخيرية وذوي الاحتياجات الخاصة	٧١,٣١٠ دينار
المجموع	<u>٦٨١,٩٦٢ دينار</u>

حضرات السادة المساهمين

بناءً على نتائج الأعمال المتحققة، يقترح مجلس الإدارة على هيئتك العامة الموقرة الموافقة على توزيع صافي أرباح العام قبل الضريبة والرسوم البالغة ٤٤,٢٥٠,٥٤٠ دينار على النحو التالي:

صافي ربح السنة قبل الضريبة	<u>٤٤,٢٥٠,٥٤٠ دينار</u>
احتياطي قانوني	٤,٣٣٢,٣١٢ دينار
إحتياطي إختياري	٤,٧٠٤,٤٥٢ دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥٥٠,٩٥٧ دينار
إحتياطي تقلبات دورية	(١٥٠,١٢٤) دينار
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٥,٠٠٠ دينار
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار
ضريبة الدخل	١٥,٤١٧,٣٩٩ دينار
أرباح مدورة	<u>٦,٨٤٠,٥٤٤ دينار</u>
المجموع	<u>٤٤,٢٥٠,٥٤٠ دينار</u>

الخطط المستقبلية والإستراتيجية

يتوقع أن يشهد عام ٢٠١٦، إطلاق عدد من المشاريع والمبادرات الأساسية لتحقيق رؤية البنك المستقبلية في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات والعمليات لتتماشى مع أحدث أساليب العمل المصرفي عالمياً، وزيادة حصة البنك من السوق، وافتتاح الفروع وإطلاق خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة. وتتركز الخطط المستقبلية للبنك حول المحاور التالية:

خدمات التجزئة والفروع:

التفرع والقنوات الإلكترونية:

الإستمرار في توسيع شبكة الفروع الداخلية والصرافات الآلية، لتصل شبكة الفروع إلى (٤٣) فرعاً والصرافات الآلية (٨٥) صرافاً آلياً، وتطوير الخدمات على الصراف الآلي وتطوير كشف البطاقة الائتمانية لتوفير صورة كاملة للعميل عن إستخدام البطاقة والنقاط المجمعة من برنامج ولاء العملاء.

المنتجات والحلول المصرفية:

كما سيتم إطلاق العديد من المنتجات والخدمات المصرفية أهمها؛ خدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال، والذي يتيح للعملاء إمكانية التحويل من خلال محافظ الكترونية، وبطاقات فيزا (Signature & Infinite) الائتمانية، والتي تتيح للعميل إختيار البطاقة التي تناسب إحتياجاته وتطلعاته، بالإضافة إلى ربط خدمات نقاط ولاء عملاء البطاقات المدفوعة مسبقاً على القنوات الإلكترونية. كما سيتم أتمتة نظام تقديم وصرف القروض لتسريع العملية وزيادة رضا العملاء.

خدمات الشركات:

سيستمر البنك في تطبيق إستراتيجيته في مجال الخدمات المصرفية للشركات من خلال التركيز على فئة الشركات المتوسطة، والأعمال البنكية وتحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء، من خلال تقليص الوقت اللازم لتأدية الخدمة لهم. كما سيتم إعتماد نظام الربحية (OFSAA) كأساس لإدارة الحسابات، بما يضمن من تحسين العائد على المحفظة الائتمانية بشكل عام.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

تطبيقاً لإستراتيجية البنك الهادفة للتوسع في مجال الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، فسيقوم البنك خلال العام القادم بتقديم خدمات مصرفية مبتكرة من خلال منتجات مصرفية جديدة إضافه إلى زيادة تواجدها في السوق المصرفي بما يضمن زيادة حصتنا السوقية وتدعيم تواجد البنك كلاعب رئيسي في هذا القطاع الهام.

هذا وسيقوم البنك خلال عام ٢٠١٦ بالتركيز على توظيف انظمة جديدة تضمن السرعة والكفاءة في تقديم الخدمات المصرفية لما له من أثر إيجابي على تلبية متطلبات العملاء وتحقيق أعلى مستويات الخدمات المصرفية.

كما أن البنك سيقوم أيضاً بالتركيز على دعم الشركات الناشئة من خلال شراكاتنا الإستراتيجية مع الشركه الاردنيه لضمان القروض وشركة (OPIC) وبحيث يبقى بنك الاتحاد الداعم الرئيسي للشركات الصغيرة و المتوسطة.

دائرة الخزينة

توسيع قاعدة العملاء والإرتقاء بمستوى الخدمة المقدمة لهم، وإنشاء علاقات مصرفية جديدة مع العديد من البنوك المراسلة. بالإضافة إلى التوسع بالإستثمارات في أسواق عالمية وإدخال خدمات ومنتجات جديدة من خلال تطبيق نظام خاص يمكن العميل من معرفة توزيع وأداء المحفظة الإستثمارية الخاصة به.

سيتم إطلاق خدمات جديدة في السوق الأردني منها؛ خدمة الحوالات الإلكترونية من عدة دول، من خلال إنشاء علاقة مصرفية مع أحد أكبر البنوك المزودة للخدمة، لإستقبال حوالات الجالية الأردنية وبأسعار منافسة. كما سيتم تمكين عملاء التداول الإلكتروني الحاليين بالتداول إلكترونياً بالأسهم الأجنبية والعقود المستقبلية.

الخدمات المساندة

سيقوم البنك من خلال دائرة أنظمة المعلومات بتطبيق مشروع (Data Warehouse)، والذي يهدف إلى وضع جميع البيانات والمعلومات التاريخية من الأنظمة المختلفة على قاعدة بيانات مركزية مما يساهم في تحسين مقدرة دوائر البنك من إستخراج البيانات بسهولة ويسر. كما سيتم تطبيق نظام

(Middleware) والذي يهدف إلى ربط جميع الأنظمة المختلفة الحالية والجديدة في البنك ليتم الإتصال بينهم من خلال هذا النظام، الأمر الذي سوف يساهم على توفير الوقت بشكل كبير. ومن خلال إدارة الإمتثال بمختلف أقسامها، سيتم بالإنتهاء من تطبيق نظام (FATCA) لإستيفاء المتطلبات القانونية الخاصة بالإبلاغ عن العملاء حاملي الجنسية الامريكية وفقاً لمتطلبات القانون بالاضافة الى تحديث نظام (AML Profiling) الحالي. كما سيقوم البنك بإعتماد آلية تسعير القروض بناءً على المخاطر (Risk Based Rating)، وتطوير مفاهيم إدارة الربحية لعملاء البنك واستحداث آليات تسعير تضمن التوازن بين الربحية ودرجة مخاطر العميل (Risk Based Pricing) عن طريق تطبيق ال (RAROC Framework) بالإضافة الى استحداث آلية لاحتساب رأس المال الاقتصادي لغايات تقييم كفاية رأس المال والملاءة المالية للبنك بحيث يتم عكس صورة أكثر واقعية للوضع المالي. كذلك فإنه سيتم تحديث آلية قياس مخاطر الائتمان بالإنتقال إلى الأساليب المتقدمة واحتساب نسب كفاية رأس المال ونسبة السيولة (LCR) حسب معايير بازل III. كما سيتم إعداد وتجهيز متطلبات شهادة الأيزو (ISO/IEC 27001:2013 Information Security Management) التي بدورها تعتبر أعلى شهادة عالمية مختصة في مجال أمن وحماية المعلومات والأشخاص والعمليات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات عن طريق تطبيق عملية إدارة المخاطر، والتي تمنح من خلال المنظمة الدولية للمعايير (ISO).

نتائج الأعمال المتوقعة

تحقيقاً لرؤية البنك المستقبلية في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها، وزيادة حصته من السوق من خلال التركيز على قطاع الأفراد وبالأخص على عملاء النخبة وأصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة، فإن إدارة البنك تطمح لأن تتمكن خلال عام ٢٠١٦ من تحقيق نمو في إجمالي الموجودات بحدود (٩.٥%) ونسبة نمو في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة يقارب (٢٨%) وفي إجمالي ودائع العملاء نحو (١١%).

مع التركيز على إدارة مصادر وإستخدامات الأموال بشكل أكفأ بهدف تعظيم هامش الربح مع الأخذ بعين الاعتبار نسبة المخاطر، آمليين أن يتمكن البنك من رفع مستوى الارباح الذي تم تحقيق خلال عام ٢٠١٥.

الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

المؤسسية

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ١%

الجهة المستفيدة	أسمهم مرهونة	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الجهة المستفيدة	أسمهم مرهونة	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	اسم المساهم
								كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥%:
		٢٢.١	٢٤,٢٦٣,٧٧٣			٢٢.١	٢٧,٥٧٢,٤٦٩	بنك لبنان والمهجر
		١٤.٨	١٦,٢٨٤,٤٦٤			١٤.٨	١٥,٥٠٥,٠٧٢	شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال ان في
بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني/الإدارية الإقليمية	٤,٣٣٠,٨٨٣	٧.٨	٨,٦١٢,٢٧٩	بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني/الإدارية الإقليمية	٣,٨٦٧,٢٤٦	٧.٨	٩,٧٩٩,٢٣٧	عصام حليم جريس سلفيتي
		٥.٥	٦,٠٠٠,٠٠٠			٥.٥	٦,٨١٨,١٨١	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية
		٥.٣	٥,٨٢٥,٣٣٤			٥.٣	٦,٦١٩,٦٩٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
		٥.٠	٥,٤٦٧,٣١٩			٥.٠	٦,٢١٢,٨٦٢	رؤوف جريس صالح سلفيتي
								كبار مالكي الأسهم الذين تقل نسبة مساهمتهم عن ٥% واكثر من ١%:
البنك الأردني الكويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣.٤	٣,٦٧٩,٩٨٧	البنك الأردني الكويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣.٤	٤,١٨١,٨٠٣	زيد رجائي حليم سلفيتي
البنك الأردني الكويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣.٣	٣,٦٥٧,٠١٤	البنك الأردني الكويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣.٣	٤,١٦٥,٨٢٤	فيصل رجائي حليم سلفيتي
البنك الأردني الكويتي	١,٢٤٠,٠٠٠	٣.٣	٣,٦٠٤,٦٠٦	البنك الأردني الكويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣.٣	٤,٠٩٦,١٤٣	طارق رجائي حليم سلفيتي
		٢.٦	٢,٨٦٦,٩٠١			٢.٦	٣,٢٥٧,٨٤٢	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية
		٢.٤	٢,٥٨٦,٣٠٧			٢.٤	٢,٩٣٨,٩٨٥	سامية فرح عيسى فريح
		٢.٠	٢,٢٤٥,٣٥٣			٢.٠	٢,٥٥١,٥٣٧	الشركة المركزية للتجارة والمركبات

		١.٨	٢,٠١٥,٠٢٢			١.٨	٢,٢٨٩,٧٩٧	سامية سليمان يوسف سكر
		١.٧	١,٩٠٦,٣٧٩			١.٧	٢,١٦٦,٣٣٩	دينا رجائي حليم سلفيتي
		١.٢	١,٢٩٦,٥٣٩			١.٢	١,٤٧٣,٣٣٩	بنك لبنان والمهجر للأعمال
		١.١	١,١٧٦,٣٠٤			١.١	١,٣٣١,٧٠٩	سامية حليم جريس سلفيتي
بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية	١,١٠٠,٠٠٠	١.٠	١,١٤١,٢٤٩	بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية	٥٣٥,٠٠٠	١.١	١,٣٠٦,٨٧٣	RS FINANCE

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

كما في عام ٢٠١٤				كما في عام ٢٠١٥				جنسية العضو	تاريخ التعيين	الاسم
المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة	المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة			
			٨,٦١٢,٢٧٩				٩,٧٩٩,٢٣٧	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	عصام حليم سلفيتي
١٠,٦٢٧,٣٠١	٢,٠١٥,٠٢٢			١٢,٠٨٩,٠٣٤	٢,٢٨٩,٧٩٧			اردنية	-	سامية سليمان سكر (زوجته)
٦١,٧٨٣			٦١,٧٨٣	٨١,٥٧١			٨١,٥٧١	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة
			١٦,٢٨٤,٤٦٤				١٨,٥٠٥,٠٧٢	هولندية	٢٠١٥/١٢/٢٠	شركة سيرت سكيوريتيز انتر ناشيونال ان في ويمثلها: د. ادريس محمد الروفلي
١٦,٢٨٤,٤٦٤				١٨,٥٠٥,٠٧٢				ليبي	٢٠١٥/١٢/٢٠	
			٥,٨٢٥,٣٣٤				٦,٦١٩,٦٩٧	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٨٢٥,٣٣٤				٦,٦١٩,٦٩٧				اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	ويمثلها: رمزي روجي قاسمية
			٥,٧٢٦				٦,٥٠٦	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	شركة إثمار للتزويد ويمثلها:
						١١٣		المانية	٢٠١٥/١٢/٢٠	-عماد محمد عبد الخالق
		١٨٠,٨٩٧						اردني	-	٢٠١٤/١٢/٢٣ طارق بدير لغاية
١٨٧,٢٨٣	٦٦٠			٦,٦١٩				أردني	-	(هشام، رنيم، ليال) أولاد قصر
٥٣٠,٥٩٩			٥٣٠,٥٩٩	٦٠٢,٩٥٣			٦٠٢,٩٥٣	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	باسم عصام سلفيتي
١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	١٣,٠١٤			١٣,٠١٤	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	مغيث غياث سخييان
				٤,٠٠٠			٤,٠٠٠	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	لينا مظهر عناب
				٤,٠٠٠			٤,٠٠٠	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	رنا جميل عبادي
				٨,٣٧٧			٨,٣٧٧	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	رياض عبد المحسن الدجاني
٤,٤٠٠			٤,٤٠٠	٥,٠٠٠			٥,٠٠٠	ليبي	٢٠١٥/١٢/٢٠	سامي محمد المبروك
١١,٤٥٣			١١,٤٥٣	١٣,٠١٤			١٣,٠١٤	اردني	-	محمد نايف البطاينة حتى ٢٠١٥/١٢/٢٠
٢٢,٩٠٦			٢٢,٩٠٦					سعودي	-	فهد بن محمود ملحس حتى ٢٠١٥/٤/٢٣
			١٩٦,٣٩٢				٢٠٣,١٧٢	اردنية	-	شركة عوني الساكت ومشاركوه
		٣٠٥,٠٣٢				٣٤٦,٦٢٧		اردني	-	ويمثلها: عوني موسى الساكت حتى ٢٠١٥/١٢/٢٠
٥١٤,٣٦٣	١٢,٩٣٩			٥٦٤,٥٠٢	١٤,٧٠٣			اردنية	-	عليا صبحي الحاج حسن (زوجته)

وفي خلاف ما ورد في الجدول أعلاه لا يوجد سيطره من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة.

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

عصام حليم جريس سلفيتي- رئيس مجلس الادارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس كلاً من: لجنة الادارة ولجنة التحكم المؤسسي واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية: حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية – بيروت.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- رئيس هيئة مديري شركة الإتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ – ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٨/٠٧.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

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

عضو في لجنة الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٤ من إنجلترا.

الخبرات العملية:

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

د. ادريس محمد الإحيمر الورفلي (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التدقيق واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

▪ حاصل على شهادة دكتوراة الفلسفة في المحاسبة "في مجال تقييم المخاطر المصرفية".

الخبرات العملية:

▪ أستاذ إدارة الائتمان وإدارة المخاطر المصرفية المنتدب بكلية الإقتصاد قسم التمويل والمصارف جامعة بنغازي/ حاليا.

▪ مدير عام جناح الرقابة المصرفية "مصرف ليبيا المركزي" حتى تاريخه.

▪ مستشار نائب المحافظ لشؤون المخاطر حتى تاريخه.

▪ رئيس مجلس إدارة مصرف الأمان للتجارة والاستثمار لغاية عام ٢٠١٢.

▪ رئيس لجنة إدارة أزمة السيولة "مصرف ليبيا المركزي" لغاية ٢٠١٢/٥.

▪ مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد "مصرف ليبيا المركزي" لغاية ٢٠١١/١١.

▪ مدير إدارة المخاطر لمصرف الوحدة من (٢٠٠٧-٢٠١١).

▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار حتى تاريخه.

▪ عضو مجلس إدارة المحفظة الإستثمارية الطويلة المدى حتى تاريخه.

▪ عضو مجلس إدارة مصرف الإدخار والاستثمار العقاري.

▪ عضو مجلس إدارة مصرف الواحدة عام ٢٠١٤.

▪ عضو لجنة إدارة مخاطر القطاع المصرفي الليبي بصندوق ضمان الودائع الليبي.

رمزي روجي قاسمية (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في تخصص البنوك من الجامعة الهاشمية ودرجة البكالوريوس من نفس الجامعة.

الخبرات العملية:

- رئيس قسم التحليل والتقييم في صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ ٢٠٠٦ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة سرايا العقبة منذ ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥.
- عمل في بنك الاردن في العديد من الدوائر.

عماد محمد عبد الخالق (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة ادارة المخاطر ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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

- مدير عام شركة التامين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ ويشغل منصب عضو مجلس إدارة.
- عضو مجلس إدارة في شركة آسيا للتأمين كردستان – العراق.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن.
- عضو في اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية أخطار الحرب (AWRIS)/ البحرين.
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.
- نائب رئيس الإتحاد الأردني لشركات التأمين (٢٠٠٩-٢٠١٠).
- عضو مجلس إدارة الإتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا.
- شغل عدة مناصب في شركة ميونخ – ألمانيا آخرها مدير إقليمي أول (١٩٩٠-٢٠٠٥).

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

رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة الاستراتيجية ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London Uk) (٢٠٠٧ – ولغاية تاريخه).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley &Co. London UK) (٢٠٠٠ – ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ – ١٩٩٨).

مغيث غياث سختيان (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة ادارة المخاطر واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس وماجستير هندسة نظم صناعية , Rensselaer Polytechnic Institute –Troy New York عام ١٩٩٤.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة Columbia University New York عام ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- عضو منتدب لشركة GMS Speailzed services (٢٠١٣-الآن).
- مؤسس وعضو منتدب لشركة انهام (٢٠٠٣- ٢٠١٣).
- مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA (٢٠٠٠-٢٠٠٣).
- عضو مجلس إدارة مجموعة غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings.
- عضو مجلس إدارة شركات مجموعة منير سختيان الدولية MSI .
- عضو مجلس إدارة شركة انهام والشركات التابعة لها ANHAM FZCO .
- عضو مجلس إدارة شركات فيتيل والشركات التابعة لها VTEL Holdings .
- عضو مجلس أمناء مركز كولومبيا للأبحاث – الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center.
- نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الإتحاد للنقل UCT.

لينا مظهر حسن عناب: (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

▪ حاصلة على شهادة الماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جورج تاون في واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٠.

▪ حاصلة على شهادة البكالوريوس في الإقتصاد السياسي من جامعة هارتفورد كونيتيكت عام ١٩٨٨.

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة زارا للإستثمار.
- مدير عام شركة مستلزمات الفنادق (٢٠٠٢ – ٢٠١٢).
- المدير المالي لشركة ألفا (٢٠٠١ – ٢٠٠٢).
- صندوق النقد الدولي (IMF) دائرة السياسات، الدائرة الأوروبية ودائرة التكنولوجيا (١٩٩٦ – ٢٠٠١).
- شركة جونسون أند جونسون، حيث شغلت عدة مناصب منها المدير المالي لفرع الشركة في دبي (١٩٩٣ – ١٩٩٦).

▪ عضو مجلس تطوير السياحة الأردني ممثلاً القطاع الخاص سابقاً.

▪ عضو في صندوق إستثمار الضمان سابقاً.

▪ عضو المجلس الإقتصاد الأردني سابقاً.

▪ نائب رئيس مجلس إدارة التدريب المهني سابقاً.

▪ عضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمة عامة وخاصة.

رنا جميل سعيد عبادي: (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العلاقات الحكومية والمبيعات بالجملة في الشركة المصرية لخدمات التليفون المحمول "موبينيل" - مصر.
- كما شغلت عدة مناصب في نفس الشركة منذ تعيينها:
- نائب الرئيس التنفيذي للجودة والدعم المؤسسي من (٢٠٠٩/٠٤ - ٢٠١١/١٢).
- نائب الرئيس التنفيذي للتطوير من (٢٠٠٧/٠١ - ٢٠٠٩/٠٤).
- المدير المالي التنفيذي من (٢٠٠٢/٠٦ - ٢٠٠٦/١٢).
- مدير مالي للشركة الأردنية لخدمات الهواتف المتنقلة - فاست لينك (١٩٩٥ - ١٩٩٧).
- مدقق رئيسي لدى سابا وشركاه (١٩٨٨ - ١٩٩٥).

رياض عبدالمحسن الدجاني (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة دي بول/ شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.
- حائز على عضوية جمعية المحاسبين الأمريكية CPA.
- مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA.
- الخبرات العملية:
- الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم.
- الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين - الأردن.
- رئيس مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين - رام الله سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة قرية أريحا السياحية - أريحا.
- عضو مجلس الأمناء - مستشفى العيون - القدس/ سانت جون سابقاً.
- عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف/ القدس سابقاً.
- عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة - القدس سابقاً.

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

رئيس لجنة الإمتثال وعضو في لجنة إدارة المخاطر ولجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق المالية وحاصل على شهادة بكالوريوس في الإقتصاد.

الخبرات العملية:

- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى في شركة سيرت سكيورتيز انترناشيونال.
- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.
- عضوا في عدة مجالس ادارات ولجان لشركات، وعضو في مجلس ادارة الشركة الليبية للإستثمار، ومركز التجارة العالمي في القاهرة حالياً.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٥

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت واستشارات	مكافآت ٢٠١٤ المدفوعة خلال عام ٢٠١٥
السيد عصام حليم سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		٣٥٠,٨٣٣	٣٦٠,٠٠٠
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٣٣,٧٥٠			
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٢٥,٥٠٠			
السيد طارق محمد بدير	٥,٠٠٠				
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٦,٦٢٠	٢٩,٧١٥		
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠			
السيد سامي محمد المبروك	٥,٠٠٠	٢٦,١٢٠	١١,٢٠٠		
السيد عماد محمد عبد الخالق		٢٤,٧٥٠			
السيد رياض عبد المحسن الدجاني		١٧,٠٠٠			
السيد ادريس محمد الورفلي		٢,٨٦٧	١,٧٦٠		
السيدة رنا جميل عبادي		٢٥٠			
الفاضلة لينا مظهر عناب		٢٥٠			
السيد محمد عبدالعزيز الشامي	٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٤٠٠		
السيد عوني موسى الساكت	٥,٠٠٠	٣٣,٠٠٠			
السيد فهد بن محمود ملحس	٥,٠٠٠	٨,٢٥٠			
السيد محمد نايف البطاينة	٥,٠٠٠	٢٦,٧٥٠			
السيد احمد فرج الفرجاني		١٣,٣٨٣	٦,٤٨١		
المجموع	٥٥,٠٠٠	٢٩٣,٤٩٠	٥٠,٠٥٦	٣٥٠,٨٣٣	٣٦٠,٠٠٠

* لا يوجد أي مكافآت غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد أعلاه.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٥

تاريخ الإستقالة	إسم العضو
٢٠١٥/٠١/٢٩	السيد محمد عبدالعزيز الشامي ممثل شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشونال أن في
٢٠١٥/١١/١٨	السيد احمد فرج الفرجاني ممثل شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشونال أن في
٢٠١٥/١٢/٢٠	السادة شركة عوني موسى الساكت ومشاركوه وممثلها السيد عوني الساكت
٢٠١٥/٠٤/٢٣	السيد فهد بن محمود ملحس
٢٠١٥/١٢/٢٠	السيد محمد نايف البطاينة
٢٠١٥/٠٤/٠٧	السيدة مجد شويكة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٠١٥/٠٩/٠١	السيد سعيد شنان ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

١- مجلس الإدارة: ٧ إجتماعات

عدد مرات الحضور	الصفة	اسم العضو
٧	رئيس مجلس الإدارة	عصام سلفيتي
٧	نائب رئيس مجلس الإدارة	"محمد نبيل" حمودة
١	عضو	د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشونال
٣	عضو	رمزي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٦	عضو	عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد
٦	عضو	باسم سلفيتي
٦	عضو	مغيث سحتيان
-	عضو	لينا عناب
-	عضو	رنا عبادي
٤	عضو	رياض الدجاني
٧	عضو	سامي المبروك
١	عضو	مجد شويكة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية ٢٠١٥/٠٤/٠٧
٣	عضو	سعيد شنان ممثل شركة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية ٢٠١٥/٠٩/٠١
٢	عضو	احمد الفرجاني ممثل شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشونال لغاية ٢٠١٥/١١/١٨
٦	عضو	عوني الساكت ممثل شركة عوني الساكت ومشاركوه لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠
١	عضو	فهد بن محمود ملحس لغاية ٢٠١٥/٠٤/٢٣
٦	عضو	محمد نايف البطاينة لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠

٢- لجنة التدقيق: ٧ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
رياض الدجاني	رئيس اللجنة	٣
رنا عبادي	عضو	١
رمزي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٦
د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال	عضو مراقب	-
احمد الفرجاني ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال لغاية ٢٠١٥/١١/١٨	عضو	١
محمد نايف البطانية لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	٦

٣- لجنة التحكم المؤسسي: ١ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس اللجنة	١
رياض الدجاني	عضو	١
سامي المبروك	عضو مراقب	١
رنا عبادي	عضو	-

٤- لجنة إدارة المخاطر: ٤ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
باسم سلفيتي	رئيس اللجنة	٤
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	٣
سامي المبروك	عضو	٤
مغيث سختيان	عضو	٤
محمد نايف البطانية لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	١
فهد بن محمود ملحق لغاية ٢٠١٥/٠٤/٢٣	عضو	١

٥- لجنة إدارة الإمتثال: ٣ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
سامي المبروك	رئيس اللجنة	٣
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	١
باسم سلفيتي	عضو	٢
رمزي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	-
محمد نايف البطانية لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	١

٦- لجنة الادارة: ٤١ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس اللجنة	٣٧
"محمد نبيل" حمودة	عضو	٣٥
مغيث سحتيان	عضو	١٥
لينا عناب	عضو	١
عوني الساكت ممثل شركة عوني الساكت ومشاركوه لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	٣٥

٧- لجنة الترشيحات والمكافآت: ٥ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	رئيس اللجنة	١
"محمد نبيل" حمودة	عضو	٤
لينا عناب	عضو	-
باسم سلفيتي	عضو	٤
محمد نايف البطانية لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	٤

٨- اللجنة الاستراتيجية: ١ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس اللجنة	١
مغيث سحتيان	عضو	-
باسم سلفيتي	عضو	١
د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال	عضو	-
احمد الفرجاني ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال لغاية ٢٠١٥/١١/١٨	عضو	١
عوني الساكت ممثل شركة عوني الساكت ومشاركوه لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	١

التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو / المجموعه
	غير المباشره	المباشره	
٣,٧٤١,٨٤٩	١,٠٦٥,٠٠٠	٢,٦٧٦,٨٤٩	مجموعة عصام حليم سلفيتي:
٢٥,١٢٧		٢٥,١٢٧	ديالا نبيل زكي بولص
١,٠١٤,٠٠٠	١,٠١٤,٠٠٠		شركة الاتحاد للوساطة المالية
٢,٢٣٣		٢,٢٣٣	ناصر جميل شلبية
١٦٤,٦٧٠		١٦٤,٦٧٠	فيصل رجائي سلفيتي
٤٠٢,١١٣		٤٠٢,١١٣	زيد رجائي سلفيتي
٩٥٥,٠٩٠	١,٠٠٠	٩٥٤,٠٩٠	زيد رجائي سلفيتي وفيصل رجائي سلفيتي
٤٥٨,٥٢٧		٤٥٨,٥٢٧	عمر اسامة سلفيتي
٣٧,٥٥٣		٣٧,٥٥٣	طارق رجائي سلفيتي
٦٣٢,٥٣٦		٦٣٢,٥٣٦	حليم اسامة سلفيتي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		شركة عنقاء المغرب لادارة العقارات
١٧,٧٣٥,٠٤٧	١٣٧,٠٦٣	١٧,٥٨٧,٩٨٤	مجموعة "محمد نبيل" حمودة:
٤٢٢,٢٩٨		٤٢٢,٢٩٨	الشركة الاردنية للاعلاف
٢٩٤,١٦٨		٢٩٤,١٦٨	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية
٧,٩١٥,٥٢١		٧,٩١٥,٥٢١	شركة حمودة اخوان
٤,٢٠٨,٣٠٠		٤,٢٠٨,٣٠٠	شركة كيماويات الاردن
٣,٤٥٣,١٦٧		٣,٤٥٣,١٦٧	شركة الصناعات الحديثة للصباغ والكيماويات
٤٥,٨٤٤		٤٥,٨٤٤	هاني شكري يوسف عبد الرحمن
١٩٤,٨٥٤		١٩٤,٨٥٤	مياه النبلاء/ هاني شكري عبد الرحمن
٣٥,٤٠٥		٣٥,٤٠٥	ليلى عبد الهادي حمودة
٤٠,٥٢٧		٤٠,٥٢٧	نبيلة عبد الهادي حمودة
٢٩٥,١٩٠	١٣٧,٠٦٣	١٥٨,١٢٧	شركة تقنية الجيل للانظمة الكهربائية والوكالات التجارية
٨١٩,٧٨٣		٨١٩,٧٨٣	شركة صوامع الاردن لتخزين وطحن الحبوب وتصنيع منتجاتها
١٦٥,٢٩٩		١٦٥,٢٩٩	مجموعة باسم عصام سلفيتي:
١٦٥,٢٩٩		١٦٥,٢٩٩	باسم عصام سلفيتي
١١,٨٤٢,٠٥٨	٥,٩٧٣,٤٧٢	٥,٨٦٨,٥٨٦	مجموعة مغيث غياث سخيان:
٧٨,٧٤١	٥٣,٧٤١	٢٥,٠٠٠	مغيث غياث سخيان
٦,٦٦١,٠٠١	١,٦٦٣,٧٣١	٤,٩٩٧,٢٧٠	الشركة المتحدة لصناعة الادوية
١٣٧,٣١٦		١٣٧,٣١٦	الشركة المتقدمة للغاز المركزي
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		سرمد نعمة الله الدليمي
٢,١٢٧,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	شركة جي ام اس فينشرز اند انفستمنت القابضة/ مناطق حرة
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠		الشركة العربية للانظمة المكتبية
١٦٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	مجموعة سامي محمد المبروك:
١٦٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	سامي محمد المبروك

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٥			عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٤		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي حافظ السعيد	اردنية	٤٧٣,٥٩٤	-	٤٧٣,٥٩٤	٤١٤,٥٦٣	-	٤١٤,٥٦٣
دانيال فواز عودة الشرايحة	اردني	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-
ديمة مفلح عقل	اردني	-	-	-	-	-	-
محمد غاصب حتاملة	اردني	-	-	-	-	-	-
بشار "محمد خير" عباينة	اردني	-	-	-	-	-	-
طارق "محمد سعيد" بدوي	اردني	-	-	-	-	-	-
محمد محمود برجاق	اردني	-	-	-	-	-	-
فادي "احمد كمال" مرعي	اردني	-	-	-	-	-	-
زيد إياد كمال	اردني	-	-	-	-	-	-
مؤنس ممدوح حدادين	اردني	-	-	-	-	-	-
محمد راغب عثمان	اردني	-	-	-	-	-	-
ربي خليل كاجو	اردني	-	-	-	-	-	-
نتالي مازن النبر	اردني	-	-	-	-	-	-
عبدالله محفوظ كشك	اردني	-	-	-	-	-	-
لغاية شهر ٢٠١٥/٠٦							

لا يوجد أي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه، كما لا يوجد سيطره من قبل أي شركة مملوكة لموظفي الإدارة التنفيذية العليا.

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

نادية حلمي حافظ السعيد: (المدير العام)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

▪ حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.

▪ حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

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

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.
- عضو مجلس إدارة المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية JEDCO.
- عضو مجلس المدفوعات الوطني الاردني.
- عضو مجلس إدارة شركة "انجاز" لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الاردني.
- عضو مجلس اداره جمعية إداما للطاقة والمياه والبيئة EDAMA.
- عضو مجلس الأمناء لنادي خريجي الجامعة الامريكية بالقاهرة -الأردن.
- عضو الهيئة العامة لمركز هيا الثقافي.

- عضو مجلس ادارة صندوق جامعة اليرموك للإستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (ENDEAVOR JORDAN).
- عضو مجلس اداره المنتدى الأردني للإستراتيجيات (JORDAN STRATEGY FORUM).
- عضو مجلس ادارة شركة جوردان سولار ون للطاقة المتجددة.
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الامريكية (AMCHAM).
- عضو مجلس إدارة شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال.
- رئيس مجلس الإدارة المؤسسي لشركة الإستعلام الإئتماني الأردنية JORDAN CREDIT (BEAURE).

ديمة مفلح محمد عقل: نائب المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

للشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال/ التمويل عام ١٩٩٩ من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة (CBA, ACPA, Passed Level I CFA).

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢).
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/٥ - ممثل لبنك الاتحاد.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال / محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الأردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد وإحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الأردنية.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.
- حاصل على شهادة مهنية (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام ٢٠٠٤.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن عشرون عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية - الأردن.

- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية - باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عضو اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- شغل منصب محكّماً في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

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

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

محمد راغب حسين عثمان (مدير ادارة التجزئة والفروع)

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية عام ٢٠٠٧ من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن.

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٢ من الجامعة الهاشمية.

- حاصل على شهادة مصرفي اسلامي معتمد (CIB) من (AAOIFI) من البحرين عام ٢٠١٢.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.

- مدير إدارة الأصول – مصرف الراجحي الأردن (٢٠١٠ – ٢٠١٣).

- مدير تطوير المنتجات – البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٦ – ٢٠١٠).

- مسؤول تطوير وربحية البطاقات في مجموعة التجزئة العالمية (Global Retail Banking) – البنك العربي (٢٠٠٣ – ٢٠٠٦).

فادي "احمد كمال" مرعي (مدير دائرة الخزينة والاستثمار)

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال عام ٢٠١٥ من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.

- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.

- حاصل على ACI Dealing Certificate عام ٢٠٠٧.

- حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٣ .

- حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.

- حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.

مؤنس ممدوح حدادين: مدير ادارة المخاطر والامثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال الدولية عام ٢٠١٥ من Lancaster University في بريطانيا.
- حاصل على درجة البكالوريوس في تخصص الإدارة المالية والمصرفية ١٩٩٩ من الجامعة الهاشمية.
- الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠٠٨/٠٢).
- مدير إدارة مخاطر التشغيل والعمليات – البنك الاهلي (٢٠٠٨-٢٠٠٧).
- محلل مالي رئيسي – هيئة التأمين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- محلل مالي – البنك المركزي الأردني (٢٠٠٥-٢٠٠٣).
- رئيس قسم – البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٣-١٩٩٩).

زيد اياد اكرم كمال: مدير ادارة العمليات المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١٤/٠٤).
- مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (٢٠١٤-٢٠١١).
- مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد – الأردن (٢٠١١-٢٠٠٧).
- محاسب رئيسي – بنك المال الأردني (٢٠٠٧-٢٠٠٤).
- مساعد رئيس قسم – بنك القاهرة عمان (٢٠٠٤-٢٠٠١).

ربى خليل اسكندر كاجو: مدير ادارة المشاريع

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية عام ١٩٩٩ من الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:
- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١١/٠٦).
- مديرة التخطيط الاستراتيجي وادارة المشاريع في برنامج الحكومة الالكترونية (٢٠١١-٢٠٠٤).
- مديرة مشروع في شركة Aregon للتجارة الالكترونية (٢٠٠٤-٢٠٠١).
- مديرة تخطيط انتاج في مجموعة الصايغ (٢٠٠١-١٩٩٩).

نتالي مازن يوسف النبر: مدير إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا.
- الخبرات العملية:
- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٣/١٧.
- مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (٢٠١١ – ٢٠١٣).
- محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١١-٢٠١٠).
- مسؤولة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١٠-٢٠٠٧).

المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠١٥

البيان	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠١٤ المدفوعة خلال عام ٢٠١٥
معالي السيدة نادية حلمي السعيد	٣,١٩٠	٢٤٨,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
السيدة ديمة مفلح عقل	٩٢٥	١٧٦,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
السيد محمد غاصب حتاملة		١٢٤,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
السيد بشار "محمد خير" عبابنة	١,٠٢٨	١٠٨,١٦٠	٢٦,٠٠٠
السيد طارق "محمد سعيد" بدوي		١١٩,٦٠٠	٢٦,٠٠٠
السيد محمد محمود برجاق	٦٧٤	١١١,٢٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد دانيال فواز شرايحة	١,١٦٢	١٠٨,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد فادي "احمد كمال" مرعي		٨٤,٤٠٠	٢٥,٠٠٠
السيد زيد إياد كمال*		٤٥,٠٠٠	
السيد مؤنس ممدوح حدادين	١,٠٢٨	٨١,٦٠٠	١٥,٠٠٠
السيد محمد راغب عثمان	١,٤٠٤	٩٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
السيدة ربي خليل كاجو		٦٤,٠٠٠	١٨,٤٠٠
السيدة نتالي مازن النبر	١,٤٢٠	٣٢,٠٠٠	٥,٠٠٠
السيد عبدالله محفوظ كشك**		٥٩,٦٧٣	١٥,٠٠٠
المجموع	١٠,٨٣١	١,٤٥١,٦٣٣	٥١٩,٤٠٠

* تم ترقيته بتاريخ ٢٠١٥/٠٦

** عمل لدى البنك لغاية ٢٠١٥/٠٦.

* قام البنك ببناء مخصص (١,٨٠٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٥ ليتم دفعها في عام ٢٠١٦ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠١٦/٤.

كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لاعضاء الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد مدير العام):-

١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.

٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.

* لا يوجد أي مكافآت غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

سياسة منح المكافآت

توضح سياسة الزيادات السنوية والمكافآت ممارسة البنك فيما يتعلق بهذا الخصوص بما يضمن العدالة الداخلية والمحافظة على الموظفين وأعضاء الإدارة التنفيذية ذوي الأداء المتميز ومكافأتهم، وجذب أفضل الخبرات والمهارات المتواجدة في السوق البنكي.

يقرر مجلس الإدارة بناءً على تنسيب المدير العام ورئيس مجلس الإدارة وموافقة لجنة الترشيح والمكافآت المبلغ الإجمالي للزيادات السنوية والمكافآت.

تنطبق المكافآت والزيادات السنوية على الموظفين الذين تم تعيينهم في أو قبل الثلاثين من حزيران من العام الذي تم التقييم بناءً عليه، ويتم احتساب المكافأة والزيادة نسبة وتناسب من تاريخ التعيين لمن لم يكمل سنة كاملة في البنك، أما في حالة التعيين بعد الثلاثين من حزيران فيتم استثنائهم من الزيادة والمكافأة.

ترتبط نسبة الزيادة السنوية للموظفين (إن وجدت) بمقدار الأرباح السنوية للبنك وأداء البنك مقارنة بالموازنة التقديرية ومعدل التضخم وتقييم أداء الموظفين بالإضافة إلى الدراسات المسحية للرواتب ونتائج المسح السنوي الذي يقارن نسب الزيادات الممنوحة للموظفين في القطاع المصرفي ويتم إعتماؤها من لجنة الترشيح والمكافآت.

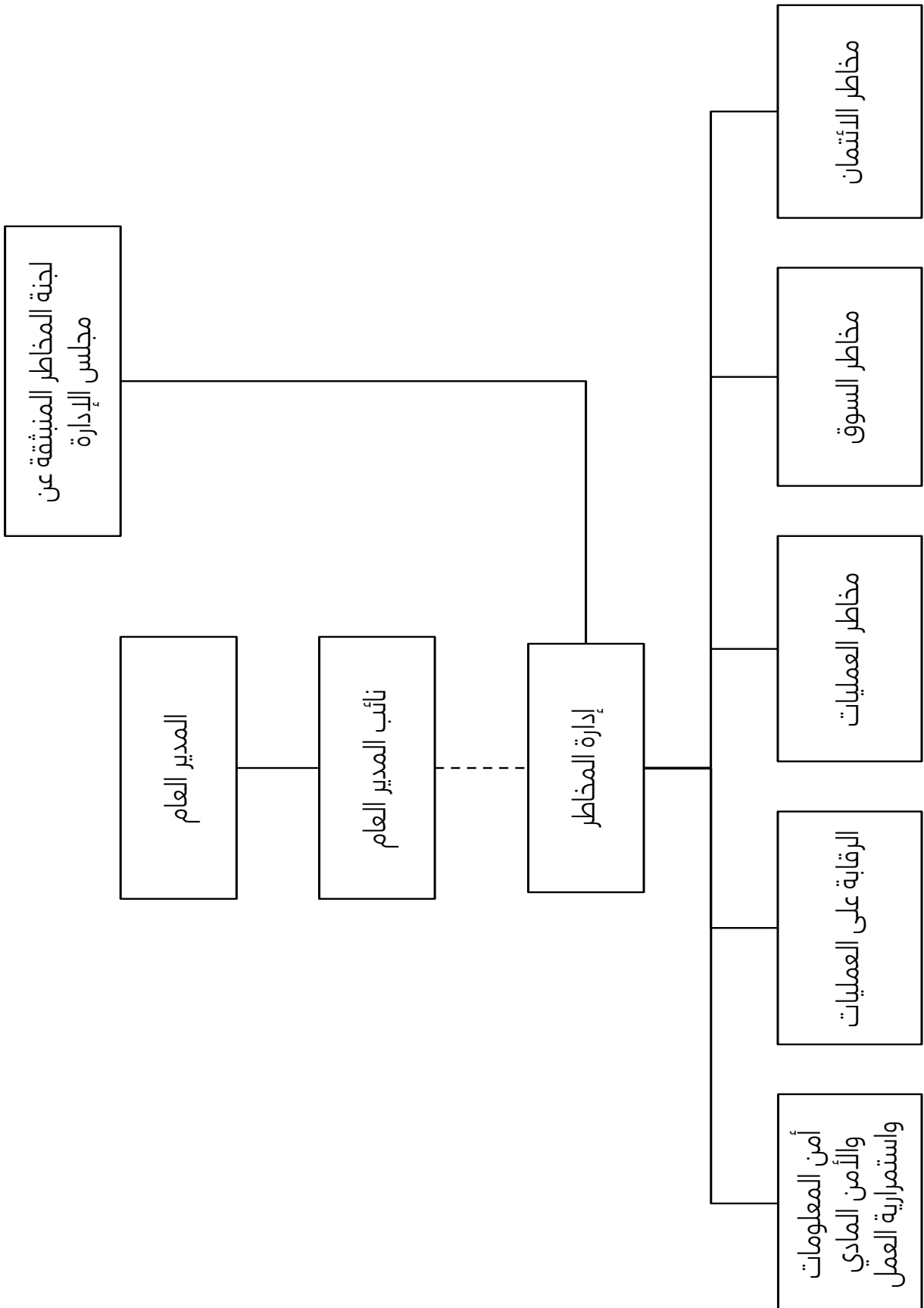
ترتبط المكافأة السنوية لكل موظف بإنتاجيته وحسن الأداء وتحقيق الأهداف والتعامل مع زملائه ومع عملاء البنك في ضوء الأسس العامة التي تقرها لجنة الترشيح والمكافآت لجميع الموظفين في ضوء أداء البنك والسوق والموظفين، بحيث تكون المكافآت السنوية على شكل نسبة أو مضاعفات من الرواتب الشهرية الإجمالية أو مبالغ مقطوعة.

يتم منح الزيادات والمكافآت السنوية بعد الإنتهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من شهر نيسان أو حسبما يقر من الإدارة العليا.

الهيكـل التـنظيـمـي لبنـك الاتـحاد



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



سياسة التعيين

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

بيانات الموظفين

* بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠١٥ (٩٢٢) موظفاً:-

١-(٩١٥) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن.

٢- (٦) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.

٣- (١) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.

* الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم.

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الاتحاد للووساطة المالية	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
دكتوراه	-	-	-
ماجستير	0٦	-	١
دبلوم عالي	-	-	-
بكالوريوس	٦٧٠	0	-
دبلوم	00	-	-
توجيهي	٧٠	-	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٦٤	١	-
المجموع	٩١0	٦	١

* التوزيع الجغرافي لموظفي البنك والشركات التابعة.

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٥٨٥	فرع الشميساني	٢٣
فرع جبل عمان	١٠	فرع دابوق	١٠
فرع الجاردنز	٩	فرع الصويفية	٩
فرع شارع مكة	١٠	فرع الجبيهة	٧
فرع سيتي مول	١٢	فرع ضاحية الياسمين	٨
فرع مرج الحمام	٨	فرع وسط البلد	٧
فرع الوحدات	١١	فرع ماركا الشمالية	١٠
فرع تاج مول	١١	فرع عبدون	٧
فرع عبدون الشمالي	٥	فرع ام اذينة	٧
فرع جو بارك	٨	فرع جبل الحسين	٧
فرع شارع الرينبو	٥	فرع الظهير	٤
فرع البيادر	٧	فرع الرابية	٧
فرع جامعة الاسراء	٤	فرع خلدا	٧
فرع سحب	٦	فرع طبربور	٥
فرع الهاشمي الشمالي	٤	فرع مادبا	٧
فرع الزرقاء	٦	فرع الزرقاء الجديدة	٧
فرع الرمثا	٩	فرع اربد	٩
فرع الحصن	٦	فرع العقبة	١٢
فرع ماحص	٤	فرع مجمع عمان الجديد/ اربد	٨
فرع المفروق	٧	مستودعات البوند	١٠
وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	١٧	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٦		
المجموع		٩٢٢	

التأهيل والتطوير

إيماناً من البنك بأهمية تطوير وصقل مهارات موظفي بنك الاتحاد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠١٥ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكاديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠١٥:

البيان		عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
		عدد	%	عدد	%	عدد	%
مركز تدريب داخل البنك		٢١٠٤	%٧٢.٦٨	١٤٧٣	%٨٧.١١	٦٣١	%٥٢.٤١
دورات محلية		٧٥٦	%٢٦.١١	٢١٧	%١٢.٨٣	٥٣٩	%٤٤.٧٧
دورات خارجية		٣٥	%١.٢١	١	%٠.٠٦	٣٤	%٢.٨٢
المجموع		٢٨٩٥	%١٠٠	١٦٩١	%١٠٠	١٢٠٤	%١٠٠

- تم العمل على تدريب (١٧١) موظف من الموظفين الجدد الذين انضموا عام ٢٠١٥ الى بنك الإتحاد الذي مكن الموظفين من الإلمام بالأساسيات المصرفية والمنتجات البنكية الخاصة لبنك الإتحاد.
- حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل ٣٥ موظف من مختلف الدوائر على الشهادات حسب الجدول التالي:

شهادات مهنية متخصصة	عدد الملتحقين
CIA	١
ACI Operations Certificate	١
CAMS	٧
CMA	٢
Database Administration	١
ITIL	٢
ISO 27001	١
PMP	٢
MCSE	٢
Oracle Database 1&2	١
Risk Management and Basel Accord	٣

١	ROI
٤	Six Sigma Yellow belt
١	REP
٢	ضابط ائتمان
١	الدبلوم المهني المتخصص في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة
١	شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية
١	البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين
٣٥	المجموع

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

عدد الطلاب المتدربين	الجامعات والمؤسسات
٧	برنامج لويك
٢	جامعة كولومبيا
٢٩	طلبة الجامعات
٢	طلبة مدارس
٤٠	المجموع

أسعار أسهم البنك خلال السنوات الخمس الماضية

السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
السعر	١.٥٣٠ دينار	١.٨٠٠ دينار	١.٦٥٠ دينار	١.٣٧٠ دينار	١.٤٤٠ دينار

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح النقدية الموزعة

السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الأرباح المحققة	٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٢,٥٢٢,٠١٥	١٤,٧٤٧,٠٨٥	١٠,٣٣٦,٧٣٦
الأرباح النقدية الموزعة	-	٨,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترحة توزيعها	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ مبلغ (٨٠,٠٤٠) دينار بما فيها ضريبة المبيعات، منها (٥,٨٠٠) دينار لشركة الإتحاد للوساطة المالية و(٥,٨٠٠) دينار لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية. يعتمد البنك على سياسة متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم باستمرار مراقبة مراكز السوق ومحفظة البنك الاستثمارية من قبل مكتب وسطي مستقل لضمان التقيد بالسقوف المنصوص عليها في سياسات مخاطر السوق المعتمدة من البنك المركزي ومجلس إدارة بنك الاتحاد. هذا وقد تم تطوير سياسة استثمارية متحفظة تعتمد على تعريض البنك لمستويات متدنية من مخاطر السوق لا تؤدي إلى التأثير الملموس على ربحيته.

مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته. كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير. تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق. وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الآجال طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد. ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

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

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

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

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

مخاطر التشغيل

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

اعتمدت سياسة المخاطر التشغيلية بوضع نظام تقييم الاجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك ويهدف تقييم الاجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الاجراءات بحيث يتم تحسين الاجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديدة تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتحديد متطلبات كفاية رأس المال.

مخاطر الامتثال

يطلق عليها أيضا مخاطر النزاهة والسمعة وهي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية (غرامات) او الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والادامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها في مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الادارات والعاملين في البنك، كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الاجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالاضافة الى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال.

وبالاضافة الى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات واجراءات داخلية ضمن اطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات

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

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

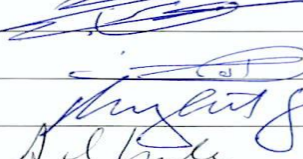
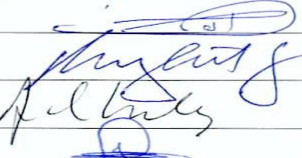
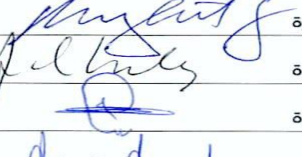
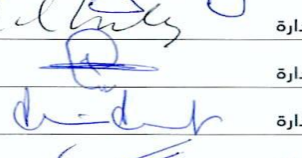
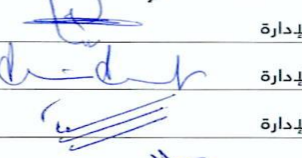
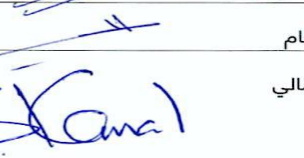
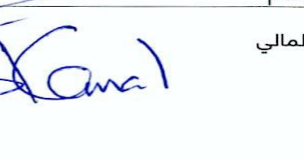
بيانات إضافية أخرى بموجب تعليمات الإفصاح

- لا يتمتع البنك بأية حماية حكومية أو امتيازات أو براءات إختراع أو حقوق إمتياز.
- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.
- للبنك شركتين تابعتين مملوكتين بالكامل وهما:
 ١. شركة الإتحاد للوساطة المالية: حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.
 ٢. شركة الإتحاد للتأجير التمويلي: حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك، إستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك وrehn العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي، فتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.
- جميع العقود والإرتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والإرتباطات في الإيضاح رقم (٣٧) ضمن البيانات المالية للبنك.
- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٦. ويقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

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

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الإدارة	
محمدنبيل عبد الهادي محمد حموده	نائب رئيس مجلس الإدارة	
SIRT SECURITIES INTERNATIONAL N V	عضو مجلس الإدارة	
باسم عصام حليم سلفيتي	عضو مجلس الإدارة	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	
رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني	عضو مجلس الإدارة	
مغيث غياث منير سختيان	عضو مجلس الإدارة	
شركة اثمار للتزويد	عضو مجلس الإدارة	
سامي محمد عبد الله المبروك	عضو مجلس الإدارة	
اينا مظهر حسن عناب	عضو مجلس الإدارة	
رنا جميل سعيد عبادي	عضو مجلس الإدارة	
ناديه حلمي حافظ السعيد	المدير العام	
زيد اياد اكرم كمال	المدير المالي	

دليل التحكم المؤسسي Corporate Governance Policy

مقدمة

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

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

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الارشادية الاربعة التالية:

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

تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الادارة وتحديثه سنوياً من قبل لجنة الحاكمية في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس اخر التطورات في هذا الخصوص.

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

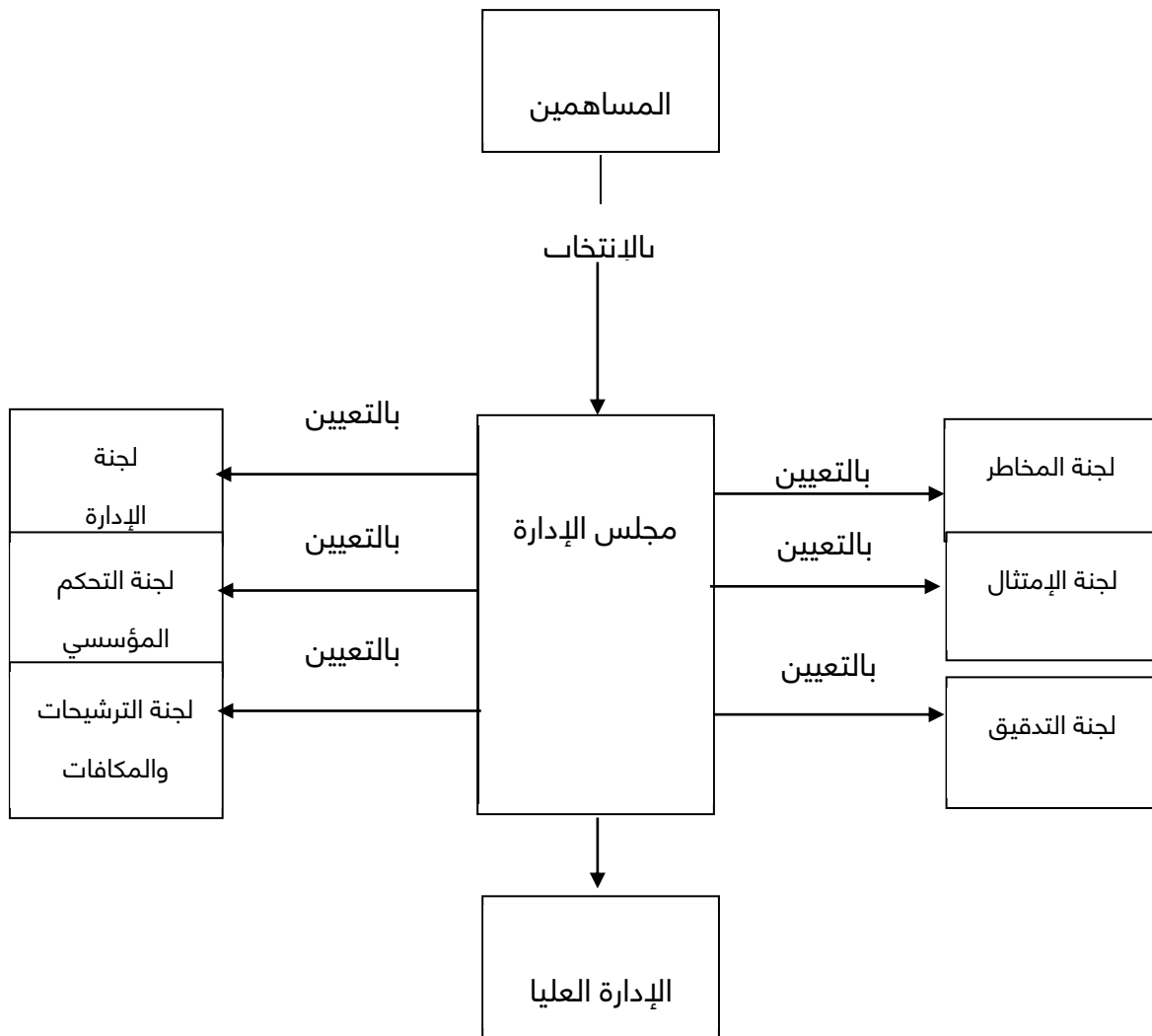
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الالكتروني، كما يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد اي مساهم بنسخه من هذا الدليل في حال طلبه لها.

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

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

هيكل التحكم المؤسسي

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



تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس إدارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ انتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين منصبَي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الرابعة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
- يراعى اختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على اتخاذ القرار.
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة، على أن يكون جميع أعضاء المجلس من الاعضاء غير التنفيذيين.
- يراعى ان لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في المجلس عن اربعة اعضاء.
- يكون منصب رئيس مجلس الادارة وظيفة غير تنفيذية.

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

- أ. ان لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ب. أن لا يكون قد عمل في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ج. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين او بأي عضو من اعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة للبنك او بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابه حتى الدرجة الثانية.

د. أن لا تربطه بأي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك او بأي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابه حتى الدرجة الثانية.

هـ. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي بإستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

و. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك بإستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملاءه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

ز. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وان لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الاولى.

ح. ان لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك او ممثلاً لمساهم رئيسي او حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، او مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك.

ط. ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضوية هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

ي. ان لا يكون حاصللاً هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

ك. ان يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية او المصرفية العالية.

المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً: الصفات الشخصية

- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- النزاهة والموضوعية.

- المصداقية والأمانة.
- الشفافية.
- تجنب تضارب المصالح أو استغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة.
- الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

- القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الاطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة.
- يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، أو البنوك.
- فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
- الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.
- المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والاطلاع المستمر على أي تعديلات أو إضافات بخصوصها.
- الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
- اللامام بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو إضافات قد تؤثر عليه بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.
- القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

- الالتزام بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الإدارة، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس ابداء وجهة نظرة من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون ان يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- الالتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة.

- السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
- الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرصة العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده.
- الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج أو قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وان يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الادارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
- عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- الاطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

الاطار العام:

١. على المجلس الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للبنك ومن ملاءته وعليه اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاشراف والرقابة على اداء البنك.
٢. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لاداري البنك.

٣. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة إلى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين.
٤. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والإدارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.
٥. على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الإدارة التنفيذية للبنك.
٦. على المجلس ترسيخ مبدأ إلزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
٧. على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
٨. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
٩. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملاءه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
١٠. على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية:

١. يقوم المجلس بإعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل

- التشغيلية للبنك والمخاطر المرتفعة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٢. ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.
٣. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
٤. من مهام اللجنة التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.
٥. التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق كل سبع سنوات كحد اعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وتكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم ولا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مرة اخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٦. التأكد من ان البنك يقوم بالافصاح وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS+IAS) وتعليمات البنك المركزي الاردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.
٧. التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
٨. التأكد من ان البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للابلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.

في مجال التعيينات والإحلال:

١. يقوم مجلس الادارة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
٢. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الادارة أي قرابة من الدرجة الثالثة فما دون.
٣. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
٤. يقوم المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول استقالاتهم.

5. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلل للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
6. التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي واعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم.

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

1. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
2. كما تقوم لجنة الترشيحات بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الادارة بشكل سنوي.
3. يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
4. على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية.

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح:

1. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الاستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لاعداد استراتيجية لتحقيق هذه الاهداف واعتماد هذه الاستراتيجية واعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
2. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ استراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، كما يتم اعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
3. يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الادارة تبين الانجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما لزم، حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الادارة التنفيذية.
4. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع

عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.

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

٦. على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا وعلى البنك توفير أوضاعه خلال فترة سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

في مجال أنظمة الضبط والرقابة:

١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

٢. يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٣. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٤. يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

٥. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٦. على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
٧. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٨. يتحقق المجلس من التزام إدارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.
٩. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

١. إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
٤. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٥. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٦. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٧. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
- أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ج. الأوضاع المالية للبنك.
- د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
٨. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٩. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
١٠. التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
١١. الدعوة لاجتماعات مجلس الإدارة وللاجتماعات لجان المجلس بما يضمن الالتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
١٢. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر.
١٣. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
١٤. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات او من يمثله على محضر الاجتماع.

تنظيم أعمال المجلس

١. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
٢. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.

٣. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الادارة تزويد أعضاء المجلس بجدول الاجتماع وبالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الاجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

٤. على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب.

٥. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما احتاج الأمر.

٦. يكون لأعضاء المجلس ولجانه - إذا إقتضت الحاجة- صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٧. يتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية بصورة دقيقة وكاملة تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات وتدوين اي تحفظات أثرت من قبل اي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات او الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

أمين سر المجلس

١. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

٢. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.

٣. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.

٤. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:

- تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
- التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الاجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
- اعداد جدول اجتماع مجلس الادارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافي.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
- ادارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

العلاقة مع المساهمين

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

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

الملائمة:

يجب ان يتمتع اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

ملاءمة اعضاء المجلس

١. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة اعضائه، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى ان يتم ان يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
٢. يجب ان تتوافر فيمن يشغل رئاسة او عضوية مجلس ادارة البنك الشروط التالية:
 - أ. ان لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.

- ب. ان لا يكون عضوا في مجلس ادارة اي بنك آخر داخل المملكة او مديراً عاماً له او مديراً اقليمياً او موظفا فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.
- ج. ان لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً او مدقق حسابات للبنك.
- د. ان يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الاولى كحد ادنى سواء في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او ادارة الاعمال او اي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في اضافة تخصصات اخرى ان اقترنت بخبرة لها علاقة باعمال البنوك.
- ه. ان لا يكون موظفاً في الحكومة او اي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- و. ان لا يكون عضو في مجالس ادارة اكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- ي. ان يكون لديه خبرة في مجال اعمال البنوك او المالية او المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
٣. على كل من يشغل رئاسة او عضوية المجلس توقيع اقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وارسال نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٤. على رئيس المجلس التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملائمة اي من اعضائه.

ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا

١. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الادارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع اعضاء الادارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
٢. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين اي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. على المجلس اقرار خطة احلال (succession plan) لأعضاء الادارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

٥. على المجلس اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلبا على ملاءمة اي من اعضاء ادارته التنفيذية العليا.

٦. يجب ان يتوفر في من يعين في الادارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

أ. ان لا يكون عضو في مجلس ادارة اي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

ب. ان لا يكون متفرغا لادارة اعمال البنك.

ج. ان يكون حاصل على الدرجة الجامعية الاولى كحد ادنى في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او ادارة الاعمال او اي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

د. ان يكون لديه خبرة في مجال اعمال البنوك او اعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الاقليمي، الذي يجب ان لا تقل خبرته في مجال اعمال البنوك عن عشر سنوات.

٧. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين اي عضو في الادارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين اي عضو في الادارة التنفيذية العليا ان يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، وتوقيع الاقرار المطلوب وتزويد البنك المركزي بنسخة عن الاقرار مرفقا بها السيرة الذاتية للعضو.

تقييم اداء الاداريين

١. على المجلس استحداث نظام لتقييم اعماله واعمال اعضائه، وعلى ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يلي:

أ. وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه.

ب. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والاهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس اداء المجلس.

ج. التواصل ما بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

د. دورية اجتماعات مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية العليا.

هـ. دور العضو في اجتماعات مجلس الادارة، وكذلك مقارنة ادائه باداء الاعضاء الاخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٢. على المجلس تقييم اداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الاداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم اداء المدير العام كل من الاداء المالي والاداري للبنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الاجل، وعلى ان تقوم اللجنة باعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. على المجلس اعتماد نظام لقياس اداء اداري البنك من غير اعضاء مجلس الادارة والمدير العام، على ان يشمل هذا النظام على الآتي كحد ادنى:
- أ. ان يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام باطار عمل ادارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- ب. ان لا يكون اجمالي الدخل او الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء، ولكن يجب ان تؤخذ بعين الاعتبار عناصر اخرى لقياس اداء الاداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الاساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- ج. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المكافآت المالية للاداريين

١. على المجلس وضع اجراءات لتحديد مكافآت اعضاءه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي اقره.
٢. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للاداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وان يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة اقصاها سبعة ايام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
٣. يجب ان يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد ادنى:
- أ. ان تكون معدة للمحافظة على الاداريين ذوي المكافآت والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- ب. ان تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- ت. ان تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها.
- ث. ان لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على اداء السنة الحالية بل ان يستند ايضا على ادائه في المدى المتوسط والطويل (٣- ٥) سنوات.
- ج. ان تعبر عن اهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.

ح. تحدد شكل المكافآت على ان تكون على شكل اتعاب او رواتب او بدلات او علاوات او خيارات الاسهم او اي مزايا اخرى.

خ. ان تتضمن امكانية تأجيل دفع نسبة مقبولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على اساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الاداري المعني.

د. ان لا يتم منح مكافآت مالية لاداري الدوائر الرقابية (ادارة المخاطر، التدقيق، الامتثال وغيرها) اعتمادا على نتائج اعمال الدوائر التي يراقبونها.

تعارض المصالح

١. على الاداريين تجنب تعارض المصالح.

٢. على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الاطراف آخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات واجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والاجراءات.

٣. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من ان عمليات ذوي العلاقة قد تمت ضمن السياسة والاجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٤. على المجلس التأكد من ان الادارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والاجراءات المعتمدة.

٥. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الادارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٦. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الاداريين وبحيث تتضمن بحد ادنى الآتي:

أ. عدم استغلال اي من الاداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

ب. قواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

ت. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٧. على المجلس التأكد من الادارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

أحكام عامة:

- يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان.
- على البنك اعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوما على الاقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه او اعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون ١ % او اكثر من راس مال البنك والجهة المرتهن لها هذه الاسهم.
- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه واعضاء ادارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث اي تعديل.
- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء مجالس الادارات او هيئات المديرين والادارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث اي تعديل.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

١. يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الادارة التنفيذية ومجلس الادارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:
 - أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
 - أن يضمن وجود خطوط اتصال كفؤة.
 - أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهمات التي تمثل أدوات رقابية.
٢. على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
٣. على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

- مجلس الإدارة
- إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- ٤. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ٥. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاکمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- ٦. على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- ٧. على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- ٨. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي:
 - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- ٩. يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهمات المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.
- ١٠. يتم اعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم البنك بوضع إجراءات تُمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

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

١- التدقيق الداخلي :

١. لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الإدارة/ لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان استقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس واعضاء لجنة التدقيق.
٢. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون تدخل خارجي.
٣. على المجلس اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير استراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة سنوية للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق باعتمادها بالاضافة الى اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي.
٥. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلين لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٦. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.

٧. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (INTERNAL AUDIT CHARTER) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
٨. تكون ادارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٩. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
١٠. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة ما يلي كحد أدنى:
- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٢- إدارة المخاطر:

١. يتم رصد ادارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
٢. على المجلس ضمان استقلالية دائرة ادارة المخاطر في البنك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الاخرى و التعاون مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها.

٣. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق دائرة إدارة المخاطر الذي يتم اعتماده من خلال لجنة المخاطر :

- التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة.
- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
- التحقق من تكامل البيانات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO.
- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

- تأكد مجلس الإدارة من ان ادارة المخاطر تقوم باجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
- على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة راس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها و التأكد من احتفاظ البنك برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- على المجلس وقبل الموافقة على اي توسع في أنشطة البنك الاخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي ادارة المخاطر.
- على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٣- الامتثال COMPLIANCE

- على المجلس ضمان استقلالية ادارة الامتثال وعدم تكليفها بأي اعمال تنفيذية وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة وتكافأ بشكل كاف.
- يتم توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك بعد اعتمادها من قبل المجلس.
- تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- تتحمل دائرة الامتثال مسؤولية تطوير اجراءات وسياسات مكافحة غسيل الأموال وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة للكشف عن أي عمليات مشبوهة للابلاغ عنها للجهات الرقابية المعنية.
- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال من خلال لجنة المخاطر بحيث يتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها ويكون إعدادها وتطويرها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد اقصى من تاريخ الانتخاب.
٢. تكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.
٣. لا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مرة اخرى قبل مرور سنتين على الاقل من تاريخ اخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤. في حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يتم الدوران للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
٥. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
٦. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

خامساً: السياسات والاجراءات

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

سادساً: الإفصاح

١. على المجلس التأكد من نشر وتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى مالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.
٢. يقوم مجلس الادارة باعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والاساليب المستخدمة للإفصاح.
٣. على المجلس ان يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
٥. علاوة على ذلك، يجب أن يكون البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
٧. على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
٨. يجب ان يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٩. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين او المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
١٠. على مجلس الادارة التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن مايلي كحد ادنى :
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس واي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.

- المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال البنك وفيما اذا كان مستقلا ام لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه واي عضويات يشغلها في مجالس ادارة شركات اخرى، والمكافآت بكافة اشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، واي عمليات اخرى تمت بين البنك والعضو او الاطراف ذوي العلاقة به
- معلومات عن دائرة ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الادارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- اسماء كل من اعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الافصاح عن كافة اشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للادارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% او اكثر من راس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owners لهذه المساهمات او اي جزء منها وتوضيح ان كان اي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.
- اقرارات من كافة اعضاء المجلس بان العضو لم يحصل على اية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية، وسواء كانت له شخصياً او لاي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

سابعاً: حقوق اصحاب المصالح

تقتضي مبادئ الحاكمية المؤسسية معاملة كافة اصحاب المصالح بعدالة وشفافية وافصاح تُمكن اصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك ادائه المالي، كما تقتضي ان تكون العلاقة بين الادارة واصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة، حيث انه يجب الالتزام بما يلي:

١. على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لاصحاب المصالح من خلال الاتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.

- التقرير السنوي.

- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالاضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

- الموقع الالكتروني للبنك.

- قسم علاقات المساهمين.

٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

دليل التحكم المؤسسي – ميثاق اللجان

Corporate Governance Policy- Committees Charter

لجان المجلس

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

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

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

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

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الادارة على أن يكون غالبية اعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة الالمام الكافي بالمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، ومعرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال المحاسبة او المالية او اي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- يتم الافصاح عن اسماء اعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
- على رئيس لجنة التدقيق حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون ان يكون له حق التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمانة سر اللجنة:

يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة.

مسؤوليات امين سر اللجنة:

- يتولى امين سر اللجنة اعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الادارة.
- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة التنفيذية وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الاعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لاي عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارفاق اي مستندات أو الاشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات.
- التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة والمدير العام ورئيس التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وارساله مع محتوياته الى الاعضاء ورئيس لجنة التدقيق والمدعويين من الادارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصولياً.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس او الادارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الادارة في الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية أو التدقيق الداخلي او التدقيق الخارجي.
- وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة:

١. التقارير المالية ومتطلبات الافصاح:

- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية لفروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة وقبل عرضها على مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي واي من الادارة التنفيذية اذا ارتأت اللجنة ذلك وتقديم التوصيات بشأنها الى المجلس مع التركيز على:

- التحقق من تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الاوراق المالية وابداء الراي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية مثل اى تغير فى السياسات المحاسبية، وكذلك اى حركات غير عادية واى امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصى.
- التأكد من دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- اى تعديلات على البيانات المالية نتجت من عملية التدقيق الخارجى.
- التقيد بمعايير المحاسبة الدولية وبالمعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها ومتطلباتها الخاصة بالافصاح ومتطلبات البنك المركزى الاردنى ومتطلبات هيئة الاوراق المالية واى متطلبات قانونية ذات علاقة مثل سلطة النقد الفلسطينية.
- الحصول على رأي موضوعي من المدقق الخارجى حول صحة المعالجات المحاسبية ومطابقتها لمتطلبات البنك المركزى الاردنى والمعايير المحاسبية المطبقة حيثما يلزم.
- الإستفسار من المدقق الخارجى عن ما يلى:
 - اذا كان هنالك اى اعتبارات لإعطاء رأي متحفظ حول البيانات المالية، كيف تم حل ذلك.
 - وجود أي اختلاف كبير بين السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك عن السياسات المتبعة من قبل بنوك اخرى يتم التدقيق عليها من قبل المدقق الخارجى.
 - هل تم استشارة اى خبراء داخليين او خارجيين للمدقق الخارجى اذا كان هنالك اى مسائل محاسبية او مسائل تتعلق بالتقارير.
 - هل سيتم اجراء اى تغييرات على البيانات المالية المعروضة على افتراض أن مسؤولية اعداد البيانات المالية هي مسؤولية المدقق الخارجى - من المفهوم ان اعداد البيانات المالية هو من مسؤولية الادارة .
 - ما هي الاقتراحات لتحسين الوضع فى حال ان المدقق الخارجى واجه اى صعوبات فى الحصول على اى معلومات او ارقام من نشاط معين.
 - هل يتم ابلاغ المدقق الخارجى حول اى احداث لاحقة للبيانات المالية من قبل وحدات الاعمال ذات التأثير على مخصصات نهاية العام.

٢. تقارير التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية :

- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومنها التقارير على أنظمة المعلومات والتركيز على ملخص الإدارة والملاحظات ذات مستوى المخاطر العالية والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية.
- مراجعة الملاحظات في تقارير المدقق الخارجي ومنها التقارير المتعلقة بأنظمة المعلومات ومراسلاته والإجراءات التصويبية المتخذة من الإدارة التنفيذية أزلها.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير تفتيش البنك المركزي وسلطة النقد الفلسطينية واي سلطات رقابية اخرى ومنها التقارير على أنظمة المعلومات والإجراءات التصويبية المتخذة من الإدارة التنفيذية واعلام مجلس الإدارة باي ملاحظات ترتأيا جوهريه.

٣. نظام الضبط والرقابة الداخلية:

- على لجنة التدقيق مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة والتأكد من قيام التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعتها مرة واحدة على الأقل سنوياً.

التدقيق الداخلي:

- تقوم اللجنة بالاجتماع مع رئيس التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي واعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الإدارة.
- التأكد من عدم تكليف التدقيق باي اعمال تنفيذية.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين او قبول استقالة او عزل رئيس التدقيق الداخلي.
- مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على اساس المخاطر واي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من اجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها، وكذلك التأكد من عدم وجود اي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.

- التحقق من اخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) والتي ينطبق عليها التعريف للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الأقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى الغير معتمد عليها تضمن التوافرية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ قد يؤدي الى انقطاع تزويد تلك الخدمات وتضمين العقود والاتفاقيات الموقعة مع المزدودين لتعكس هذه المتطلبات.
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- التأكد من توفير الكوادر المؤهلة واي موارد اخرى لازمة بالاضافة الى تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.
- التأكد من تنسيق وتنظيم اعمال ادارة التدقيق مع اعمال المدقق الخارجي ومفتشي البنك المركزي.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي للبنك.

المدقق الخارجي:

- التأكد من قيام المدقق الخارجي سنوياً على الأقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقارير المدقق الخارجي وكذلك تقاريره المتعلقة بانظمة المعلومات ومراسلاته والاجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازاؤها، وكذلك مناقشة اي تحفظات من قبل المدقق الخارجي وبعدهم حضور الادارة التنفيذية وعلى الاقل مرة واحدة في السنة، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات تترأىها جوهريه.
- الإستفسار من المدقق الخارجي عن رأيه فيما يلي :
 - في استقلالية وموضوعية دائرة ادارة المخاطر ودائرة الامتثال في البنك.
 - في عمليات واجراءات مكافحة غسل الاموال في البنك، وفيما اذا كان هنالك اي مسائل تتعلق بمكافحة غسل الاموال او الامتثال يجب عرضها على اللجنة.
 - في مستوى استقلالية اعضاء لجنة التسهيلات الائتمانية واطباء لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.
 - في الضوابط الرقابية التي تحكم وتنظم عملية التقييم والموافقة في عملية منح الائتمان في البنك.

▪ اذا كان هنالك عملية اعادة تخطيط للمهمة او توزيع للمصادر فأى وحدات الاعمال سيتم تكريس وقت اكبر او اقل فيها، ولماذا.

▪ فيما اذا كان تم اجراء اي تغييرات لنطاق التدقيق او الإجراءات المخطط لها مسبقا نتيجة اي نقاط ضعف او مخاطر غير متوقعة في انظمة الرقابة الداخلية.

– طرح الاسئلة التالية على المدقق الخارجي، والطلب من التدقيق الداخلي مغادرة الاجتماع:

▪ هل بينت المراجعة أي مسائل تتعلق بنوعية ومعيار وظيفة التدقيق الداخلي.

▪ مدى كفاية المراجعة، التغطية، والاستقلالية لوظيفة التدقيق الداخلي في البنك.

▪ هل يتم اطلاع المدقق الخارجي من قبل التدقيق الداخلي على جميع التقارير التي يطلبها وتزويده بأي معلومات يطلبها.

– الرقابة على مدى شمولية نطاق عمل المدقق الخارجي ونتائجه ومدى كفايته والتحقق من وجود التنسيق بين اعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود اكثر من مدقق.

– تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي سنويا مع الاخذ بعين الاعتبار اي محددات على نطاق عمله أو اي اعمال اخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية والاستقلالية، والتأكد من موافقتها المسبقة على تقديمه لاي خدمات خارج نطاق مهمة التدقيق وبما ينسجم مع قانون مزاوله مهنة تدقيق الحسابات وعلى ان يتم الافصاح عنها، ووكذلك التأكد من ان لا يكون مؤسساً او مساهماً او عضواً في مجلس الادارة، او ان يكون شريكاً لاي عضو من اعضاء المجلس او موظفاً لديه.

– التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق كل سبع سنوات كحد اعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وتكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم ولا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مره اخرى قبل مرور سنتين على الاقل من تاريخ اخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

– التوصية لمجلس الادارة بخصوص تعيين وانهاء عمل ومكافآت او اتعاب المدقق الخارجي واي شروط تعاقدية اخرى تتعلق به.

– التأكد من ان البنك يقوم بالافصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IAS + IFRS) وتعليمات البنك المركزي الاردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

- التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- التأكد من ان البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للابلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

الامتثال:

الاجتماع مع مسؤول الامتثال مرة واحدة على الاقل في السنة وبدون حضور الادارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات ومن كفاية متابعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي والجهات الرقابية والاخذ بالتوصيات اللازمة ومدى تجاوب الادارة لها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

مسؤوليات أخرى:

- الاطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يرأسها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات المتخذة التصويبيه من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأي ملاحظات ترتأياها جوهريه.
- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات او ابرام العقود او الدخول في مشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص.
- القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، واطلاع المجلس على هذه التعاملات وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص.
- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والانظمة والادامر التي تخضع لها اعمال البنك.
- أي امور يرتأي المدير العام عرضها على اللجنة.

- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها والتوصية بشأنها الى الادارة التنفيذية المختصة.
- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع اي تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.

صلاحيات اللجنة:

يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بما يلي:-

- طلب أي معلومات من موظفي البنك وعلى الموظفين التعاون على توفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي جهة خارجية تتمتع بالاستقلالية والمهنية المطلوبة وعلى نفقة البنك بالتنسيق مع رئيس المجلس، وكذلك دعوتهم للحضور اذا ارتأت اللجنة ذلك ضرورياً.
- طلب استدعاء أي اداري في البنك لاجتماعات اللجنة للحصول على المزيد من الإيضاحات.
- طلب حضور مدقق الحسابات الخارجي إذا رأت اللجنة ضرورة مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في البنك ولها كذلك أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.
- ان تقوم الادارة التنفيذية باعلام رئيس اللجنة فوراً باي امور أو مستجدات جوهرية ذات مخاطر استراتيجية او ائتمانية أو سوقية او تشغيلية قد يكون لها تأثير على اوضاع البنك المالية او على سمعته، وذلك لمراجعتها من قبل لجنة التدقيق من خلال اجتماع يدعو لعقده رئيس اللجنة واعلام مجلس الادارة باي توصيات اذا ارتأت اللجنة ذلك.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة، مع مراعاة تغيير المدقق الخارجي مرة كل أربع سنوات أو على الأقل تغيير الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق، وذلك حسب متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي للبنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وبحيث تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

اجتماعات اللجنة:

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

لجنة الإدارة

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

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.
- تتكون اللجنة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل.
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة.

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

النصاب:

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

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع.

أمانة سر اللجنة:

يتولى مدير ادارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة:

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

مهام ومسؤوليات اللجنة:

أولاً: في مجال الائتمان:

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

- سقوف الائتمان المختلفة
- سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
- صلاحيات المنح المختلفة
- سياسة قبول المخاطر

• المنتجات الائتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

ثانياً: في مجال الإستثمار:

١. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٢. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لمحفظه المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٣. دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح لإكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

ثالثاً: في مجال النفقات والمشتريات:

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

رابعاً: في مجال شؤون الموظفين:

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

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

خامساً: في مجال المكننة:

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

سادساً: في مجال الإدارة:

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

لجنة المخاطر

- يتم اعتماد ميثاق لجنة المخاطر من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.

- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع ادارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتماده.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة:

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

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس مجلس الادارة رئيساً للجنة.

النصاب:

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

التصويت:

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

أمانة سر اللجنة:

يتولى مدير ادارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

- تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن ثلاثة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. الموافقة على هيكل إدارة المخاطر.
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
٣. الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite).
٥. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الإدارة للموافقة على هذه السياسات. تشمل هذه السياسات سياسة إدارة المخاطر، السياسات الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة إدارة مخاطر العمليات، سياسة إدارة مخاطر السوق.
٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
٧. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
٨. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
٩. التأكد من أن الإدارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الإجراءات.
١٠. الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الاقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.
١١. الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخرينة.
١٢. الإطلاع على الدراسات الاقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الاقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق آخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لاتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.

١٣.مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

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

- تحليل المحفظة الائتمانية.

- تقارير المخاطر التشغيلية لكافة وحدات الأعمال (بما في ذلك الوساطة والصرافة).

- تقارير مخاطر السوق المختلفة من تقييم المحفظة وفجوة السيولة وفجوة أسعار الفائدة.

١٥.استلام تقارير بحالات التجاوز لسقوف المخاطر المختلفة والموافقة على هذه التجاوزات وتفويض جزء من هذه الصلاحيات لرئيس اللجنة.

١٦.دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.

١٧.الموافقة على توصيات إدارة المخاطر بأخذ مخصصات مقابل الديون المتعثرة.

١٨.الموافقة على خطة استمرارية العمل وخطة الطوارئ وخطة أمن المعلومات والتأكد من التطبيق الكامل لها.

١٩.اجراء مراجعة سنوية شاملة لكافة سياسات المخاطر ومستوى المخاطر المقبول من البنك وسقوف المخاطر المختلفة.

٢٠.الموافقة على أدوات التحوط المختلفة لدى البنك بما في ذلك بوالص التأمين وعقود الأمن والحماية.

٢١.ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بإدارة المخاطر.

٢٢.يجب ان تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الادارة من اتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها.

لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء (اثنين منهم مستقلين على الأقل) على أن تضم رئيس المجلس.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الامتثال.

اجتماعات اللجنة:

تجتمع اللجنة بدعوه من رئيسها مرة واحدة سنوياً على الأقل أوكلما دعت الحاجة الى ذلك أوبناء على قرار مجلس ادارة البنك أوبناء على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة.

- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
- التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته.
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيلة اللجنة

تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة وتعين أمين سر اللجنة وبقرار من مجلس الإدارة البنك.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الموارد البشرية.

اجتماعات اللجنة:

تجتمع اللجنة بدعوه من رئيسها مرة واحدة سنويا على الاقل أوكلما دعت الحاجة الى ذلك أوبناء على قرار مجلس ادارة البنك أوبناء على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة:

١. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي:

١.١. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً.

١.٢. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

١.٣. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء، وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان استقلالية العضو كحد أدنى:

١.٣.١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس منذ أيلول عام ٢٠١١.

١.٣.٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له منذ أيلول عام ٢٠١١.

١.٣.٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

١.٣.٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

١.٣.٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

١.٣.٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

١.٣.٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة اعتباراً من ٣٠/١٠/٢٠١٤.

١.٣.٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

١.٣.٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

٢. ضمان ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

٢.١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢.٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢.٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٢.٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٢.٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٢.٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٢.٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

٢.٨. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٢.٩. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٣. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٤. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٥. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

٦. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٧. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٨. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٩. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

١٠. اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

١١. إعداد نظام تقييم لأداء المدير العام بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

١٢. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

١٣. وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية.

١٤. ضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١٤.١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

١٤.٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

١٤.٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

١٤.٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

لجنة الإمتثال

- يتم اعتماد ميثاق لجنة الإمتثال من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لإعتمادها.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة الى مدير ادارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال في البنك مقررًا للجنة.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، والمعرفة والفهم التام لتعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة والتي تنظم عمل البنك والشركات التابعة له.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس ادارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال في البنوك.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف او اي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- على رئيس لجنة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة على الأقل ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة ودون ان يكون له حق التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية، ولا يحق لمدير ادارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال التصويت.

اجتماعات اللجنة:

تجتمع لجنة الإمتثال بدعوة من رئيسها مرتين سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن ثلاثة أشهر.

مقرر اللجنة:

يتولى مدير إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال مهام مقرر اللجنة.

مسؤوليات مقرر اللجنة:

- يتولى مقرر اللجنة اعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الادارة.
- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة التنفيذية وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الاعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لاي عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارقاق اي مستندات أو الإشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات.
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وارساله مع محتوياته الى الرئيس والاعضاء والمدعويين من الادارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

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

مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته.

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 موزعة 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 بحالة، 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

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

أريست ويونغ / الأردن
مختبر المحاسبة
مختبر المحاسبة
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
١٢٣٨٩٧٨٣٥٨	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٩٥١٤٦٤	٣٩٤٩٨٦٠٦	١٠	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥٢٤٢٠٩	٥١٠٣٢	١١	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٧٥٥٧٨	٢٥٥٢٦٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٠٢٦٥٥٦	٥٩٠١١٢٢٨	١٢	موجودات أخرى
<u>٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣</u>	<u>٢٣٨٩١٢٩٦٤٠</u>		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	٢٣٠٩٢٣٣	١٩ مطلوبات أخرى
<u>١٩٨٤٢٦١٩٨١</u>	<u>٢٠٩٥٨١٨٩٨٠</u>	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
<u>٢٧٢١٥٨٣٥٢</u>	<u>٢٩٣٣١٠٦٦٠</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣</u>	<u>٢٣٨٩١٢٩٦٤٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢٢ر٨٢٦ر٣٥٦	١٢٤ر٨٧٨ر٤٢٥	٢٥
٥٩ر٢٦٣ر٦٦٤	٥١ر٣٤٠ر١٣٣	٢٦
٦٣ر٥٦٢ر٦٩٢	٧٣ر٥٣٨ر٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
١٢ر٧٧٠ر٧٢٩	١٢ر٠١٢ر٨٢٣	٢٧
٧٦ر٣٣٣ر٤٢١	٨٥ر٥٥١ر١١٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢ر٨٨٩ر١٤٨	٣ر٣٢٨ر٨٤١	٢٨
		أرباح عملات أجنبية
		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٣٤٤ر٣٧٤)	١٩٢ر٤٠٨	٢٩
-	(١٠٧ر٧٧٢)	خلال قائمة الدخل
		خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٠ر٩١٧	٣٤٢ر٣٥٥	٣٠
١ر٢٥٣ر٧٢٠	١ر٠١٣ر٠٥٠	٣١
٨٠ر٤٧٢ر٨٣٢	٩٠ر٣١٩ر٩٩٧	إجمالي الدخل
١٩ر٠٨٧ر٧١٧	٢١ر٦٣٦ر٨٢٨	٣٢
٥ر٠٢٦ر٧٦٠	٥ر٠٠٧ر٢٢٧	١١ و ١٠
١٢ر١٣٧ر٤٦٠	١٤ر٧٩٨ر٣٢٩	٣٣
٩ر٢١٤ر٥٧٣	٤ر٢١٢ر١٤٥	٨
(١٥٣ر٧٤٥)	٣٨٣ر٧٧٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٨ر٥٥٨	٣١ر١٤٩	١٧
٤٥ر٣٧١ر٣٢٣	٤٦ر٠٦٩ر٤٥٧	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	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
١٤٧١١٤	١٢٦٤٤٠٧	
٢٦٦٢٠٣٠٣	٣٠.٩٧٥٤٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥٠١٠١٥٠٩	٤٤٢٥٠٥٤٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:-
٥٠٢٦٧٦٠	٥٠٠٧٢٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
٩٢١٤٥٧٣	٤٢١٢١٤٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٣٧٤٥)	٣٨٣٧٧٩	مخصص (المسترد) تدني عقارات مستملكه
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 مقيدة 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 تأمينات نقدية
(١٢٣٠٨٠٥٦٥)	(٧٨٦٧٨١٦)	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٥٢٧١٥٧٩)	١٣٢٤٠٨٧	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٨٩٨٩٣)	(٣٦٩٠٧٦)	
١٢٥٥٤٢٤٠٥	١١٦٩٨١٦٤٧	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١١٩٠٤٨٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٤٩١٥٥٧٢	١٠٥٠٧٦٨١٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		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)	(١٣٥١٥٠٠٠١)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٤٨٦٦٩١٣	١٣٦٦٥٠٨٣٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩٢٨١٢٤)	(١١٦١٢٦٩٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٢٠٣٢٩	٧٣٦٧٤٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١٠٣٢٩٩)	(٢١٥٩٧٨٦)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٨٨٠٧٥٧٨٦١)	(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	١٢٢٨٧٧١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٢٨٧٧١٣٨	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 اعداد 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 الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية 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 ادارة الانشطة 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 ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية . قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وبشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز 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 بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 النشط 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة 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 أو محددة قدمها البنك في الأساس أو 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 أو شركات تابعة ليهما اشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - 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 للادوات 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:

- مقارنة 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 إعفاء الخصم العالوة 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 تندي 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:

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

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث 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 أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

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

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

أسهم 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 إظهار 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 وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف باريح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات 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، ويعد 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

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

العملات الاجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقا للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني، أما بنود الايرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الايرادات/ 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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني 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 الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٩١٣,٥٠٠	٣٣,٩١٧,٩٢٨	نقد في الخزينة
٢٠,٣٠٦,٣٩٥	١٢,٩٨١,٧٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧,٤٤٤,٥٠٠	-	- حسابات جارية وتحت الطلب
١١٨,٣٠٣,١١٠	١٢٤,٨٨٨,٤٤٧	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٧٠,٨٨٨,١٦١	- متطلبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- بإستثناء 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	
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٢ر٨١٨ر٧١٩	٥٥ر٩٠٠ر٧٩٤	٨٢ر٨١٨ر٧١٩	٣٥	-
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٨٥ر٤٩٩ر٠٠٤	٤٥ر٨١٢ر٠٨١	٦٥ر٥٣٤ر٠٣١	-	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣
المجموع	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	١٠١ر٧١٢ر٨٤٠	١٤٨ر٣٥٢ر٧٥٠	٣٥	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣ر٣٧٣ر٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠ر١٦٩ر٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣ر٨١٣ر٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥ر١٩ر١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٧٨ر٩٥٠	-	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الأسواق المالية
٩٧٣٣ر٨٥٩	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٦٣٩٢ر٤٩٧	١٢ر٣٦٢ر٤٧٦	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١ر٨٥٦ر٠٦٣	٦٧٢ر٢٦٢	صناديق استثمارية
١٨ر٦٦١ر٣٦٩	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤	المجموع
١٠ر٤١٢ر٨٠٩	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	تحليل السندات
-	-	ذات عائد ثابت
١٠ر٤١٢ر٨٠٩	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	ذات عائد متغير

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

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

- 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 ويعود 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	
		الافراد (التجزئة)
٦٤١٥٨٩٧	٧٨٣٣٠٦٦	حسابات جارية مدينة
٧٩٣٥٧١٦٧	١١٤٠٧٢٥٦٤	قروض وكمبيالات *
٣٨٤٥٨٠٠	٥٠٤٤٦٣٦	بطاقات ائتمان
٢٠٤٠٣٦٧٨٨	٢٧٠١٦٣٣٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩٨٢٦٨٦٨	١٥٩١٩٢٥٥٧	حسابات جارية مدينة
٧٥٠٠٩٦٨٠٢٦	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
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٢٨٨٥٤٨٩١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣ر٢٣٢ر٩٧ دينار أي ما نسبته (٧/١٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٧٥ر٤٠٦ر٨٨ دينار أي ما نسبته (٦/٧٤) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨ر٢١٧ر٨٤ دينار أي ما نسبته (٦/٢٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٨٦ر٢٩٥ر٧٣ دينار أي ما نسبته (٥/٦٦) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية ویکفالتھا ١٦٦٦ر٦٧١ دينار أي ما نسبته (٠/١٢) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٤١٢ر٠٠٠ دينار أي ما نسبته (٠/٨٧) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول 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 -					
٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٧٥٦٩١	١٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
٧١٥٥١٤	١٥٨٦٦٥	١٠١٩٧٩٤	(٨٦٠٢٥)	٢٤٠٤١٩٧	٤٢١٢١٤٥
(٢٣٣٤٦١)	(٦١٥٧٣٢)	(٥٨٨٧٥٣٠)	(٦٨٩٧)	-	(٦٧٤٣٦٢٠)
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٣٥٥٠٦٧٨	٥٤٦٩٤٧٣٩
الرصيد في بداية السنة					
المقتطع خلال السنة من الايرادات					
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	١٠٧٥٥١٨	٣٥٥٠٦٧٨	٥٣٩٩٣٧٠٧
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٣٥٥٠٦٧٨	٥٤٦٩٤٧٣٩
٢٠١٤ -					
٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٧٥٦٩١	١٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
٥٤٧٨٧٤	(٢٦٢٠٤٣)	٩٦٩٣٨٩١	٤٤٦٤٧٠	١٤٦٤٨١	٩٢١٤٥٧٣
(٤٥٥٣٣)	(١٥٠)	(٤٩٨٠٩٤٩)	(١٦٠٧٤٩)	-	(٥١٨٧٣٨١)
٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٧٥٦٩١	١٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
الرصيد في بداية السنة					
المقتطع خلال السنة من الايرادات					
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					
٢٦١٤٣٧٢	٢٣٤٧٠١١	٤٩٣١٤٤٩	١١٧٢٣٧١	١٤٦٤٨١	٥٦٤١١٦٨٤
٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٢٤٢٥٩	٤٩٧٣٠٩٤٥	١٧٥٦٩١	١٤٦٤٨١	٥٧٢٢٦٢١٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٥٣٣٣ر٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٦٨٧ر٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٠٣٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
الرصيد في بداية السنة					
٢٧٢١٩٥	٣٩١٦٣١	٢٧٩٦٩٠٨	١٩٨٥٠٧	١١٥٥٦٢	٣٧٧٤٨٠٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة					
١٥٨٧٤٦	١٩١٨٧	٤٧٧٣٠٦	٥٧٣٧٢	-	٧١٢٦١١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات					
٧٣٥٦٠٤	-	٤٤١٥٦٩٢	٦١٨٠	-	٥١٥٧٤٧٦
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٥٦٢	١٣٠١٥٥٠٥
الرصيد في نهاية السنة					

٢٠١٤ -

١٣١٦٧٤١٨	٦٤٣٦١٩	١٣٤٥٤٢٥٦	٢٣٨٣٠٥	-	١٥٥٠٣٥٩٨
الرصيد في بداية السنة					
٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١١٧٦	١١٥٤٨٦	-	٣٦٢٣٣١٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة					
١٧٩٩٨٠	٧٣٩٤٧٥	١١٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	-	٢١١٨١١٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات					
١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	-	١٨٩٨٠١٠
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
١٣٠٠٣٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
الرصيد في نهاية السنة					

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٠١٤٤١٠٥	-
٢٣٥٦١٩٣٠	٢٢١٧٠٤٨٥

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات خزينة أجنبية
سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات *

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٤٨٦١٩	-
٥٦٣٣٧١٤٠٣	٥٧٦٠٣١٠٦٥
٢٢٥٥٤٣٧٥	١٣٥٧٨٠٥٠
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٠٧٢٠٩٨٣٢	٦٠٤١٥٤١٠
٦٠٧٠٦٠٠	٧٦٢٥٠٩٠
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠

تحليل السندات:

ذات عائد ثابت

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 الأول ٢٠١٥
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٥٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول 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 - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٥ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:
٤٧٣٠١٩٥٤	٥٣٨٤٠٧٧	٩١٠١٠٩	٢٤٦٩٦٧٨٣	١٠١٩٦٣٠٠	الرصيد في بداية السنة
٨٤٤٤٧٩٣	٩٤٧٤١٠	٣٤٠٠٠	١٠٦٣٣٨٣	-	اضافات
(٢٩٨٦٩٣٨)	(٦٩٨٧٢٩)	(٩٢٥٤٢)	(١٤١٧٦١٥)	(٧٧٨٠٥٢)	استبعادات
٥٢٧٥٩٨٠٩	٥٦٣٢٧٥٨	٨٥١٥٦٧	٢٤٣٤٢٥٥١	٩٤١٨٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة
١٧٧٨٧٣٢٢	٣٢٧٥٧١٦	٤٣٤٥٣٨	٧٧٣٩٧٢٤	٦٣٣٧٣٤٤	الاستهلاك المتراكم:
٣٢٢٢٤٣٩	٧١٦٧٥٧	١١٥٢٩٠	٢٢١٦٩٠٩	١٧٣٤٨٣	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
(٢١٤٣٨٢٤)	(٤٧٩٦٨٩)	(٨٢٤١٤)	(٨٣١٣٨٠)	(٧٥٠٣٤١)	استهلاك السنة
١٨٨٦٥٩٣٧	٣٥١٢٧٨٤	٤٦٧٤١٤	٩١٢٥٢٥٣	٥٧٦٠٤٨٦	استبعادات
٣٣٨٩٣٨٧٢	٢١١٩٩٧٤	٣٨٤١٥٣	١٥٢١٧٢٩٨	٣٦٥٧٧٦٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٥٦٠٤٧٣٤	٤٣٤٤٧	-	٥٥٦١٢٨٧	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٩٤٩٨٦٠٦	٢١٦٣٤٢١	٣٨٤١٥٣	٢٠٧٧٨٥٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
					صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	مباني	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩٤٩٧١	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	١٠٢٣٧٨٧٥	٦٧٨٧٨٠٤	٤٤٩٤٩٧١
٤٦٠٩٥٨٧	٣٧٨٧٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٥٣٧٦	-	٤٦٠٩٥٨٧
(١٤٥٢٦٠٤)	(٤٦٧٢٣٢)	(٢١٥٩٧٦)	(٤٦٩٥١)	(٦٧٣١١٩)	(١٤٥٢٦٠٤)
٤٧٣٠١٩٥٤	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٤٧٣٠١٩٥٤
٤٨١٨٩٦٥	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	١٠٢٣٧٨٧٥	٦٧٨٧٨٠٤	٤٨١٨٩٦٥
٦١٤٤٣٨	٣٧٨٧٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٥٣٧٦	-	٦١٤٤٣٨
(٤٩٣٢٦)	(٤٦٧٢٣٢)	(٢١٥٩٧٦)	(٤٦٩٥١)	(٦٧٣١١٩)	(٤٩٣٢٦)
٥٣٨٤٠٧٧	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٥٣٨٤٠٧٧
٤٩٨٧٣١	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	١٠٢٣٧٨٧٥	٦٧٨٧٨٠٤	٤٩٨٧٣١
١٢٩٦٦٣	٣٧٨٧٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٥٣٧٦	-	١٢٩٦٦٣
(١٩٣٨٥٦)	(٤٦٧٢٣٢)	(٢١٥٩٧٦)	(٤٦٩٥١)	(٦٧٣١١٩)	(١٩٣٨٥٦)
٤٣٤٥٣٨	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٤٣٤٥٣٨
٤٧٥٥٧١	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٤٧٥٥٧١
-	٢٠٤٣٤٧٣	-	-	٣٧٣٠٠٠	٢٠٤٣٤٧٣
٤٧٥٥٧١	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٤٧٥٥٧١
٢١٢٨٧٢٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	١٠٩٦٣٠٠	٦١١٤٦٨٥	٢١٢٨٧٢٠

- 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 وبرامج	دينار
٥٢٤٢١٠٩	٥٢٤٢١٠٩
٢١٥٩٧٨٦	٢١٥٩٧٨٦
(١٠٧٠٧٥)	(١٠٧٠٧٥)
(١٧٨٨٤٧٨٨)	(١٧٨٨٤٧٨٨)
٥١٠٣٢	٥١٠٣٢
٥٠٧٣٥٧٤	٥٠٧٣٥٧٤
٢١٠٣٢٩٩	٢١٠٣٢٩٩
(١٩٣٤٧٦٤)	(١٩٣٤٧٦٤)
٥٢٤٢١٠٩	٥٢٤٢١٠٩

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٦٦٣٠٤ر	٢٥٧٠٩٢٢٠ر	رصيد بداية السنة
٤٨٩٦٠٣٦ر	١٠٩٦٧٢٦٢ر	إضافات
(٣٢٠٦٨٦٥ر)	(٤٥٦٣٦٦٤ر)	استيعادات
١٥٣٧٤٥ر	(٣٨٣٧٧٩ر)	(مخصص) المسترد من مخصص التدني
٢٥٧٠٩٢٢٠ر	٣١٧٢٩٠٣٩ر	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	المجموع	
خارج المملكة	خارج المملكة	
داخل المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	
٦٧٤٢٧٥٦٧ر	٣٥٨٠٦١٦٠ر	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤٧٣٥٤١٧ر	٦٧٢١٤٤٨٠ر	ودائع لأجل
٢٢٦٩٢٢١٥٠ر	١٠٣٢٧٠٨٨٢ر	
٦٨٥١٣١٦٦ر	١٠٣٠٢٠٦٤٠ر	المجموع
٩٨٩٨٨٢٧ر	١٣٩٠٨١٤١٣ر	
١١٣٢٤٨٥٨٣ر	٣٦٠٦٠٧٧٣ر	
٣٢٥٩٠٩٧٧ر		

(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 -				
١٥٦٥٨٩٠٧٥	١٦٠٨٨٣١٨٣	٤٠٠٧٩٠٣٦	٥٠٧٧٧٣٠٦	٣٦٣٣٢٨٦٠٠
٢١٨٠٣٤٠٣١	٤٨٩١٨٩٩	٤٦٠٧٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧٥٣٤٣١٠
٤٣٦٣٣٢٦٣٨	٦١٢٦٥٨٤٨٣	٢٣٠٤٦٨٦١	٣٤٧٣١٦٤٦	١٠٦٧٦٩٦٢٨
٧٤٨٩٠٩٢٠	-	١٥٢٤٩٤٧	-	٧٦٤١٥٨٦٧
٨٨٥٨٤٦٦٦٤	٧٧٨٤٣٣٥٦٥	٦٩٢٥٨٣٩٩	٤٠٥٠٩٧٧٧	١٠٧٧٤٠٤٨٤٠٥

٢٠١٤ -

٩٧٧٥٩٣١٤	١٠٢٠٦١٣١١	٢٨٥٥٢٢٦٦	٦٠٥١١٠	٢٢٨٩٧٨٠٠١
١٥٠٤٦٦٧٥	٥٢٩٣٤٤١	٦٤١٢٦٧٨	٤٢٦٢٣٣٣	١٦٦٥١٤٩٢٧
٤٠٧٩٦٨٩٤١	٦٥٣٨٧٧١٤٥	٥١٥٩١٤٧٧	٦٧٤٨٥٢٣٧	١٠٨٠٩٢٢٨٠٠
٧٥٩٨١٥٦٤	٣٠٠٠٠	١٣٩٠٦٣٩	-	٧٧٤٠٢٢٠٣
٧٣٢٢٥٦٤٩٤	٧٦١٢٦١٨٩٧	٨٧٩٤٧٠٦٠	٧٢٣٥٢٤٨٠	١٠٦٥٣٨١٧٩٣١

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٤٠٥٠٩٧٧٧ دينار أي ما نسبته (٢/٢٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٧٢٣٥٢٤٨٠ دينار أي ما نسبته (٤/٣٧) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٤١٩٥٨٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩/٢٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢١٤٠٤٨٥٦٣ دينار أي ما نسبته (١٢/٩٤) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٢٩٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٥٨٠٤٤٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع الجامدة ٣٦٢٢٣٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢٩٧٩٠١٦٨ 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	
٦٩٣٩١٩١٠	٧٣٥٥١٣٧٦	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٢٥٨٦٦١١	٣٧٩٣٨٧٠٤	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥١٦٠٨٧٦	٦٦٢٠٠١	تأميمات التعامل بالهامش
٦٩٦٥٨٣	١٨٥٧٥٨٣	تأميمات أخرى
١٢٧٨٣٥٩٨٠	١١٩٩٦٨١٦٤	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
						٢٠١٥ -
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٠	٣٨	٢٨٣,٣٣٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣١	٤٨	٢٩٠,٢٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٢	٥٩	١٥٩,٢٦٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٨	٣٤	٢١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٨	٤٨	٥٦,٢٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٠	٦٠	٥١,٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٦	٥٨	١٧٨,٧٤٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٣	٤٨	٧٠٧,١٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٤	٥٤	٣٧,٧٨٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٧	٣٦	٢,٣٣٧,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٥	٤٦	١٤٥,٨٣٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣٠,٠٠٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٠	٥٣	٢,٨٣٠,٠٦٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٤	٣٦	٤٨,٢٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٢	٥٥	٣٠,٣٩٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٧	٤٨	٢٧,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٤	٤٩	٢,٣٥٢,٩٤٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٠	٦٠	٢٧,٣٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٧	٣٦	١٣٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	ربع سنوية	١٣	١٦	٨١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٦	٣٦	١٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٢	٤٨	٨٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤	٢٤	٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٥	٤٨	٤٧٥,٤١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٠	٦٠	١٦٤,٥٦٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٥	١٨	١٨٦,٧٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٧	٥٢	٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٤	٥٢	١٨٤,٤٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٠	٥٤	١٦٢,٠٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥١	٥٤	٦٦,١١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٥	٦٠	٩٢,١٦٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	ربع سنوية	٢٤	٢٤	١,٣٠٩,٧٧٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٢	٣٦	١٧٢,٢٢١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٥	٦٠	٦٠٧,٥٧٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٣	٢٤	١٨١,٣٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢٣	٢٤	٩٣٧,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٥	٦٠	٢٨٨,٧٩٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٧	٥٢	١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٦	١٧	٢١,٨٣٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٢١	٢٢	١١,٣٥٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	٢٢,٧٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٣٢	٥٤	١٠٦,١٧٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٢١٠,٣٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٤٨,٣١٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	سنوية	٤	٤	١٦٥,٠١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	١٤,١١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٣٦,٨٢٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٥٢٦,٢٧٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٢	١٢	٤٤,٩٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	٥٢٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	١٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	١٧٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	نصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٢٠٢٥٪	كمبالة بنكية	نصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
لايبر ٦ اشهر		نصف سنوية اعتبارا من				اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
لايبر ٦ اشهر		نصف سنوية اعتبارا من				
١٠٢٥٪	كمبالة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
					٢٧,٠٧٠,٩٢١	المجموع

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط		سعر فائدة الاقتراض
			دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	
دينار					
٢٠١٤ -					
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٩٦٢١٤٣	٥٣	٤٢	كمبيالة بنكية	٣٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٥٢٩٤١٥	٥١	٣٦	كمبيالة بنكية	٣٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤٠٣١٢٥	٤٨	٤٣	كمبيالة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤٦٦٧٠	٥٤	٤٤	كمبيالة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٩٠٠٠٠	٤٨	٣٩	كمبيالة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٥١١١١	٥٤	٤٦	كمبيالة بنكية	٢٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٠٠٠٠	٢٤	١٦	كمبيالة بنكية	٢٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢٩٢٥٠	٦٠	٤٧	كمبيالة بنكية	٢٥٠٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص			نصف سنوية اعتبارا من		
	٣٠٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايبر ٦ اشهر + ١٨٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص			نصف سنوية اعتبارا من		
	٣٠٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايبر ٦ اشهر + ١٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥٠٠٠	٦٠	٥٢	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٣٣٢٨	٤٨	٤٠	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٣٨٣٤٠	٥٨	٤٨	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٣٧٥٠١	٤٨	٤٥	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٠٠٠٠٠٠	١	١	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٩٨٧٥٠٠	٣٦	٢٩	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٥١٠٠	٦٠	٥٤	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٠٠٠٠٠٠	١٦	١٦	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٨٠٠٠	٥٥	٥٥	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١١٠٠٠٠	٤٨	٤٤	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٠٥٢٠٠	٥٩	٥٤	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٧٥٠٠٠	٣٤	٣٠	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٩٠٠٠	٤٦	٤٦	كمبيالة بنكية	٢٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٨٠٠٠٠	٣٦	٣٦	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٧٣٠٠٠	٣٦	٣٦	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
	دفعه				
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥٤٨٩	واحدة	دفعه واحدة	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
	دفعه				
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٠٠٠٠	واحدة	دفعه واحدة	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
	دفعه				
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤٨٣٠٢	واحدة	دفعه واحدة	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
	دفعه				
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٠٠٠٠٠٠	واحدة	دفعه واحدة	كمبيالة بنكية	٢٢٥٪
قرض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص					
	١٥٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠	كمبيالة بنكية	٢٥٠٪
المجموع	٢٥٩٢٢٤٧٤				

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

(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
٣٣٩١٧٧	٢٩٨٩٩	(٣٦٩٠٧٦)	-	-
١٠٥٠٠	١٠٥٠٠	-	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
٣٤٩٦٧٧	٣٩٩٤٩	(٣٦٩٠٧٦)	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
المجموع				
٣٤٣٠٣١	٦٣٥٧٠	(٦٧٤٢٤)	-	٣٣٩١٧٧
٣٧٩٨١	١٣٧٨٩	(٢٢٤٦٩)	(١٨٨٠١)	١٠٥٠٠
٣٨١٠١٢	٧٧٣٥٩	(٨٩٨٩٣)	(١٨٨٠١)	٣٤٩٦٧٧
المجموع				

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	رصيد بداية السنة
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١١٩٠٤٨٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٥٨٨٤٢٣	١٥٤٤٦٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة
(١٩٦٠١٠٣)	٣٨٦٦١	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٥٤٦٠٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٥٨٨٤٢٣	١٥٤٤٦٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٩٦٠١٠٣)	٣٨٦٦١	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
-	(٦٧٦٥٣)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨٦٢٨٣٢٠	١٥٤١٧٣٩٩	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥				
	المبالغ				رصيد بداية
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحيرة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
الحسابات المشمولة					
موجودات ضريبية مؤجلة					
- موجودات مالية بالقيمة العادلة					
٧٥٥٧٨	١٨٧٦١٥	١٩٩٤٧٦٨	(١٩٢٠٤٥١٩)	(٢٢١٥٢٢٣)	(٢١٥٩٣٦)
من خلال قائمة الدخل الشامل					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
-	٦٧٦٥٣	(٥٧٢٥٨٨)	(٥٧٢٥٨٨)	-	-
خلال قائمة الدخل					
٧٥٥٧٨	٢٥٥٢٦٨	٦٢٢١٨٠	(١٩٧٧٧١٠٧)	(٢٢١٥٢٢٣)	(٢١٥٩٣٦)
المجموع					

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

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٥١٠١٥٠٩	٤٤٢٥٠٥٤٠	الربح المحاسبي
(١٤٠٨٨٠٢)	(٤٦٨٢٠٠٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٥٤٨٩٤٤	٤١٢٤٥٨٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٥٢٤١٦٥١	٤٣٦٩٣١٢٤	الربح الضريبي
٢٤٥٨%	٣٤٨٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٣٠%	٣٥%	نسبة الضريبة القانونية

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	
١٢٠٩١٨٥	١٠٨٥٣٨٧٢	فوائد برسم الدفع
١٣٤٠٠١١	١١١٦٧٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٦١٢٥	٣٦٩٦٢٨	ذمم دائنة
٢٦٩٣١٤٤	٢٩٥٢٤٩٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٣٣٣٧	١٥١٠٩	حوالات واردة
٢٤٥٣٤٩٣	٤٩٠٢٧٧٠	شيكات برسم الدفع
٢٣٣٣١٩١	٢٨٨١٦٠٠	أخرى
٢١٥٣٠٤٨٦	٢٣٠٩٢٢٣٣	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة.

تبلغ علاوة الإصدار ١٧٣١٦٣٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢١) الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند 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 الأرباح السنوية بعد الضرائب لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين خلال عام ٢٠١٤ هذا وتم بيع فروع فلسطين.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣٠٤٦٩٧٢٠	١٢٠٩١٨٧٦٣	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	٣٣١٤٧٤٣١	٢٨٨١٥١١٩	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	-	١٥٠١٢٤	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	١٣٨٢٣٧٥	(١٦٣٧٧٤)	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 ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٨٪ أي ما يعادل مبلغ ٨٨٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٩٢ر٠١٠)	(١٦٣ر٧٧٤)	الرصيد في بداية السنة
١٠٧ر١٧١	١ر١٥٢ر٣٧٠	أرباح غير متحققة
٣٩ر٩٤٣	١١٢ر٠٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٣ر٤٠٩	المحول الى الاحتياطات
(٢١٨ر٨٧٨)	٢٥٨ر٣٣٣	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٦٣ر٧٧٤)	١ر٣٨٢ر٣٧٥	الشامل الاخر
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١ر٦٠٠ر٣٥١	٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٨ر٨٣٣ر١٤١	الربح للسنة
		(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة
٢١٨ر٨٧٨	(٢٥٨ر٣٣٣)	الدخل الشامل الاخر
(٨ر٧٨٩ر٥٧٢)	(٩ر٤٦١ر٠٠٦)	المحول الى الاحتياطات
-	(١٥ر٠٠٠ر٠٠٠)	الزيادة في رأس المال
(٦ر٦٠٠ر٠٠٠)	(٨ر٨٠٠ر٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(١٤٥ر٢٤٠)	رسوم زيادة رأس المال
٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	٢٨ر٠٧١ر٤٠٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للافراد (التجزئة):
٤٣٣ر٣٠٠	٧٦٧ر٤٢٤	حسابات جارية مدينة
٦١٩٢ر٩٣٤	٩٢٥١ر٩٨٧	قروض وكمبيالات
١ر١٧٣ر٤٣٠	١ر٠٤٥ر٩٣٠	بطاقات ائتمان
١٥٢ر٠٩٥٦٤	١٨٤ر١٦٨٣٥	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	٥٢٠ر٦٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٤٧٨ر٢٨٧)	٥٠ر٣٥٤	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٧ر٦٦١	٣٧٣ر٧٧٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠ر٤٠٣ر٨٩٠	٣١ر٥٣١ر٦٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٤ر٨١٨	١٨٤ر٠٥٧	فوائد خصم مستندات بموجب إعتمادات 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	
		عمولات دائنة:
٣٢٩٣٧٢٥	٣١٦٤٨٧٥	- عمولات تسهيلات مباشرة
٧٣١٢٠٠٢	٦٤٣٢٠٨٣	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٧٦٤٦٦٨	٣٤٦٠٦٣٧	- أخرى
(٥٩٩٦٦٦)	(١٠٤٤٧٧٢)	ينزل: عمولات مدينة
١٢٧٧٠٧٢٩	١٢٠١٢٨٢٣	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) أرباح (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	
١٩٦٦٢٤	١٢٢٠٢٧	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٥٦٦٦٧٠	٧٤٨٢٣٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٥٨٥٤٢٥	١٥٦٩٠٩٧	الاجارات
١٣٦٦٣٦	١٣٠١٥٩٧	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٤٤٢٩٨٩	٢٨٨٧٩٧٣	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢١٨٥٠٤	٢٦٩٢٩٨	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٠٧١٦٨٨	١٠٥٣٠٠٣	اتعاب حمامة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٤٠٩١٩	٤٢٠٦٣٣	رسوم حكومية ورخص مهن
٤٧٢١٢	١٠٦٣٦٧	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٦٧٢٤٥	٣٤٤٠٤٦	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٠٥٢١٤١	٣٥٧٥٣٠	دعاية وعلان
٥٠٣٨٥٣	٥٠٣٩٠٢	اشتراكات وتبرعات
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٥٢٥٥٤	٦٤٣١٢٣	أخرى
١٢١٣٧٤٦٠	١٤٧٩٨٣٢٩	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٦٤٧٣١٨٩	٢٨٨٣٣١٤١	ربح السنة (دينار)
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٢١٢	٠٢٣١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٩٩٦٧٥٠٥	١٧٠١٨٨١٦١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠١٧١٢٨٧٥	١٦٨٣١٧٧٢٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٣٩٠٨١٤١٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٩٦٣٦٨٢	٣٨١٣٧٥١	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٢٢٨٧٧١٣٨	١٩٥٦١٠٧٢٠	

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالية	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٣٢٠١١٦.٠٤٣	٥١٩٥٠.٣٧	٣٧٠٣١١.٠٨٠	٢٠٣٨٨	١٢٢.٩٥٧
الآجلة						
-	-	-	-	-	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						
٢٠١٤ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٨٠٢٤٠.٧٣٣	-	٨٠٢٤٠.٧٣٣	-	٢٠.١٥٨
الآجلة						
-	-	٢٢.٣١٢	-	٢٢.٣١٢	-	-
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%	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥.٠٠٠.٠٠٠	-

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	أعضاء الادارة والإدارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس
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	٦٤٠.٠٩٠.٥	٢٦٨.٧٠٧	٦.٢٨٣.٩٢٨	١٢.٩٥٣.٥٤٠
بنود خارج المركز المالي:				
اعتمادات	-	-	٣٩.١٢٢	٣٩.١٢٢
قيولات	-	-	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 إضافية				
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة			٢.٣٤٢	٨.٤٣١
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 ٢٩٠٪				
أعلى سعر فائدة مدينة ٣٠٠٪				
أدنى سعر فائدة مدينة ٠.٠٪				

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 الادارة
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	
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	٦١١٧٧٩٦٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٣٩٠٨١٤١٣	١٣٩٠٨١٤١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	ودائع العملاء
٢٥٩٢٢٤٧٤	٢٥٩٢٢٤٧٤	٢٧٠٧٠٩٢١	٢٧٠٧٠٩٢١	اموال مقترضة

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

(٣٩) إدارة 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 الكفوءة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة 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) ويتبعه 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 وبتنسيق رئيس المجلس بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته 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 صلاحيته والموافقة على سقف 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.

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

٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

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

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية 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 العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفاء 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:
١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥	١٣٧ر٠٧٠ر٢٣٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٨٥ر٦٦٩ر٦٩٧	١٢٣ر١٤١ر٢٠١	للافراد
٢٠٠ر٨٥٧ر١٢٢	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣	القروض العقارية
٨٤٦ر٩٩٢ر٥٩٥	٧٩٨ر٥٩٣ر٠١٤	الشركات الكبرى
٥٤ر٣١٥ر٤٣٦	٧٠ر٩٤٦ر١٣٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	٢٨ر٨٠٠ر٢١١	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
٧ر٠٦٩ر٣٥٦	١٠ر٤١٢ر٨٠٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧ر٩٤٢ر٢٦٩	٢٦ر٨٥٣ر٨٩٥	الموجودات الأخرى
٢ر١٣٤ر٥٣٧ر٢٩٥	٢ر٢٤٢ر٩٨٣ر١٧٦	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٩ر٧٧٦ر٨٨٦	١٧٠ر٧٥٣ر٦١٦	كفالات
١٣٤ر٩٧٣ر٠١٠	١١٥ر٤٢٩ر٩٦٦	اعتمادات
٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	٦٣ر٥٠٠ر٧٣٦	قبولات
١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	٢٠١ر١٦٤ر٢٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٩٨ر٨٠٨ر٤٨٤	٥٥٠ر٨٤٨ر٥٥٣	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢ر٦٣٣ر٣٤٥ر٧٧٩	٢ر٧٩٣ر٨٣١ر٧٢٩	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى 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:

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥-						
١٠٤١٣ر١٠٧	-	١٢٣٩٤ر١٦٨	٨٢٥٢٤ر٣٥٦	٧٢٢ر٨٩٨ر٥١٨	-	٧٥٤ر٢٣٠ر١٤٩
١١٣ر٧٥٦ر٠٥٧	٢٦٠ر٧٧٥ر٧٦٢	٧٦١ر٤٥٢ر٦٦٤	٦١٣٤٤ر٩٧٣	٢٧ر١٣٣ر٤٠	١٩٠ر٠٨٥ر٨٦	١٤١٤ر٢٦٤ر١٨٢
٤٤٢ر٦٨٦	٥٤٦٢ر٢٩٨	٣٨ر٧٧ر١٤٤	٤٨٤ر٣٨	-	-	٤٤٩ر٦٦٥ر٦٦
غير عاملة:						
٣٢٦ر٥١٧	٤٦١ر٦٩٧	١٣ر٧٧٢ر١٨٨	١٤ر٢٥٦	-	-	١٤ر٥٧٤ر٦٥٨
٥١٦ر٥٨٧	٣١٦ر٦٣١	١٩ر٠٩٣ر٣٩٩	١٧٣ر١٣٣	-	-	٢٠ر٠٩٩ر٧٥٠
٣ر١٩١ر٨١٧	٤ر١٥٨ر٢٤٠	٤٩ر٤٥١ر٠٣٨	٢ر٠٩٠ر٧٨٠	-	٣ر٦٦٦ر٢٤٠	٦٢ر٥٥٨ر١١٥
١٢٨ر٦٤٦ر٧٧١	٢٧١ر١٧٤ر٦٢٨	٨٩٤ر٤٣٣ر٢٠١	٧٢ر٦٣١ر٩٣٦	٧٥٠ر٠٣٢ر٠٥٨	١٩٣ر٧٧٤ر٨٢٦	٢٣١٠ر٦٩٣ر٤٢٠
المجموع						
يطرح:						
٦٧٨ر١٧٤	١ر٠٢٧ر٨٥١	١٠ر٨٢٨ر٧٨٣	٣٦٥ر١٣٥	-	١١٥ر٦٢	١٣ر٠١٥ر٥٠٥
٣ر١٣٠ر٨٩١	٢ر٠٦٧ر١٩٢	٤٤ر٨٦٣ر٢٠٩	١ر٠٨٢ر٧٦٩	-	٣ر٥٠٠ر٦٧٨	٥٤ر٩٦٤ر٧٣٩
١٢٤ر٨٣٧ر٧٠٦	٢٦٨ر٠٧٩ر٥٨٥	٨٣٨ر٧٤١ر٢٠٩	٧١ر١٨٤ر٠٣٢	٧٥٠ر٠٣٢ر٠٥٨	١٩٠ر٠٨٥ر٨٦	٢ر٢٤٢ر٩٨٣ر١٧٦
الصافي						
٢٠١٤-						
٧ر٩١١ر٢٦٣	-	٨ر٥٠٤ر٠٤٨	٧٩١ر٣٤٥	٧٢٢ر٤٨٦ر٠٢٨	-	٧٣٩ر٦٩٢ر٦٨٤
٧٦ر٩٤٠ر٦٧٩	١٨٠ر٥٥٢ر٣٨٦	٨٥٠ر٠٩٠ر١١٢	٥٢ر٦٠١ر٣٦٢	٣٩ر٦٣٣ر٠٩	١٢٦ر٠٢٨ر٧٢٦	١٣٢٦ر١٦٦ر١٧٤
٩٥٤ر٨٥٣	١١ر٦٠٢ر٣٩٩	٣٩ر٨٣٣ر٠٢٦	٢١٨ر٩٨٧	-	-	٥٢ر٦٠٩ر٢٦٥
غير عاملة:						
١٣٠ر٦٧٦	١٠٧ر٩٣٥	٨٦٦ر٨٧٨	٣٧٤ر٦٧٠	-	٤ر٤٣٧ر٩٩١	٥ر٩١٨ر١٥٠
٧١٩ر٠٤١	١ر٦٨٤ر٩١٥	٦ر٦٣٩ر٠٤٦	٩٢٣ر٨٢٠	-	-	٩ر٩٦٦ر٨٢٢
٣ر٨٦٠ر٦٥٣	٨ر٦٧٨ر٧٣٠	٥٩ر٤١٤ر٠٦	٨٤٠ر٤١٤	-	-	٧٢ر٥٢١ر٢٠٣
٩٠ر١٧ر١٦٥	٢٠٢ر٢٦٦ر٣٦٥	٩٦٥ر٣٩٤ر٠١٦	٥٥ر٧٥٠ر٥٩٨	٧٦٢ر١١٩ر٤٣٧	١٣٠ر٤٦٦ر٧١٧	٢ر٢٠٦ر٨٧٤ر٢٩٨
المجموع						
يطرح:						
١ر٣٠٠ر٣٢٩	٦٥٥ر٤٠٧	١٢ر٩٢٤ر٨٧٣	٢٣٠ر١٨٠	-	-	١٥ر١١٠ر٧٨٩
٢ر٦٤٨ر٨٣٨	٢ر٥٢٤ر٢٥٩	٤٩ر٧٣٠ر٩٤٥	١ر١٧٥ر٦٩١	-	١ر٤٦٦ر٤٨١	٥٧ر٢٢٦ر٢١٤
٨٦ر٥٦٧ر٩٩٨	١٩٩ر٤٤٦ر٦٩٩	٩٠٢ر٧٣٨ر١٩٨	٥٤ر٣٤٤ر٧٢٧	٧٦٢ر١١٩ر٤٣٧	١٢٩ر٣٢٠ر٢٣٦	٢ر١٣٤ر٥٣٧ر٢٩٥
الصافي						

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

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

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٧٦ر٠٣١ر٠٦٥ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ٢٣٣ر٠٧٠ر١٣٧ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١٧٧ر٨٠٢ر١٣ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٥٨ر٠٩٨ر٥٤٧ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ الى A-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٢٠٢ر٣٤٥ر٧٢ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ الى B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٧٩٧ر٠٧١ر٢٤ 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	١٠.٤٢٠.١٣٦	-	١٢.٣١٦.٥٦٦	٨.٥٩٤.٩٣٠	١.٦٦٦.٦٧١	٣٢.٩٩٨.٣٠٣
مقبولة المخاطر	٢٥.٣٨١.١٦٤	٢٥٧.٢٧٢.٢٩٤	١٢٩.٣٥٩.٦٢٩	٢٤.٤٨١.٦٩٤	-	٤٣٦.٤٩٤.٧٨١
تحت المراقبة	١٩٩.٨٨٧	٩٩٩.٧٨	٢٠.٧٢٢.٤٦٣	١٤١.٥٢٩	-	٢٢.٠٦٣.٣٥٧
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٥٣.٩٨٠	٢٠٩.١٩٠	٥.٦٥٤.٥١٠	-	-	٦.١١٧.٦٨٠
مشكوك فيها	٢١٠.٧٧٩	١٢٧.٥٠٠	١٥.٧٨٤.٢٢٠	٣٨١.٩٧٢	-	١٦.٥٠٤.٤٧١
هالكة	٤.١٨.٧٣٩	١.٥٦٠.٥٣٩	١٩.٥٠٦.٣٣٧	٤.٢٣٢.٥٦٣	-	٢٩.٤١٨.١٧٨
المجموع	٤٠.٥٨٤.٦٨٥	٢٦٠.١٦٩.٠٠١	٢٠٣.٣٤٣.٧٢٥	٣٧.٨٣٢.٦٨٨	١.٦٦٦.٦٧١	٥٤٣.٥٩٦.٧٧٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠.٤١٣.١٠٧	١٦.٥٦٢	١٤.٩٣٥.٧٠٤	٨.٥٩٤.٩٤٨	-	٣٣.٩٦٠.٣٢١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٣٨٧.٣١٨	-	-	٣٨٧.٣١٨
عقارية	١٠.١٢٩.٧٠٢	٢٦٠.١٥٢.٤٣٩	١٦٠.٧٩٨.٧٠٦	٢٦.٦٧٦.٩٧٠	-	٤٥٧.٧٥٧.٨١٧
اسهم متداولة	٣١٢.١٥٠	-	٢١.٤٧٠.٢٢٤	٣٣٢.٢٧٦	-	٢٢.١١٤.٦٥٠
سيارات والآت	١٩.٧٢٩.٧٢٦	-	٥.٧٥١.٧٧٣	٢.٢٢٨.٤٩٤	-	٢٧.٧٠٩.٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١.٦٦٦.٦٧١	١.٦٦٦.٦٧١
٢٠١٤-						
متدنية المخاطر	٧.٩١١.٢٦٣	-	٨.٥٠٤.٠٤٨	٧.٩١٣.٤٥	١١.٤١٢.٠٠٠	٢٨.٦١٨.٦٥٦
مقبولة المخاطر	٢٠.١٩٥.٧٥٨	١٨١.٠٤٩.٢٢٣	٢٠.٨٩٢.٦٠٩	٢٨.٠٣٢.٨٤٤	-	٤٣٨.٢٠٣.٩١٨
تحت المراقبة	٧٢٣.٣٥٨	٦.٦٨٧.٩٤١	١٧.٦٠٦.١٤٧	١٢٩.٨٩١	-	٢٥.١٤٧.٣٣٧
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٤.٠٤٢	١٧٣.٢٣٠	٣٣٩.٣٧٩	-	٥٥٢.٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨.١٤٢	١.٥١٢.٥٢٧	١.٤٣٣.٠٢١	٨٢٥.٠٤٦	-	٣.٩٠٨.٧٣٦
هالكة	١.٢٣١.٧٢٤	٤.٧٦١.١٨٠	١٧.٥٧٨.٩٦٧	٥٣٨.٩٧٥	-	٢٤.١١٠.٨٤٦
المجموع	٣٠.٢٠٠.٢٤٥	١٩٤.٠٥٠.٩١٣	٢٥٤.٢٢١.٥٠٦	٣٠.٦٥٧.٤٨٠	١١.٤١٢.٠٠٠	٥٢٠.٥٤٢.١٤٤
منها:						
تأمينات نقدية	٨.٦١١.٧٥١	-	٢٥.٦٥٧.١٨١	٣.١٤٧.٧٦١	-	٣٧.٤١٦.٦٩٣
كفالات بنكية مقبولة	١٨٧.٤٢٦	-	٧٠٠.٠٠٠	-	-	٨٨٧.٤٢٦
عقارية	١٠.٥٧١.٧٩٢	١٩٤.٠٥٠.٩١٣	١٨٠.٠٦٣.٤٨٠	٢٥.٣٠٧.٤٥٢	-	٤٠.٩٩٩.٣٦٣
اسهم متداولة	٦٠٠.٥٩٥	-	٤١.٥٧٨.٤٦٤	٨٥٤.١٥٥	-	٤٣.٠٣٣.٢١٤
سيارات والآت	١٠.٢٢٨.٦٨١	-	٦.٢٢٢.٣٨١	١.٣٤٨.١١٢	-	١٧.٧٩٩.١٧٤
أخرى	-	-	-	-	١١.٤١٢.٠٠٠	١١.٤١٢.٠٠٠

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٥.٦٦٠.٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٠.٩٠٠.٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت 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 ١٩٣ر٦٢٣ر٨ 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 المطفأة	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	-	١٠٦ر٧٢٣	١٠٦ر٧٢٣
BBB+	S&P	-	١٤٢٠ر٨٠٧	١٤٢٠ر٨٠٧
غير مصنف	S&P	١٧١٦ر٤٨٧	١٨٨٥٦ر٩٢٢	٢٠٥٧٣ر٤٠٩
حكومية	S&P	-	٥٧٦ر٠٣١ر٠٦٥	٥٧٦ر٠٣١ر٠٦٥
الاجمالي		١٠٤١٢ر٨٠٩	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	٦٢٢ر١٩٢ر٤٠٩

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٣٧ر٠٧٠ر٢٣٣	-	-	-	-	-	١٣٧ر٠٧٠ر٢٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩ر٩٦٤ر٩٧٢	٤٨ر٤٦٨ر٦٣٨	٥٦ر٢٢٤ر١٣	٨ر٩٩٣ر٤٣٨	٣٤ر٤٠٥ر٣١٨	٢٦٠ر٤٤٤	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣
التسهيلات الائتمانية:							
للافراد	١٢٣ر١٤١ر٢٠١	-	-	-	-	-	١٢٣ر١٤١ر٢٠١
القروض العقارية	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣
الشركات الكبرى	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤	-	-	-	-	-	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧٠ر٩٤٦ر١٣٧	-	-	-	-	-	٧٠ر٩٤٦ر١٣٧
للحكومة والقطاع العام	٢٨ر٨٠٠ر٢١١	-	-	-	-	-	٢٨ر٨٠٠ر٢١١
سندات واسناد واذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣ر٤٣٤ر١٢٤	٣ر٤٣٣ر٦٨٧	-	٣ر٤٤٤ر٩٩٨	-	١٠ر٤١٢ر٨٠٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٩١ر٨٦٢ر٥٢١	٧ر٤٦٧ر١٦٥	٤ر٥٨٦ر٦٥٥	٦ر٧٩٥ر٣٠٨	١٠ر٦٧ر٨٤١	-	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠
الموجودات الأخرى	٢٦ر٨٥٣ر٨٩٥	-	-	-	-	-	٢٦ر٨٥٣ر٨٩٥
الاجمالي للسنة الحالية	٢ر٠٦٤ر٣٠٠ر٥٣٧	٥٩ر٣٦٩ر٩٢٧	٦٤ر٢٤٥ر٢٦٥	١٥ر٧٨٨ر٧٤٦	٣٩ر٠١٨ر١٥٧	٢٦٠ر٤٤٤	٢ر٢٤٢ر٩٨٣ر١٧٦
الاجمالي للسنة السابقة	١ر٩٨٠ر٨٩١ر٦٨٨	٦٧ر٤٧٢ر٨٥٧	٥٦ر٢٤٥ر٠٧٤	١٤ر٨٥٧ر٣٣٤	١٤ر٦١٣ر٣١	٤٥٦ر٦٣١	٢ر١٣٤ر٣٧ر٢٩٥

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(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 لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر 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 فحوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٥

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسفة إفراد الفائفة (الأرباح والخسائر)	حساسفة حقوق الملكية
		افنار	افنار
افنار أرفف	%١	٢٣٠٩	-
افلار امرفكف	%١	١٠٧٦	-
فورو	%١	٣٠٥	-
فنفه اسفرلفف	%١	١٣	-
فن فاففف	%١	(٤١)	-
عملات افرى	%١	١٢٧	-

- ٢٠١٤

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسفة إفراد الفائفة (الأرباح والخسائر)	حساسفة حقوق الملكية
		افنار	افنار
افنار أرفف	%١	٣١١٢	-
افلار امرفكف	%١	٢١١٥	-
فورو	%١	٣٢٨٢	-
فنفه اسفرلفف	%١	(٣٤٩)	-
فن فاففف	%١	(٧٥٥)	-
عملات افرى	%١	(٦٦١)	-

فف فال هنالك ففر سلفف فف سرر الفائفة فكون الأفر مساوف للفر افلاه مع عكس الاشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

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

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

- ٢٠١٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الأرباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	١٪	٢٦٨ر٨٨١	٢٥ر٥٠٤
يورو	١٪	(٧٧ر١٣٦)	١ر٢٥٧
جنيه استرليني	١٪	٧ر٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	١٪	(٢٢ر٦١٤)	-
عملات اخرى	١٪	(٣٠ر١٢٥)	(٣٥)

- ٢٠١٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثار على الأرباح والخسائر	الاثار على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	١٪	٣٢ر٠٢٤	٨٢٩ر٢٤٩
يورو	١٪	١٤ر٩٤٢	-
جنيه استرليني	١٪	(٣٥ر٠٤٧)	٢٢ر٠٦٦
ين ياباني	١٪	(١٣ر٧٠٩)	-
عملات اخرى	١٪	٤٧ر٤٧٤	-

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

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

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

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

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر 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	١٠.٦٣٥	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	٢٧٩.٦١٢	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 اساس فترات إعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب.

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من	من شهر حتى	من ٣ شهور	من ٦ أشهر	من سنة	٣ سنوات	عناصر	المجموع
شهر واحد	٣ شهور	الى ٦ شهور	الى سنة	الى ٣ سنوات	واكثر	بدون فائدة	دينار
٢٠١٥ -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -							
نفذ وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	١٧٠,١٨٨,١٦١	١٧٠,١٨٨,١٦١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,٣٣٣,١٧١	١٨,٦١١,٣٠٠	-	-	-	١٣,٣٧٣,٢٥٢	١٦٨,٣١٧,٧٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
خلال قائمة الدخل	-	-	-	٥,٥٦٩,٧٧٢	٤,٨٤٣,٠٣٧	٨,٢٤٨,٥٦٠	١٨,٦٦١,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	-	١,٢٥٩,٠٢٦,٦٣٧	-	-	-	٢٩,٢٢٢,٢٧٩	١,٢٨٨,٥٨٩,٩١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦,٢١٩,٧٠٧	٨٥,٩٤٠,٥٧٣	٢٧,٩٤٩,٩١٤	١٥٧,٦٦٦,١٧٧	١٥٣,٤٥٦,٣٨٩	١٧٠,٥٤٦,٨٤٠	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣٩,٤٩٨,٦٠٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٥,١٠٠,٠٣٢	٥,١٠٠,٠٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٥٥,٢٦٨	٢٥٥,٢٦٨
موجودات أخرى	٥١٦,١٧٩	٢,٢٩٦,٧٧١	٩٦٠,٢١٣	٤٠٢,٢٠٠	-	٥٤٨,٣٨٥,٦٦٥	٥٩,٠١١,٢٢٨
اجمالي الموجودات	١٥٣,٠٦٩,٠٥٧	١٠٦,٤٤٨,٦٤٤	١,٢٨٧,٩٣٦,٧٦٤	١٥٨,٠٦٨,٣٧٧	١٥٩,٠٢٦,١٦١	١٧٥,٣٨٩,٨٧٧	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٩٧٩,١٨٥	٢٠,٦٦٥,١٢٥	-	-	-	٢٥,٤٣٧,١٠٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣
ودائع صلاص	٨٨٦,٢٤٦,٢٥٢	٢٠٤,٦٣٤,٥٣٤	١٥٥,٣٥٥,٩٥٨	١٨٥,٨٣٢,١٢٥	٢٠,٧٤٧	٣٤١,٩٥٨,٧٨٩	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
تأمينات نقدية	٦٢,٤٨٢,٦٢٧	-	-	-	-	٥٧,٤٨٥,٥٣٧	١١٩,٩٦٨,١٦٤
أموال مقرضة	١,٣٣٢,١٩٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٩,٢٤٧	٥,٤٥٩,٤٧٨	٢٧,٠٧٠,٩٢١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠	١١,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٢,٥٤٦,٠٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢٣,٠٩٢,٢٣٣
اجمالي المطلوبات	١,٠٤٣,٠٤٠,٢٦٠	٢٣١,٢٩٩,٦٥٩	١٥٨,٣٧٥,٩٥٨	١٨٥,٨٣٢,١٢٥	١١,٢٧٩,٩٩٤	٥,٤٥٩,٤٧٨	٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٨٩,٩٧١,٢٠٣)	(١٢٤,٤٥١,٠١٥)	١,٢٨٩,٥٦٠,٨٠٦	(٢٧,٧٦٣,٧٤٨)	١٤٧,٧٤٦,١٦٧	١٦٩,٩٣٠,٣٩٩	٢٩٣,٣١٠,٦٦٠
٢٠١٤ -							
اجمالي الموجودات	٨٣,١٣٤,٦٨٣	٣٧,٠٠٤,٣٨٨	١,٢٥١,٩٠٨,٣٣٣	٢٩,٢٨٤,١٣٠	٣٧٣,٢٠٠,٥٧٧	١٥٠,٢٠٤,٣٢٤	٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣
اجمالي المطلوبات	٧٥٩,٢٢٩,٠٢٤	٤١٦,٧٣٩,٩٦٨	٣٤٠,١٦٠,٩٣٦	١٠٦,٠٥٦,٩٠٤	١٢,٢٦٣,٨٣٧	٨,٧٥٥,٧٥٢	١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٧٦,٣٩٤,٣٤١)	(٣٧٩,٧٣٥,٥٨٠)	٩١١,٧٤٧,٣٩٧	(٧٦,٧٧٢,٧٧٤)	٣٦٠,٩٣٦,٧٤٠	١٤١,٤٤٨,٥٧٢	٢٧٢,١٥٨,٣٥٢

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	٢٥٥٨٩١٦٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
الشمال الاخر	٨٤٥٤٨٢٥	-	-	-	-	٨٤٥٤٨٢٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٠٩٠٣١٨٧	-	٢١٠٢٠٤٠	-	-	٨٣٠٠٥٢٢٧
موجودات اخرى	٩٨٣١٣٠٣	٢٠٦١٩١٤	٤٠٨٨	٧٨٦	٤٨٦٨٧	١١٩٤٦٧٧٨
اجمالي الموجودات	٤٥٧٣٦١٠٨٥	٦٧٢٩٠٥٠٤	٧٦٩٦٨٨٤	(٢٠٤٣٣٩٩)	٢٦٥٣٤٢٥٥	٥٥٦٨٣٩٢٢٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١٠٤٩٢٦٤	١٥٤٠٢١٦٩	٨٩٥٩١	١١٢٥١	٤٢٢٦٤١	٨٠٩٧٨٩٤١٦
ودائع عملاء	٣٤٣٦٤٦١٦٣	٥٤٥٢١٦٢٣	٦٧١٥٠٣١	٩٩٤٧٢	٢٣٧١٦٦٧٤	٤٢٨٦٩٨٩٦٣
تأمينات نقدية	٢٥٣٣٤٠٤٧	٤٩٤٩٩٧٤	١١٣٩٩٤	-	١٥٥٢١٩١	٣١٩٥٠٢٠٦
مطلوبات اخرى	٤٤٣٥٤٧	١٣٠٢٩٠	٢٩٧٤٩	١٠٧٣١٥	٥١٧٢٣	٧٦٢٦٢٤
اجمالي المطلوبات	٤٣٠٤٧٣٠٢١	٧٥٠٠٤٠٥٦	٦٩٤٨٢٦٥	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	١٦٦١٩٠٥٤	(٣٤٩٦٢٩٩)	(١٣٧٠٩٢٧)	٤٧٤٤٧٨٢	٤٨٦٩٧١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٥٩٠٢٩٣٦٠	١١١٢٠٧٦٦١	٤٦٢٣٢٨	٧٥١٩٠٩١	٣٤٣٥٠٠٣	٣٨١٦٥٣٢٤٤٣

(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 المقرره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول (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
٢٠١٥ -								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات	١١٨٠٥٧٠٤٣٦	٢٠٠٦٩١٠٤٢٥	-	-	-	-	-	١٣٩٠٤٨٠٦١
مصرفية	٨٥٣٠١٨٣٠٤٤١	٢٨٩٠٤٠٧٠٥٤٩	٢٢٣٠٠٣٠٢٧٦	٢٣٨٠٧٩٠٨١٥	١٨٦٠٣٩١٠٢٥٦	-	-	١٠٧٩٠٠٦٥٠٣٣٧
ودائع عملاء	٨٠٠٢٠٧٦	٩٠٧٥٨٠٥٢٠	١١٨٠٦٢٠٤٣٨	١٤٠٠٥٠٠٥٠	٢٥٠٤٢٢٠٨٢٧	٥٩٠٢٣٥٠٦٤٢	-	١٢٩٠٤٨٦٠٦٣
تأمينات نقدية	١٠٣٣٣٠٦٨٣	٦٠٢٢٦٠١٥٠	٣٠٠٤٩٠٣٧٠	-	١١٨٠٥١٠٣٦٣	٦٠٦٩٨٠٣٧٨	-	٢٨٠٩٥٨٠٩٤٤
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	-	١١٠٧٥٠	١١٠٧٥٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢٠٤٦٠٠٩٤	١٢٠٤٦٠٠٩٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٣٠٠٩٢٠٢٣٣	٢٣٠٠٩٢٠٢٣٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	٩٨١٠٧٧٦٠٦٣٦	٣٢٥٠٨٨٣٠٦٤٤	٢٣٧٠٩١٥٠٠٨٤	٢٥٢٠٩٨٤٠٨٦٥	٢٢٣٠٦٦٥٠٤٥٦	٦٥٠٩٣٤٠٠٢٠	٣٥٠٦٥٠٠٠٧٧	٢٠٢٣٨٠٠٩٠٧٨٢
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٩٦٠٨٥٠٠٠٦٣	٢٠٩٠٨٢٢٠٢٥٨	١٧١٠٨٨٥٠١٥٢	٣٠٧٠٤٢٦٠٨٧٩	٤١٠٠٨٥٠٣٧٢	٧٠٢٠٩٠٥٠٠٧٤	١٩٠٠٠٥٤٠٨٤٢	٢٠٣٨٩٠١٢٩٠٦٤٠
٢٠١٤ -								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات	١٢٤٠٨٩٩٠٠٩	٢١٠٣٨٠٥٣٣	-	-	-	-	-	١٤٦٠٣٨٠٠٤٢
مصرفية	٦٥١٠٩٩٢٠٨٧٢	٣٩٤٠٣٦٧٠٤٦٩	٥٠٨٠٩٧١٠٥٨٥	١٠٤٠٥٥٠٦٤٢	٢٠٩٢٣٠٤٦٥	-	-	١٠٦٦٢٠٨١١٠٣٣
ودائع عملاء	٢٤٠٢٧٣٠١٧٨	٢٥٠٧٧٥٠٦٤١	٢٥٠١٦٧٠٩٣٢	١٧٠٣٢٠٦٦٤	٢٢٠٩٥٥٠٧٠٩	١٤٠٤٦٠٠١٥	-	١٣٠٠٦٥٠١٣٩
تأمينات نقدية	١٤٠٦١٤	٣٠٢٤٠٠٧٢٧	١٣٩٦٠٣٦٩	٣٠٠٧٠٠٢٢٦	٩٠٩٧٩٠٦٦٧	٩٠٤١٢٠٤٣٥	-	٢٧٠١١٤٠٤٣٨
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	-	٣٤٩٠٦٧٧	٣٤٩٠٦٧٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨٠٩٦٥٠٨٧٣	٨٠٩٦٥٠٨٧٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١٠٣٣٠٠٤٨٦	٢١٠٣٣٠٠٤٨٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	٨٠١٠٨٠٠١٧٣	٤٤٤٠٢٢٠٣٧٠	٥٣٥٠٣٥٠٨٨٦	١٢٥٠١٥٨٠٩٣٢	٣٥٠٨٥٨٠٨٤١	٢٣٠٨٧٢٠٤٥٠	٣٠٠٨٤٦٠٠٣٦	١٠٩٩٦٠٩٧٠٤٦٨٨
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٤٨٤٠٦٩٣٠٢٢٤	٢٠١٠٦٦٠٩٨٦	١٣٢٠٣٨١٠٥٣٢	١٩٧٠٩٧٧٠٦٩٧	٦٨٧٠٩٠٧٠٨٣	٣٨٦٠٣٩٩٠٢٣٦	١٦٥٠٨٩٤٠٤٧٥	٢٠٢٥٦٠٤٢٠٣٣٣

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٥ -			
٢٥١٨٦٠٢٣٧	١٤٧٣٩١٣٨	-	٢٦٦٥٩٩٣٧٥
٢٠١٨٦٤٢٣٥	-	-	٢٠١٨٦٤٢٣٥
١٤٠٦٠٦٧٠٩	٢٩٩٢٩٩٨٤	٢١٦٩٢٣	١٧٠٦٧٥٣٦١٦
٥٩٣٦٣١١٨١	٤٤٦٦٩١٢٢	٢١٦٩٢٣	٦٣٨٥١٧٢٢٦
٢٠١٤ -			
٣٣٥٧١٧١٧٦	٣٧٦٧٠٥٨	-	٣٣٩٤٨٤٢٣٤
١٣٧٨٥٥٥٢٨	-	-	١٣٧٨٥٥٥٢٨
١٣٤٣١٧٤٨٢	١٩٠٥٧٤٢٥	٦٤٠١٩٧٩	١٥٩٧٧٦٨٨٦
٦٠٧٨٩٠١٨٦	٢٢٨٢٤٤٨٣	٦٤٠١٩٧٩	٦٣٧١١٦٦٤٨

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 الموضوعة 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 الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

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

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

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

مكافحة 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 (FATF) (Financial Action Task Force) والممارسات العالمية الفضلى.

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

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بنظام (AML Profiling) حيث سيقوم النظام بتحليل العمليات المالية للعميل وتحديد العمليات المشبوهة او غير الاعتيادية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير 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 دينار	الخزينة دينار	الشركات دينار	الأفراد دينار	
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
(٩,٢١٤,٥٧٣)	(٤,٢١٢,١٤٥)	-	(٢,٤٠٤,١٩٧)	(١,٠١٩,٧٩٤)	(٧٨٨,١٥٤)	مخصص تدني التسهيلات
٧١,٢٥٨,٢٥٩	٨٦,١٠٧,٨٥٢	-	٣٢,٣٩٨,٤٢٧	٥٥,٩٤٤,٥٩١	(٢,٢٣٥,١٦٦)	الانتمانية الممنوحة للعملاء
(٣٦,١٥٦,٧٥٠)	(٤١,٨٥٧,٣١٢)	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٣٥,٠١٠,٥٠٩	٤٤,٢٥٠,٥٤٠	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٨,٦٢٨,٣٢٠)	(١٥,٤١٧,٣٩٩)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٨,٨٣٣,١٤١	-	-	-	-	ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٢,١٦٥,٢٤٦,٢٦٦	٢,٢٨٤,٨٥٤,٥٠٦	-	٩٩٦,٧٥٧,٧٩٧	١,٠١٩,٩٣٧,٩٧١	٢٦٨,١٥٨,٧٣٨	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	استيعادات الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
٩١,٢٩٥,٧٠٧	١٠٤,٢٧٥,١٣٤	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على 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
-	-	-	-	-	-	استيعادات الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
٣٠,٨٤٦,٠٣٦	٣٥,٦٥٠,٠٧٧	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على 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 فروع 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	٢٠٠,٣٠٣,٠٩١	٢,٠٧٢,١٨٠,٤٤٢	٢,١٨٨,٨٢٦,٥٤٩	مجموع الموجودات
٦,٠٣١,٤٢٣	١٣,٧٧٢,٤٨١	١٨,٨١٦	-	٦,٠١٢,٦٠٧	١٣,٧٧٢,٤٨١	المصرفيات الرأسمالية

(٤٢) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة 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	
٢٤٤ر٠٦٣ر٤٦٧	٢٥٦ر٢١٠ر٥٩٥	بنود رأس المال الاساسي
١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٨ر١٥ر١١٩	٣٣ر١٤٧ر٤٣١	الاحتياطي القانوني
١٦ر٠٧٢ر١٠١	٢٠ر٧٧٦ر٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	علاوة الاصدار
٢٤ر٠٢٧ر٢٦٨	١٥ر٣١٦ر١٤٠	الارباح المدورة
١٥٠ر١٢٤	-	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥ر٢٤٢ر١٠٩	٥ر٥١٠ر٠٣٢	موجودات غير ملموسة
١ر٠٩٢ر٠٢١	٣ر٩٨٢ر٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
١٣٠ر١٨٨	-	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها عن ٤ سنوات
١١ر٦٦٢ر٩٦٨	١٠ر١٠٩ر١١٩	بنود رأس المال الاضافي
(١٦٣ر٧٧٤)	٦٢٢ر٠٦٩	احتياطي القيمة العادلة
١٢ر٩١٨ر٧٦٣	١٣ر٤٦٩ر٧٢٠	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
١ر٠٩٢ر٠٢١	٣ر٩٨٢ر٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٥٥ر٧٢٦ر٤٣٥	٢٦٦ر٣١٩ر٧١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١ر٧٣٩ر٧٠٣ر٣٥٩	١ر٨٠٤ر٨٦١ر٣٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤ر٧٠	٪١٤ر٧٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤ر٠٣	٪١٤ر٢٠	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 وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

- ٢٠١٥

المجموع	أكثر 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
١٢.٢٨٨.٥٤٨.٩١٦	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	٣٢٤.٠٠٣.٢٢٩	٢٨٧.٧٧٦.٣٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٩.٤٩٨.٦٠٦	٣٥.٢٠٤.٦١٢	٤.٢٩٣.٩٩٤	ممتلكات و معدات
٥.١٠.٠.٣٢	٢.٢٩٣.٦٨٨	٣.٢١٦.٣٤٤	موجودات غير ملموسة
٢٥٥.٢٦٨	-	٢٥٥.٢٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩.٠١١.٢٢٨	-	٥٩.٠١١.٢٢٨	موجودات اخرى
٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	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	١.٦٧١.٨٧٢.٥	١.٠٣٥.٢١٩.٦	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	اكتر 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
			الآخر
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 اخرى
٥٤٠٢٦٥٥٦	-	٥٤٠٢٦٥٥٦	
٢٢٥٦٤٢٠٣٣٣	١١٢٨٤٩٥٥٦٠	١٢٧٩٢٤٧٧٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٤٥٨٣٩٥٦٠	-	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣٨١٧٩٣١	٢٧٥٩٣٩٢	١٦٥١٠٥٨٥٣٩	ودائع عملاء
١٢٧٨٣٥٩٨٠	٣٥٥٥٢٩٦٩	٩٢٢٨٣٠١١	تامينات نقدية
٢٥٩٢٢٤٧٤	١٨٢٦٠١٩٨	٧٦٦٢٢٧٦	أموال مقترضة
٣٤٩٦٧٧	-	٣٤٩٦٧٧	مخصصات متنوعة
٨٩٦٥٨٧٣	-	٨٩٦٥٨٧٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١٥٣٠٤٨٦	-	٢١٥٣٠٤٨٦	مطلوبات اخرى
١٩٨٤٢٦١٩٨١	٥٦٥٧٢٥٥٩	١٩٢٧٦٨٩٤٢٢	مجموع المطلوبات
٢٧٢١٥٨٣٥٢	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
١٣٧٨٥٥٢٨	٢٠١٦٤٢٣٥	سقف 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 ازاؤها ١١٧٥٠ دينار و ١٠٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة 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 ٩٧ر٥٧٧ر٦٠ 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
١٢ر٣٩٥ر٩٠٨	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥ر٨٢٢ر٢٧٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢ر٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧ر٧٦٠ر٢٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١١ر٩٩٧ر٥٦٠	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
٤٩٩ر٩٣٠	ممتلكات ومعدات
١٠٧ر٠٧٦	موجودات غير ملموسة
-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٥ر٤٩٣	موجودات اخرى
٥٨ر٩٤١ر٠١٩	مجموع الموجودات
	المطلوبات
-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩ر١١٠ر٠٩٦	ودائع العملاء
٤٤٦ر٥٤٧	تأمينات نقدية
-	اموال مقترضة
٢٤٢ر١٩١	مخصصات متنوعة
١٤٤ر٥٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٩١ر٠١١	مطلوبات اخرى
٢٠ر٢٣٤ر٣٩٣	مجموع المطلوبات
	حقوق الملكية
	حقوق مساهمي البنك
٣٥ر٤٥٠ر٠٠٠	رأس المال المكتتب به
-	علاوة / (خصم) اصدار
٣٨٨ر٨٣٠	احتياطي قانوني
-	احتياطي اختياري
١٩٦ر٧٨٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٠ر١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٣ر٤٠٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢ر٥٤٤ر٢٩٦	ارباح مدورة
٣٨ر٧٠٦ر٦٢٦	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٥٨ر٩٤١ر٠١٩	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			
٢٥٦٤٨٩٨١	١٧٠٩٧٥٦	-	٢٧٣٥٨٧٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
-	١٨٥٦٠٦٣	-	١٨٥٦٠٦٣
صناديق استثمارية			
١٦٨٠٥٣٠٦	-	-	١٦٨٠٥٣٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤٢٤٥٤٢٨٧	٣٥٦٥٨١٩	-	٤٦٠٢٠١٠٦
المجموع			
٢٠١٤ -			
موجودات مالية			
١١٢٣٩٢٤١	٣٤٢١٢١	-	١١٥٨١٣٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
-	٦٧٢٢٦٢	-	٦٧٢٢٦٢
صناديق استثمارية			
١٩٤٣١٨٣٢	-	-	١٩٤٣١٨٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣٠٦٧١٠٧٣	١٠١٤٣٨٣	-	٣١٦٨٥٤٥٦
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:

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته 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 الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات 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 الإيجار

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

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 الإيجار 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 الإيجار 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 الإيجار .

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.

شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة

في المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان:-

فرع الشميساني

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

فرع جبل عمان

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

فرع دابوق

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

فرع الجاردنز

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

فرع الصويفية

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

فرع شارع مكة

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

فرع الجبيهة

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

فرع سيتي مول

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

فرع ضاحية الياسمين

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

فرع مرج الحمام

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

فرع وسط البلد

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

فرع الوحدات

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

فرع ماركا الشمالية

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

فرع تاج مول

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

فرع عبدون

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

فرع عبدون الشمالي

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

فرع ام اذينة

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

فرع جو بارك

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

فرع جبل الحسين

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

فرع الرينبو

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

فرع الظهير

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

فرع البيادر

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

فرع الرابية

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

فرع جامعة الاسراء

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

فرع خلدا

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

فرع سحاب

المدينة الصناعية سحاب- هاتف ٤٠٢٤٤٧٦ - فاكس ٤٠٢٤١٤٥ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع طبربور

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

فرع الهاشمي الشمالي

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

فروع المدن الاخرى:-

فرع مادبا

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

فرع الزرقاء

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

فرع الزرقاء الجديدة

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

فرع الرمثا

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

فرع اربد

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

فرع الحصن

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

فرع العقبة

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

فرع ماحص

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

فرع مجمع عمان / اريد

شارع مجمع عمان الجديد - هاتف ٠٢٧٢٥٨٨٩٧ - فاكس ٠٢٧٢٥٨٩٨٤ - ص.ب ٢١٦ - اريد ٢١١١٠

فرع المفرق

شارع الأمير حسن - هاتف ٠٢٦٢٣٠٥٩٠ - فاكس ٠٢٦٢٣٠٥٩١ - ص.ب ٢١٦ - اريد ٢١١١٠

وحدة الصرافة :-

وحدة الصرافة المركزية - الشميساني/عمان

شارع الأمير عبد الرحيم الواكد - هاتف ٥٦٠٧٠١١ - فاكس ٥٦٦٦١٤٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

البوندد:-

مستودعات البوندد

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

الوساطة المالية:-

شركة الاتحاد للوساطة المالية

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