

الرقم: 2016/94/3300

التاريخ: 2016/04/28

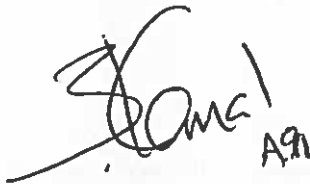
السادة/ عطوفة المدير التنفيذي المحترم  
بورصة عمان- سوق الاوراق المالية  
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية


تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2015 على قرص مدمج (CD) عدد (1)، علماً بان التقرير  
المرفق تم عمله على ملف (PDF).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

زيد كمال  
مدير ادارة العمليات المالية



 بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٨ نيسان ٢٠١٦  
الرقم المتسلسل: ٤٦٩  
رقم الملف: ١١٠٥  
الجهة المختصة: العلاقات العامة

# الخيار المشرق التقرير السنوي ٢٠١٥

بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

هاتف الإدارة العامة: ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١ + فاكس: ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩ + عمان ١١١٨٢٠ الأردن  
info@bankaletihad.com www.bankaletihad.com



حضرة صاحب الجلالة الملك  
عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي  
الأمير حسين بن عبد الله الثاني  
ولي العهد

## المحتويات

٧	مجلس الإدارة
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تحليل المركز المالي ونائج الاعمال لعام ٢٠١٥
١٩	انجازات عام ٢٠١٥
٢٥	الخطط المستقبلية والاستراتيجية
٢٩	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية
٥١	دليل التحكم المؤسسي
٧٣	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
١١٧	شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الاردنية الهاشمية

## مجلس الإدارة

السيد/ عصام سليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس الادارة

السادة/ شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في

ويمثلها: الدكتور ادريس محمد الورفلي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

ويمثلها: السيد رمزي روعي 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



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 التطورات 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 إنخفاض 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 مكانته 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 لتلائم 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 الاتحاد 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 ريادية 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 الى ذلك استمر البنك بتقديم خدمات ومنتجات مميزة لقطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة من خلال مراكز الأعمال، وقام بإطلاق برنامج لتمويل الموردين (Supply Chain Finance Program) من خلال منصة إلكترونية 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 الاتحاد 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 (٣٨.٨) 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 والتحوط 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 وودائع 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 وودائع العملاء للقطاع نحو (٥.٥%).

أما بالنسبة لمؤشرات الملاءة المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٥ فان 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 (١٣٣.٣%) في حال تم أخذ الضمانات بعين الاعتبار.

واستمر البنك بالتزامه بالمسؤولية الإجتماعية التي يوليها أهمية كبرى ويعتبرها جزءاً لا يتجزأ من هويته المؤسسية، فإن البنك حريص كل الحرص على إلتزامه وعطائه 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 وستركَز 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، ليسعني سوى أن أتقدم بالتحية والشكر والإمتنان لمساهمي البنك لاستمرار دعمهم ومؤازرتهم، ولعملاء البنك على ثقتهم العالية. كما أتوجه بالشكر والإعتراف 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 الاعمال لعام ٢٠١٠





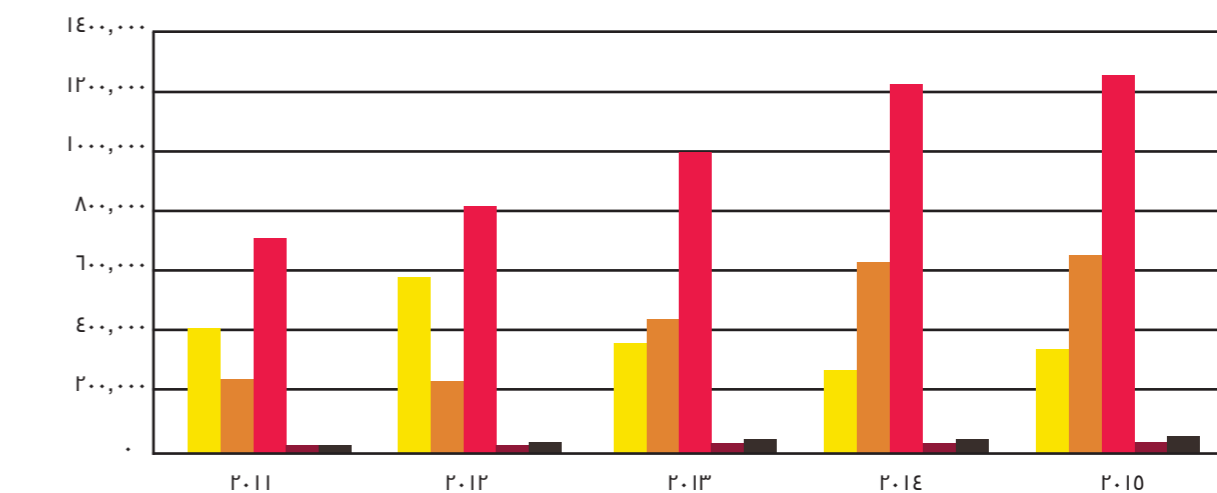
## أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٥

- إجمالي الموجودات: استمر البنك بتحقيق معدلات نمو إيجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في ارتفاع 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 (٢٠١٥ - ٢٠١١):

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	٪٢٠.٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٧٢٣,٧٩١	٨٣٦,٥٢٨	١,٠١٤,٨٢٤	١,٢٣٨,٤٧٨	١,٢٨٨,٥٤٩	٪٤٠.٠
ممتلكات ومعدات	٢٩,٢٩٩	٣٣,٩٣٤	٣٦,٩٥٧	٣٧,١٩٤	٤٥,٠٠٩	٪٢١.٠
وموجودات غير ملموسة	٢٩,٣٨٥	٣٧,٤٦٢	٥١,٤٧٦	٥٤,١٠٢	٥٩,٢٦٦	٪٩.٥
الموجودات الأخرى	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٪٥.٩
مجموع الموجودات	١,٤٦١,٥٤٠	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٪٥.٩

(لأقرب ألف دينار)



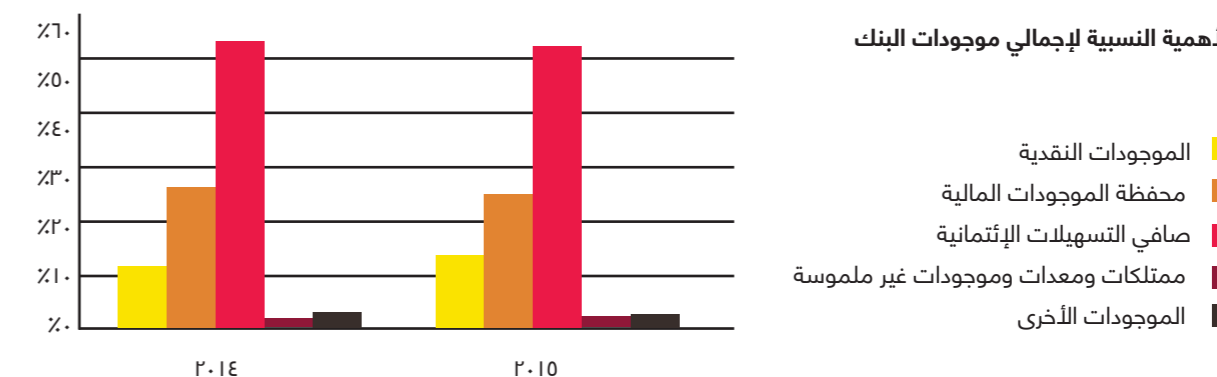
(لأقرب ألف دينار)

الموجودات النقدية  
محفظة الموجودات المالية  
صافي التسهيلات الائتمانية  
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة  
الموجودات الأخرى

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 الاحتياطي 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.

## الأهمية النسبية لإجمالي موجودات البنك

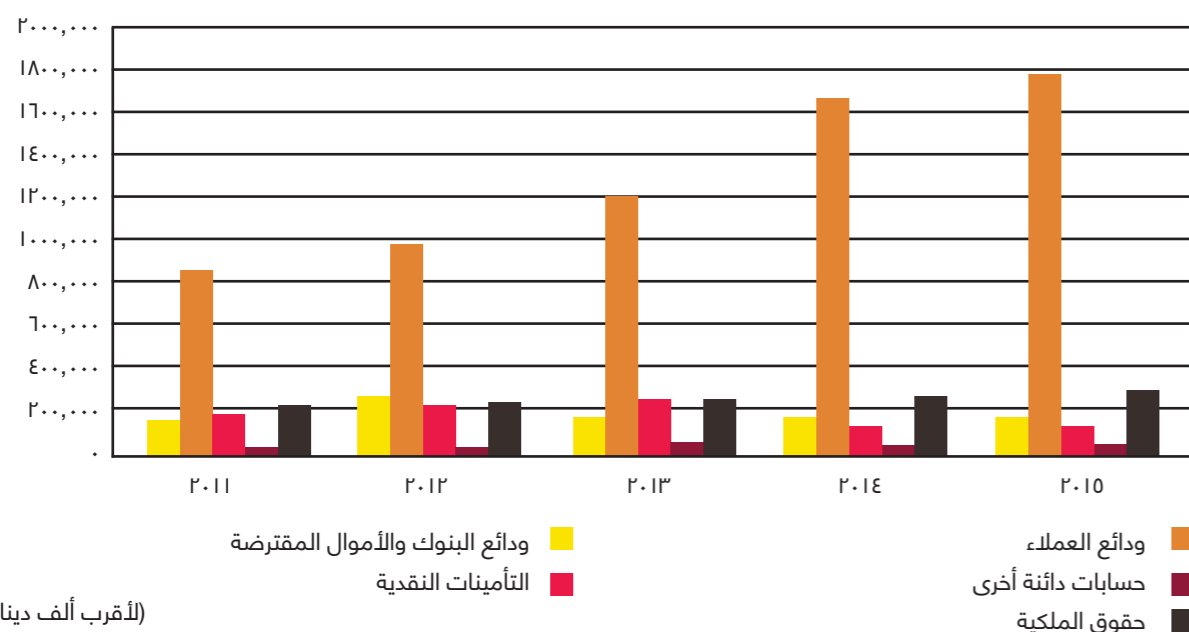


الموجودات النقدية  
محفظة الموجودات المالية  
صافي التسهيلات الائتمانية  
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة  
الموجودات الأخرى

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

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

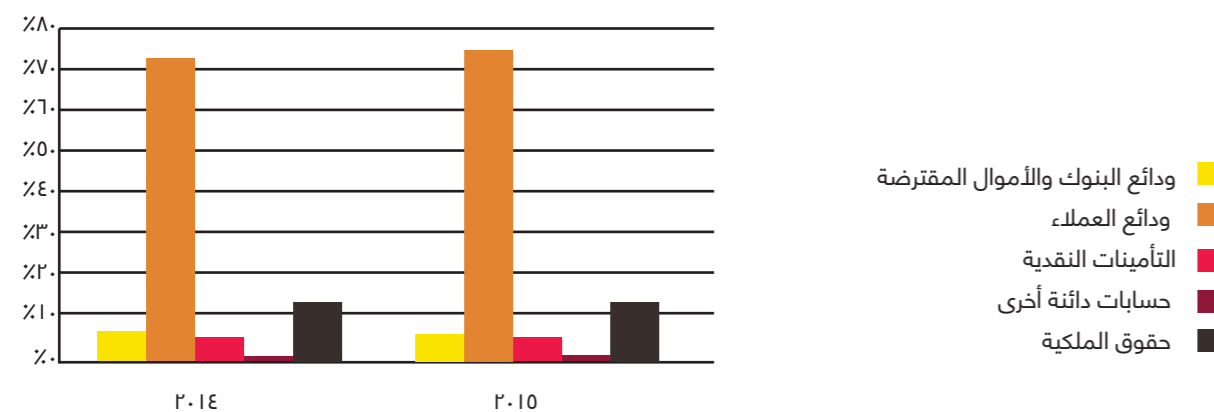
(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب 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 شكلت بند حقوق الملكية نسبة تعادل (١٢.٣%) مقارنة بنسبة بلغت (١٢.١%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقترضة 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 (٥.٠%) و(١.٥%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (٥.٧%) و(١.٤%) في نهاية عام ٢٠١٤ على التوالي.

## الأهمية النسبية لإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



ودائع البنوك والأموال المقترضة  
ودائع العملاء  
التأمينات النقدية  
حسابات دائنة أخرى  
حقوق الملكية

## محفظة الموجودات المالية:

- **السندات وإسناد القرض:** حافظ البنك على رصيد محفظته من السندات وإسناد القرض، حيث بلغ رصيدها في نهاية عام ٢٠١٥ (١٢٢.٢) 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 بالعملة الأجنبية (٩٣.٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥.

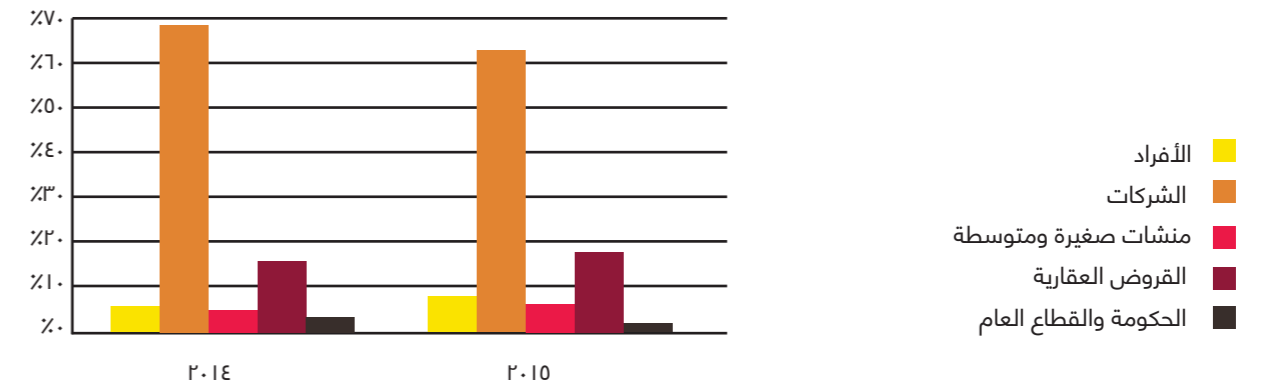
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** حقق البنك في عام ٢٠١٥ نسبة نمو بلغت (٤٤.٧٪) بالاستثمار في أسهم الشركات المحلية والخارجية وبمقدار (١١) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي المحفظة إلى (٣٥.٦) مليون دينار. وجاءت تلك الزيادة نتيجة لارتفاع محفظة الأسهم المحلية بنسبة (٥٤.١٪) و(٣٢.٨٪) في محفظة الأسهم الخارجية 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 محصلة لارتفاع رصيده بالعملة 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 استقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث ارتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٩.٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٦.٨٪) في نهاية العام الماضي، كما ارتفعت لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتشكل ما نسبته (٥.٣٪) مقارنة مع (٤.٣٪). بالإضافة إلى ارتفاع 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.

## الأهمية النسبية لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترحة



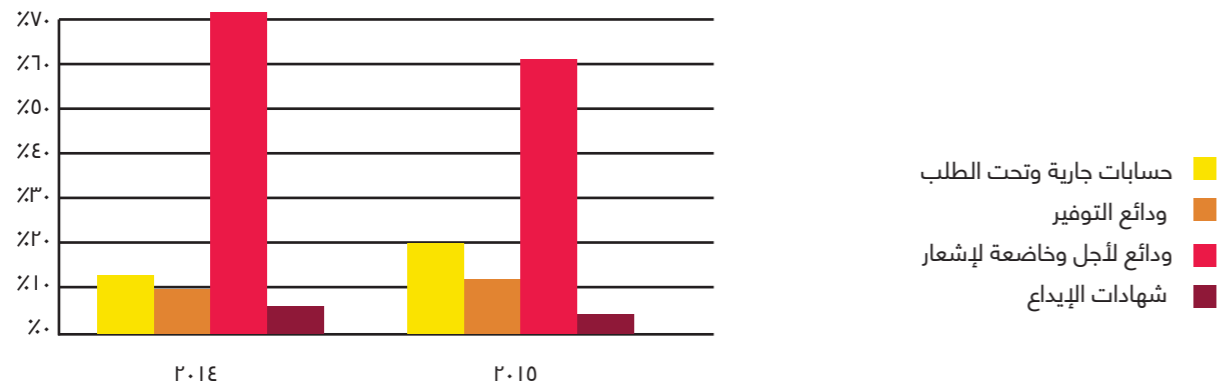
**مخصص تدني التسهيلات:** تعزيزاً للمركز المالي للبنك وتماسياً مع متطلبات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية، واصل البنك في اتباع سياسة التحوط والاحتفاظ بالضمانات الجيدة لتغطية التسهيلات الممنوحة لعملاءه، كما قام البنك بأخذ مخصص تدني لمواجهة أية خسارة متوقعة مقابل أي تسهيلات قد تكون دون المستوى. وعليه، 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 للخمس 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 (٤.٤٪).

وتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع للأجل وخاصة لإشعار" النسبة الأكبر بطبيعتها من إجمالي الودائع والتي بلغت ما نسبته (٦٣.٤٪) 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 (١٤.٠٢٪) 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 تسهيلاته قد بلغت (٤.١٤٪) و(٢٠.٩٤٪). وفيما يتعلق بودائع العملاء فقد حقق القطاع المصرفي نسبة نمو بلغت (٧.٧٢٪) و(٩.٦٧٪)، في حين حقق بنك الإتحاد نسبة نمو تعادل (٨.٧٤٪) و(٣٥.٨٩٪) على التوالي.

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

## - مؤشرات المتانة المالية:

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

## ثانياً: نتائج أعمال البنك

## ١- الفوائد والعمولات المقبوضة:

نتيجة 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 (٦٠.١٪).

وبالنظر إلى بنود الفوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 ارتفاع مصاريف الفوائد والعمولات خلال الأعوام الخمس الماضية من (٣١.٦) مليون دينار إلى (٥٢.٤) مليون دينار، وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٠.٦٪) نتيجة 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 ارتفاع الأهمية النسبية للودائع ذات الكلفة المنخفضة.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء 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:

ارتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٤.٢٪) بين (٢٠١١ - ٢٠١٥) من (٣١.٤) مليون دينار لتصل إلى (٤١.٤) مليون دينار، وبتفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين ارتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (١٢.٢) مليون دينار إلى (٣١.٦) مليون دينار، كما ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (١٤.٨) مليون دينار مقابل (٧.٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١١. بالإضافة إلى ارتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٢) مليون دينار إلى (٥) مليون دينار.

واصل البنك بتوسيع شبكة فروعه 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 برامجه البنكية لتواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، والإستثمار في نظام بنكي حديث ونظم مساندة، تعد من أفضل النظم البنكية في العالم.

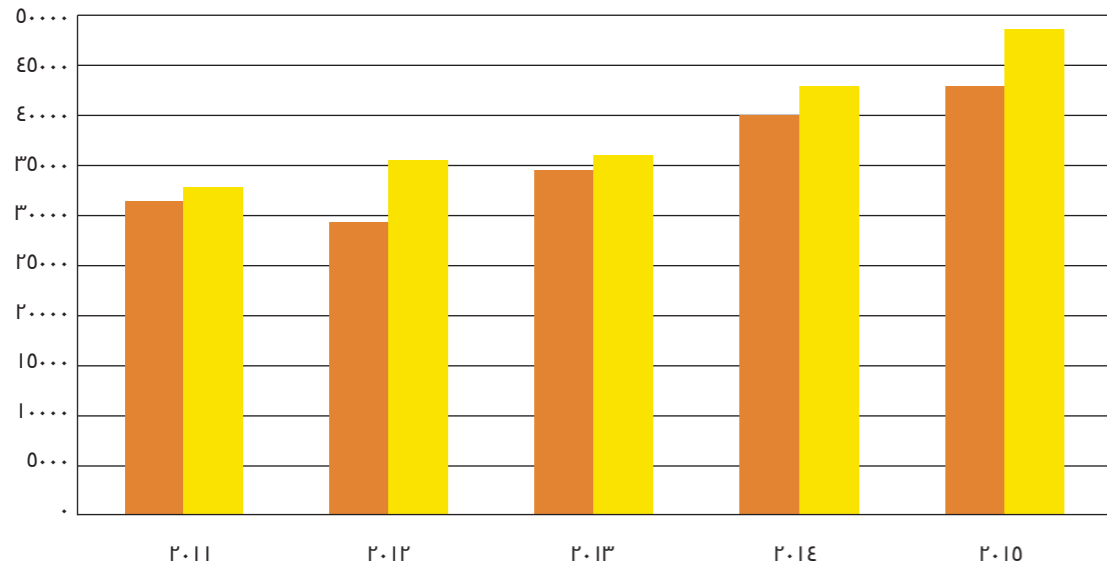
## ٤- صافي الدخل:

ارتفع 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 ارتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل إلى (٤٨.٩) مليون دينار. هذا وقد ارتفع 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
<b>صافي الفوائد والعمولات</b>	<b>٥٣,٤٧٥</b>	<b>٥٤,٣٢٩</b>	<b>٦٥,٧٨١</b>	<b>٧٦,٣٣٤</b>	<b>٨٥,٥٥١</b>
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٢١,٣٧١	٢٤,٨١٣	٣١,٠٨٠	٣٦,٢٥٢	٤١,٤٤٢
<b>صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية</b>	<b>٣٢,١٠٤</b>	<b>٢٩,٥١٦</b>	<b>٣٤,٧٠١</b>	<b>٤٠,٠٨٢</b>	<b>٤٤,١٠٩</b>
الدخل من التعامل بالعملة 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
<b>صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل</b>	<b>٣٣,٨٣٣</b>	<b>٣٥,٧٩٢</b>	<b>٣٧,٢٤٠</b>	<b>٤٤,٣٢١</b>	<b>٤٨,٨٧٨</b>
مخصصات الديون	١٩,٩٧٧	١٥,٤٥٢	٥,١٠٠	٩,١١٩	٤,٦٢٧
ضريبة الدخل	٣,٥٢٠	٥,٥٩٣	٩,٦١٨	٨,٦٢٨	١٥,٤١٧
<b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>	<b>١٠,٣٣٧</b>	<b>١٤,٧٤٧</b>	<b>٢٢,٥٢٢</b>	<b>٢٦,٤٧٣</b>	<b>٢٨,٨٣٣</b>

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل

صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية

انجازات 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 احتياجات ورغبات العملاء، كما قام البنك بتوسيع شبكة فروع الصرافات 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 الى (1٠) 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 الإئتمانية 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 الإدخار والسلف على الصراف الآلي، حيث تم إطلاق برنامج القروض العقارية قيد الإنشاء بمزايا منافسة.
- كما تم إطلاق ميزة تقسيط المشتريات عن طريق البطاقات الإئتمانية (Easy Payment Plan)، والتي تتيح للعميل تقسيط مشترياته لدى التجار المعتمدين بفائدة صفر %، وطرح بطاقات Signature & Infinite للقيد 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. استمر 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 احتياجاتهم 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 الاساسية.

#### 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 بتسيخ ذلك من خلال تلبية احتياجات العملاء بالشكل الأمثل، كما أننا قمنا بتعزيز تواجدها 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 العام 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 بالعملة 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 خلالها.

٥. تلبية الطلب في السوق المحلي من الذهب النقدي وإنشاء علاقات مع أهم البنوك الأجنبية بالعالم لاستيراد الذهب من خلالها 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 إيجابي 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 فِكر 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 إعتداد 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 إعتداد 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 الحاكمية 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 الحاكمية المؤسسية وإجراء التعديلات على دليل ميثاق لجان مجلس الإدارة والسياسات والاجراءات بما يتوافق تعليمات الحاكمية 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 اليا. وتم الإنتهاء تطبيق نظام (OFSAA) 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 V 3.1)، والتي تكفل الحماية للمتعاملين ببطاقات الدفع والإئتمان بفضل إعتمادها المزيد من إجراءات الموثوقية والحماية.

#### الالتزام متواصل وعطاء مستمر في مجال المسؤولية الاجتماعية

في نهاية كل عام، يتطلّع "بنك الاتحاد" بفخر وتواضع إلى ما تم إنجازه على صعيد المسؤولية الإجتماعية، ويقيّم مساهماته في هذا المجال، ليضمن إستمرارية سير إستراتيجيته وتطوّرها، وتماشيها 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 وقدم البنك دعمه لمشروع تطوير مناهج وزارة التربية والتعليم لتضمّ 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. ولإيمانه 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 رياديي «إنديفر»، بالإضافة إلى دعم إستضافة فعالية "Catalyzing Conversations"، والتي تضمنت سلسلة من جلسات النقاش التفاعلية بين عدد من قادة الأعمال الإقليميين والدوليين ومجموعة من الرياديين 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 وإفتاحه 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 تدرج تحت شراكة البنك المستمرة مع "مؤسسة أصدقاء مهرجانات الأردن" والتي تمثلت برعاية فرقة "جالا فلامنكا Gala Flamenco" العالمية المختصة بعرض رقصات متنوعة من التراث الاسباني بالإضافة الى 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 إعتناد 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 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 #عزّز 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 رضائي 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 بسمه" 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) صائماً 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 لا الحصر دعم أطفال مبرّة أم الحسين، ومشاريع جمعية العون الطبي الفلسطيني، وجمعية الأسرة البيضاء من خلال كفالة مسنّ، بالإضافة إلى دعم

قري الأطفال SOS وبنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية التي قمنا من خلاله بوضع صناديق جمع التبرعات في مبنى الادارة الرئيسية وفي بعض الفروع الرئيسية التابعة للبنك وأخيراً وليس آخراً 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	٣٣٥,٧٤٢	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
<b>المجموع</b>	<b>٦٨١,٩٦٢ دينار</b>	

#### 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:

<b>صافي ربح السنة قبل الضريبة</b>	<b>٤٤,٢٥٠,٥٤٠ دينار</b>
احتياطي قانوني	٤,٣٣٢,٣١٢ دينار
إحتياطي إختياري	٤,٧٠٤,٤٥٢ دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥٥٠,٩٥٧ دينار
إحتياطي تقلبات دورية	(١٠٠,١٢٤) 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	٦,٨٤٠,٥٤٤ دينار
<b>المجموع</b>	<b>٤٤,٢٥٠,٥٤٠ دينار</b>

الخطط المستقبلية والاستراتيجية



يتوقع أن يشهد عام ٢٠١٦، إطلاق عدد من المشاريع والمبادرات الاساسية 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

##### الترفع والقنوات الالكترونية:

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 المجمعّة 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 و صرف 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 إعتقاد 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 إضافة 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 أنظمة 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 والمتوسطة.

#### 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 بالأسهام 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 الخاصه بالإبلاغ عن العملاء حاملي الجنسية الامريكية وفقاً لمتطلبات القانون بالاضافه الى تحديث نظام (AML Profiling) الحالي.

كما سيقوم البنك بإعتقاد 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 Frame work) 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 الـ ٣. 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).

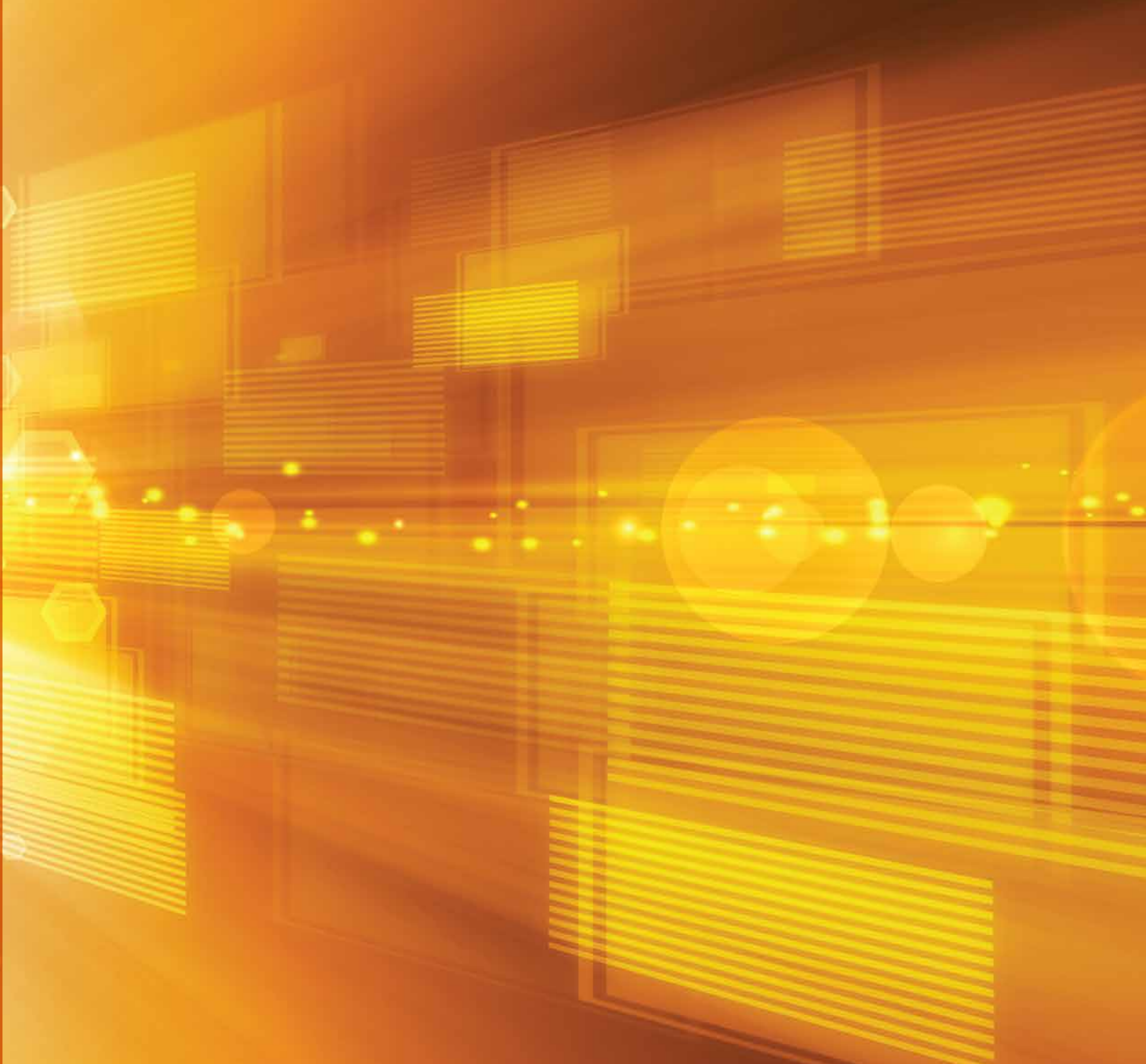
#### نتائج الأعمال المتوقعة

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 الائتمانية 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 تحقيقه خلال عام ٢٠١٥.



الرفصادات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق  
المالية وتعليمات الكاكمة المؤسسية



بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 1%

الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١	النسبة %	أسهمة مرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١	النسبة %	أسهمة مرهونة	الجهة المستفيدة
كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 5%:								
بنك لبنان والمهجر	٢٧,٥٧٢,٤٦٩	٢٢.١			٢٤,٢٦٣,٧٧٣	٢٢.١		
شركة سيرت سيكورتيز انترناشيونال ان في	١٨,٥٠٥,٠٧٢	١٤.٨			١٦,٢٨٤,٤٦٤	١٤.٨		
عصام حليم جريس سلفيتي	٩,٧٩٩,٢٣٧	٧.٨	٣,٨٦٧,٢٤٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني / الإدارة الإقليمية	٨,٦١٢,٢٧٩	٧.٨	٤,٣٣٠,٨٨٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني / الإدارة الإقليمية
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية	٦,٨١٨,١٨١	٥.٥			٦,٠٠٠,٠٠٠	٥.٥		
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦,٦١٩,٦٩٧	٥.٣			٥,٨٢٥,٣٣٤	٥.٣		
رؤوف جريس صالح سلفيتي	٦,٢١٢,٨٦٢	٥.٠			٥,٤٦٧,٣١٩	٥.٠		
كبار مالكي الأسهم الذين تقل نسبة مساهمتهم عن 5% واكبر من 1%:								
زيد رجائي حليم سلفيتي	٤,١٨١,٨٠٣	٣.٤	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي	٣,٦٧٩,٩٨٧	٣.٤	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
فيصل رجائي حليم سلفيتي	٤,١٦٥,٨٢٤	٣.٣	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي	٣,٦٥٧,٠١٤	٣.٣	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
طارق رجائي حليم سلفيتي	٤,٠٩٦,١٤٣	٣.٣	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي	٣,٦٠٤,٦٠٦	٣.٣	١,٢٤٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
شركة وادي اللردن لتنمية الثروة الحيوانية	٣,٢٥٧,٨٤٢	٢.٦			٢,٨٦٦,٩٠١	٢.٦		
سامية فرح عيسى فريح	٢,٩٣٨,٩٨٥	٢.٤			٢,٥٨٦,٣٠٧	٢.٤		
الشركة المركزية للتجارة والمركبات	٢,٥٥١,٥٣٧	٢.٠			٢,٢٤٥,٣٥٣	٢.٠		
سامية سليمان يوسف سكر	٢,٢٨٩,٧٩٧	١.٨			٢,٠١٥,٠٢٢	١.٨		
دينا رجائي حليم سلفيتي	٢,١٦٦,٣٣٩	١.٧			١,٩٠٦,٣٧٩	١.٧		
بنك لبنان والمهجر للأعمال	١,٤٧٣,٣٣٩	١.٢			١,٢٩٦,٥٣٩	١.٢		
سامية حليم جريس سلفيتي	١,٣٣١,٧٠٩	١.١			١,١٧٦,٣٠٤	١.١		
RS FINANCE	١,٣٠٦,٨٧٣	١.١	٥٣٥,٠٠٠	بنك الكويت الوطني / الإدارة الإقليمية	١,١٤١,٢٤٩	١.٠	١,١٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني / الإدارة الإقليمية

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام ٢٠١٥				كما في عام ٢٠١٤			
			عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
عصام حليم سلفيتي	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردني	٩,٧٩٩,٢٣٧				٨,٦١٢,٢٧٩			
سامية سليمان سكر (زوجته)	-	أردنية			٢,٢٨٩,٧٩٧	١٢,٠٨٩,٠٣٤		٢,٠١٥,٠٢٢		١٠,٦٢٧,٣٠١
"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردني	٨١,٥٧١			٨١,٥٧١	٦١,٧٨٣			٦١,٧٨٣
شركة سيرت سيكورتيز انترناشيونال ان في ويمثلها: د. ادريس محمد الروفلي	٢٠١٥/١٢/٢٠	هولندية	١٨,٥٠٥,٠٧٢				١٦,٢٨٤,٤٦٤			
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: رمزي روجي قاسمية	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردنية	٦,٦١٩,٦٩٧				٥,٨٢٥,٣٣٤			
شركة إثمار للتزويد ويمثلها:	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردنية	٦,٥٠٦				٥,٧٣٦			
- عماد محمد عبد الخالق	٢٠١٥/١٢/٢٠	المانية		١١٣						
- طارق بدير لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١	-	أردني					١٨٠,٨٩٧			
(هشام، رنيم، ليال) أولاد قصر	-	أردني				٦,٦١٩			٦٦٠	١٨٧,٢٨٣
باسم عصام سلفيتي	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردني	٦٠٢,٩٥٣			٦٠٢,٩٥٣	٥٣٠,٥٩٩			٥٣٠,٥٩٩
مغيث غياث سختيان	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردني	١٣,٠١٤			١٣,٠١٤	١١,٤٥٣			١١,٤٥٣
لينا مظهر عناب	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردنية	٤,٠٠٠				٤,٠٠٠			
رنا جميل عبادي	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردنية	٤,٠٠٠				٤,٠٠٠			
رياض عبد المحسن الدجاني	٢٠١٥/١٢/٢٠	أردني	٨,٣٧٧				٨,٣٧٧			
سامي محمد المبروك	٢٠١٥/١٢/٢٠	ليبي	٥,٠٠٠				٤,٤٠٠			٤,٤٠٠
محمد نايف البطاينة حتى ٢٠١٥/١٢/٢٠	-	أردني	١٣,٠١٤			١٣,٠١٤	١١,٤٥٣			١١,٤٥٣
فهد بن محمود ملحس حتى ٢٠١٥/٤/٢٣	-	سعودي					٢٢,٩٠٦			٢٢,٩٠٦
شركة عوني الساكت ومشاركوه ويمثلها: عوني موسى الساكت حتى ٢٠١٥/١٢/٢٠	-	أردنية	٢٠٣,١٧٢				١٩٦,٣٩٢			
عليا صبحي الحاج حسن (زوجته)	-	أردنية				١٤,٧٠٣	٥٦٤,٥٠٢		١٢,٩٣٩	٥١٤,٣٦٣

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

## النبة 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 ٢٠٠٦/٢ – ولتاريخه.
- مدير عام بنك اللاتحاد من ٢٠٠٧-١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٧.
- 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/ ليبيا.
- مدير عام جناح الرقابة المصرفية "مصرف ليبيا المركزي" حتى تاريخه.
- مستشار نائب المحافظ لشؤون المخاطر حتى تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة مصرف الأمان للتجارة والإستثمار 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 للإستثمار حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة المحفظة الإستثمارية الطويلة المدى حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة مصرف الإيداع والإستثمار 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 سابقاً.
- 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 للاستثمارية/ التكنولوجيا الاوروبية (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 Spealized services (٢٠١٣-الآن).
- مؤسس وعضو منتدب لشركة انهام (٢٠٠٣- ٢٠١٣).
- مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والإستحواذ 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 فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings.
- عضو مجلس أمناء مركز كولومبيا للأبحاث – الشرق الاوسط Columbia Unviersity Middle East Research Center.
- نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الإتحاد للنقلات 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 الامريكية عام ١٩٩٠.
- حاصلة على شهادة البكالوريوس في الإقتصاد السياسي من جامعة هارفورد كونيكتك 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 الأمريكيين CPA.
- مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA.
- الخبرات العملية:
- الشريك المسؤول في شركة آرثر أندرسن 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 إدارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى في شركة سيرت سكيورتيز انترناشيونال.
- رئيس للجنة إدارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.
- عضواً 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

مكافآت ٢٠١٤ المدفوعة خلال عام ٢٠١٥	رواتب وعلاوات ومكافآت واستشارات	سفر وإقامة	بدل تنقلات	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	البيان
٣٦٠,٠٠٠	٣٥٠,٨٣٣	٢٩,٧١٥	٢٤,٠٠٠ ٣٣,٧٥٠ ٢٥,٥٠٠	٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠	السيد عصام حلیم سلفيتي السيد محمد نبيل حمودة مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد طارق محمد بدير
		١١,٢٠٠	٢٦,٦٢٠ ٢٩,٠٠٠ ٢٦,١٢٠ ٢٤,٧٥٠ ١٧,٠٠٠	٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠	السيد باسم عصام سلفيتي السيد مغيث غياث سختيان السيد سامي محمد المبروك السيد عماد محمد عبد الخالق السيد رياض عبد المحسن الدجاني
		١,٧٦٠	٢,٨٦٧ ٢٥٠ ٢٥٠		السيد ادريس محمد الورفلي السيدة رنا جميل عبادي الفاضلة لينا مظهر عناب
		١,٤٠٠	٢,٠٠٠ ٣٣,٠٠٠ ٨,٢٥٠ ٢٦,٧٥٠ ١٣,٣٨٣	٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠	السيد محمد عبدالعزيز الشاملي السيد عوني موسى الساكت السيد فهد بن محمود ملحس السيد محمد نايف البطاينة السيد احمد فرج الفرجاني
٣٦٠,٠٠٠	٣٥٠,٨٣٣	٥٠,٥٥٦	٢٩٣,٤٩٠	٥٥,٠٠٠	المجموع

\* 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 الشاملي ممثل شركة سيرت سكيورتيز انترناشيونال أن في
٢٠١٥/١١/١٨	السيد احمد فرج الفرجاني ممثل شركة سيرت سكيورتيز انترناشيونال 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 شان ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

١- مجلس الإدارة: ٧ إجتماعات

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

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 سحتيان	عضو	٤
محمد نايف البطانية لغاية ٢٠١٥/١٢/٢٠	عضو	١
فهد بن محمود ملحق لغاية ٢٠١٥/٠٤/٢٣	عضو	١

٥- لجنة ادارة 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

اسم العضو / المجموعه	التسهيلات الائتمانية	
	المباشره	غير المباشره
<b>مجموعة عصام سليم سلفيتي:</b>		
ديالا نبيل زكي بولص	٢,٦٧٦,٨٤٩	١,٠٦٥,٠٠٠
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٢٥,١٢٧	
ناصر جميل شلبية	٢,٢٣٣	
فيصل رجائي سلفيتي	١٦٤,٧٧٠	
زيد رجائي سلفيتي	٤٠٢,١١٣	
زيد رجائي سلفيتي وفيصل رجائي سلفيتي	٩٥٤,٠٩٠	١,٠٠٠
عمر اسامة سلفيتي	٤٥٨,٥٢٧	
طارق رجائي سلفيتي	٣٧,٥٥٣	
حليم اسامة سلفيتي	٦٣٢,٥٣٦	
شركة عنقاء المغرب لادارة العقارات	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<b>مجموعة "محمد نبيل" حمودة:</b>		
الشركة الاردنية للاعلاف	٤٣٢,٢٩٨	١٣٧,٠٦٣
شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	٢٩٤,١٦٨	
شركة حمودة اخوان	٧,٩١٥,٥٢١	
شركة كيماويات الاردن	٤,٢٠٨,٣٠٠	
شركة الصناعات الحديثة للصبغ والكيماويات	٣,٤٥٣,١٦٧	
هانى شكري يوسف عبد الرحمن	٤٥,٨٤٤	
مياه النبلاء/ هاني شكري عبد الرحمن	١٩٤,٨٥٤	
ليلي عبد الهادي حمودة	٣٥,٤٠٥	
نييلة عبد الهادي حمودة	٤٠,٥٢٧	
شركة تقنية الجيل للانظمة الكهربائية والوكالات التجارية	١٥٨,١٢٧	
شركة صوامع الاردن لتخزين وطحن الحبوب وتصنيع منتجاتها	٨١٩,٧٧٣	
<b>مجموعة باسم عصام سلفيتي:</b>		
باسم عصام سلفيتي	١٦٥,٢٩٩	١٦٥,٢٩٩
<b>مجموعة مغيث غياث سختيان:</b>		
مغيث غياث سختيان	٢٥,٠٠٠	٥,٩٧٣,٤٧٢
الشركة المتحدة لصناعة الادوية	٤,٩٩٧,٢٧٠	٥٣,٧٤١
الشركة المتقدمة للغاز المركزي	١٣٧,٣١٦	١,٦٦٣,٧٣١
سرمد نعمة الله الدليمي	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
شركة جي ام اس فينشرز اند انفستمنت القابضة/ مناطق حرة	٧٠٩,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠
الشركة العربية للانظمة المكتبية	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
<b>مجموعة سامي محمد المبروك:</b>		
سامي محمد المبروك	١٦٠,٠٠٠	٢,٠٠٠

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" عيابه	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	اردنية	-	-	-	-	-	-
نتالي مازن النير	اردنية	-	-	-	-	-	-
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 الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- مدير عام بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة 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 الأمريكية 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 اداره شركة جوردان سولار ون للطاقة المتجددة.
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الأمريكية (AMCHAM).
- عضو مجلس إدارة شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال.
- رئيس مجلس الإدارة المؤسسي لشركة الإستعلام الائتماني الأردني (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 (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠ - ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديري 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 (CFA, 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 وادارة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال/ محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الاردنية.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.
- حاصل على شهادة مهنية (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام ٢٠٠٤.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن 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 محكماً 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 مقيم 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.

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 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 والامتثال

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

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 (٢٠١١-٢٠١٤).
- مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد - الأردن (٢٠٠٧-٢٠١١).
- محاسب رئيسي - بنك المال الأردني (٢٠٠٤-٢٠٠٧).
- مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان (٢٠٠١-٢٠٠٤).

ربي 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 (٢٠٠٤-٢٠١١).
- مديرة مشروع في شركة Aregon للتجارة الالكترونية (٢٠٠١-٢٠٠٤).
- مديرة تخطيط انتاج في مجموعة الصايغ (١٩٩٩-٢٠٠١).







- تم العمل على تدريب (171) 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
ROI	١
Six Sigma Yellow belt	٤
REP	١
ضابط أتمان	٢
الدبلوم المهني المتخصص في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	١
شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية	١
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	١
<b>المجموع</b>	<b>٣٥</b>

- 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:

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

#### 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	٣٦,٤٧٣,١٨٩	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 المقترح 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 التركزات 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.

ويهدف 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 تغييرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية. يعتمد البنك على سياسة متحفظة في ادارة هذه المخاطر حيث يتم باستمرار مراقبة مراكز السوق ومحفظة البنك الاستثمارية من قبل مكتب وسطي مستقل لضمان التقيد بالسقوف المنصوص عليها في سياسات مخاطر السوق المعتمدة من البنك المركزي ومجلس ادارة بنك الإتحاد.

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

##### مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته. كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

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

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد. ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

##### مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

- المستوى الأول: يتعلق بادارة الاحتياطات القانونية والنقدية الذاتية للتأكد من اللاتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.
- 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 لاحداث اعاقت سير عملياتها والناتجة عن الأشخاص أو النظم، أو عن مصدر (حدث) خارجي.

اعتمدت سياسة المخاطر التشغيلية بوضع نظام تقييم الاجراءات الرقابية ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتياً 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.

الاسم	الصفة
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الادارة
محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده	نائب رئيس مجلس الادارة
SIRT SECUIRT INTERNATIONAL NV	عضو مجلس الادارة
باسم عصام حليم سلفيتي	عضو مجلس الادارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الادارة
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	عضو مجلس الادارة
مغيث غياث منير سختيان	عضو مجلس الادارة
شركة إثمار للتزويد	عضو مجلس الادارة
سامي محمد عبد الله المبروك	عضو مجلس الادارة
لينا مظهر حسن عناب	عضو مجلس الادارة
رنا جميل سعيد عبادي	عضو مجلس الادارة
ناديه حلمي حافظ السعيد	المدير العام
زيد اياد اكرم كمال	المدير المالي

#### مخاطر الائتمالات

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 واللاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

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

وبالإضافة 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 استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معينين لها، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

وللجل 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 أيضاً 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 (10%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.  
- لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.

- للبنك شركتين تابعيتين مملوكتين بالكامل وهما:  
1. 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.  
2. 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 ورهن 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 الإفصاح رقم (37) ضمن البيانات المالية للبنك.

- لا يوجد أي أثر 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 ورقابية داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة 2016. 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.



دليل التحكم المؤسسي

## مقدمة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحاكمية المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الاستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة 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 إصدارها بتاريخ اب ٢٠٠٧، والقوانين الاخرى ذات العلاقة وتماشياً مع افضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية.

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية للريعه التاليه:

- 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 تمكن 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.

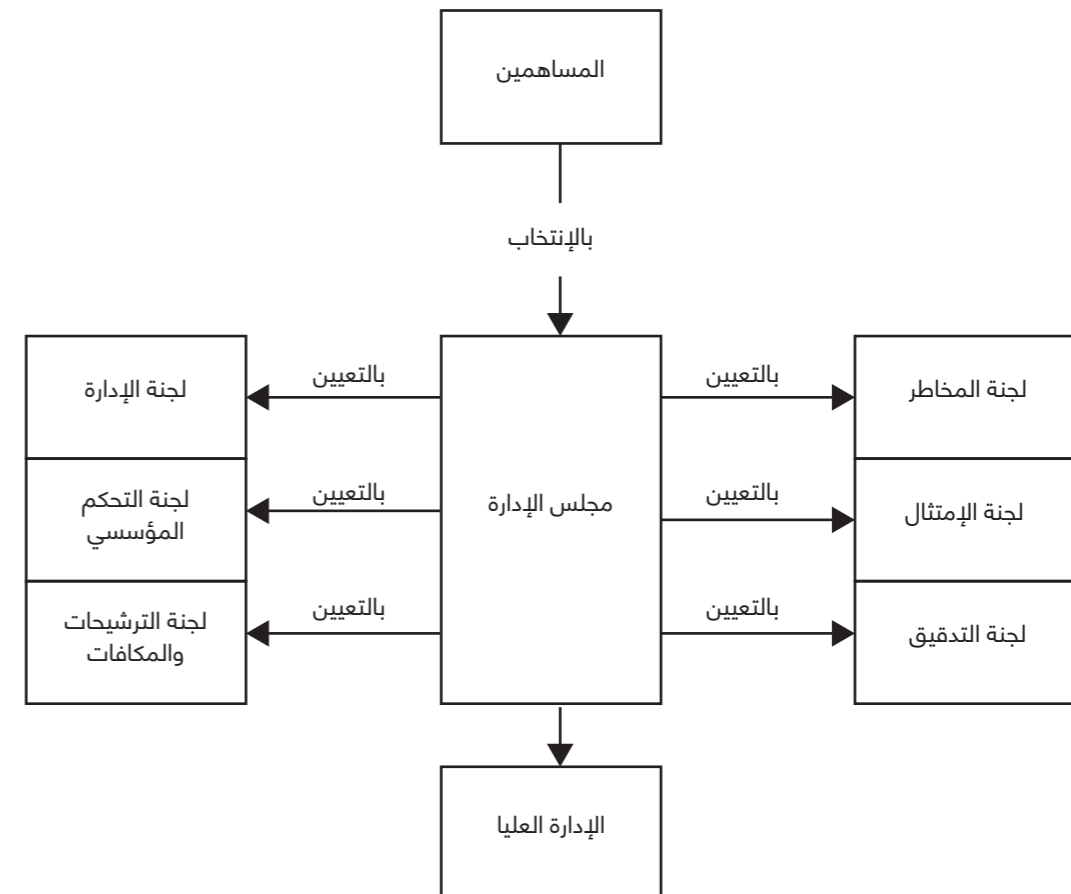
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الالكتروني، كما يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد اي مساهم بنسخه من هذا الدليل في حال طلبه لها.

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 الكفاءه 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 والامتثال.

## هيكل التحكم المؤسسي

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



## تشكيله 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 ادارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ انتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب 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 تشكيله 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 وظيفه 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 السابقيه.
- ب. أن لا يكون قد عمل في البنك او في اي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقيه.
- 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 مالكا 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 او موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقيه 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 (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لا ئتتمان 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

بالإضافة 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 الادارة.
- 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، او البنوك.
- فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
- الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.
- المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والاطلاع المستمر على أي تعديلات أو اضافات بخصوصها.
- الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
- اللامام بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو اضافات قد تأثر 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 الادارة، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس ابداء وجهة نظرة من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون ان يكون له الحق في التصويت او 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 لزوجه 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 الافصاح في محضر اجتماع المجلس.
- عدم الافصاح 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:

1. على المجلس الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة اللوضاع المالية للبنك ومن ملاءته وعليه اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على اداء البنك.
2. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لاداريي البنك.
3. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بادارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين.
4. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والادارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.
5. على مجلس الادارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيلف 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 الادارة التنفيذية للبنك.
6. على المجلس ترسيخ مبدأ لإتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
7. 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.
8. 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 إئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
9. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاءه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
10. 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 ادارة المخاطر والمتطلبات الرقابية:

1. يقوم المجلس بإعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن 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.
2. 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.
3. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
4. 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.
5. 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 اللقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

6. التأكد من ان البنك يقوم بالافصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS+IAS) وتعليمات البنك المركزي اللاردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.
7. التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
8. التأكد من ان البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للابلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.

### في مجال التعيينات والإحلال:

1. يقوم مجلس الادارة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
2. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الادارة أي قرابة من الدرجة الثالثة فما دون.
3. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
4. يقوم المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول استقالاتهم.
5. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال 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 وضمن 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 اللداء 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 حينما 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.
5. يقوم المجلس باعتماد سياسة الافصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الافصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الالكتروني للبنك...الخ.
6. 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 أو ضاعه خلال فترة سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات.
  - أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

### في مجال أنظمة الضبط والرقابة:

1. يقوم مجلس الادارة بإعتماد السياسات والاجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
2. 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.
3. يقوم المجلس بالتأكد من وجود اجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات واللاجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
4. 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.
5. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط اخرى أظهرها المدقق الخارجي.
6. على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
7. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
8. يتحقق المجلس من التزام ادارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.
9. إتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك من خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

**مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك**

- إقامة علاقة بثّاءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البثّاء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- 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.
- 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.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Oriantation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
  - أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمية 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.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
- الدعوة للاجتماعات مجلس الادارة ولاجتماعات لجان المجلس بما يضمن الالتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
- 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.
- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
- 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

- يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
- يهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
- على الادارة 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.
- 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.
- لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما احتاج الأمر.
- 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.
- 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 أُثيرت 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

- يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
- يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.
- على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
- 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 واللاقتراحات 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 الإجتماعات 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

- يقوم البنك بالاجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.
- يتم انشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الاتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الالكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
- يتم الافصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
- يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حدة.
- ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
- 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

- على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة اعضائه، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الادنى 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.
- يجب ان تتوافر فيمن يشغل رئاسة او عضوية مجلس ادارة البنك الشروط التالية:
  - ان لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
  - 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.
  - ان لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً او مدقق حسابات للبنك.
  - ان يكون حاصللاً 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 اقتترنت بخبرة لها علاقة باعمال البنوك.
- ان لا يكون موظفاً في الحكومة او اي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- 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.
- ان يكون لديه خبرة في مجال اعمال البنوك او المالية او المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- على كل من يشغل رئاسة او عضوية المجلس توقيع اقرار الملائمه ليحفظ لدى البنك وارسال نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضائه.

### ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا

- على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الادنى 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.
- على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينة.
- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين اي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك.
- على المجلس اقرار خطة احلال (succession plan) لأعضاء الادارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الاقل.
- على المجلس اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلبا على ملاءمة اي من اعضاء ادارته التنفيذية العليا.
- يجب ان يتوفر في من يعين في الادارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
  - ان لا يكون عضو في مجلس ادارة اي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

- ب. ان لا يكون متفرغاً 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 او 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 للالزمة، وتوقيع الاقرار المطلوب وتزويد البنك المركزي بنسخة عن الاقرار مرفقا بها السيرة الذاتية للعضو.

### تقييم اداء الادرابين

- على المجلس استحداث نظام لتقييم اعماله واعمال اعضائه، وعلى ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يلي:
  - وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والاهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس اداء المجلس.
  - التواصل ما بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية العليا.
  - 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.
- 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.
- على المجلس اعتماد نظام لقياس اداء اداريي البنك من غير اعضاء مجلس الادارة والمدير العام، على ان يشمل هذا النظام على الآتي كحد ادنى:
  - ان يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام باطار عمل ادارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - ان لا يكون اجمالي الدخل او الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء، ولكن يجب ان تؤخذ بعين الاعتبار عناصر اخرى لقياس اداء الادرابين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الاساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

### المكافآت المالية للادرابين

- على المجلس وضع اجراءات لتحديد مكافآت اعضاءه، وذلك اعتمادا على نظام التقييم الذي اقره.
- على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للادرابين 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.
- يجب ان يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد ادنى:
  - ان تكون معدة للمحافظة على الادرابين ذوي المكافآت والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  - ان تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  - ان تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها.
  - ان لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على اداء السنة الحالية بل ان يستند ايضا على ادائه في المدى المتوسط والطويل (٣- 0) سنوات.
  - ان تعبر عن اهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
  - تحدد شكل المكافآت على ان تكون على شكل اتعاب او رواتب او بدلات او علاوات او خيارات الاسهم او اي مزايا اخرى.
  - ان تتضمن امكانية تأجيل دفع نسبة مقبولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على اساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الاداري المعني.
  - ان لا يتم منح مكافآت مالية لادرابي الدوائر الرقابية (ادارة المخاطر، التدقيق، الامتثال وغيرها) اعتمادا على نتائج اعمال الدوائر التي يراقبونها.

### تعارض المصالح

- على الادرابين تجنب تعارض المصالح.
- 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.
- 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.
- على المجلس التأكد من ان الادارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والاجراءات المعتمدة.
- على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الادارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- على المجلس اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الادرابين وبحيث تتضمن بحد ادنى الآتي:
  - عدم استغلال اي من الادرابين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
  - الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- 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 للانتخابه 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

- يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الادارة التنفيذية ومجلس الادارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:
  - أن يماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
  - أن يضمن وجود خطوط اتصال كفؤة.
  - أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهام التي تمثل أدوات رقابية.
- على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- 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 للنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المسائلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- 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.
- يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهام المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.
- يتم اعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

### ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

#### ١- التدقيق الداخلي:

- لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الادارة/ 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.
- 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 الإجراءات 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 رفع 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 ادارة المخاطر الذي يتم اعتماده من خلال لجنة المخاطر:
  - التوصية لمجلس الادارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
  - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.
  - مراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة.
  - مراجعة اطار ادارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل اعتماده من المجلس.
  - تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
  - تطوير سياسات ادارة 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 اليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
  - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
  - المشاركة في عضوية اللجان المعنية بادارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ALCO.
  - على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الادارة التنفيذية العليا المعنية بشان هذه التجاوزات.
  - تاكد مجلس الادارة 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 بناءا على هذه النتائج.
  - على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتاخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس 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، بالاضافة 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: الافصاح

١. على المجلس التأكد من نشر وتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى المالية 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 الافصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الافصاح من قبل البنك، بالاضافة الى تحديد دورية الافصاح والاساليب المستخدمة للافصاح.
٣. على المجلس ان يتأكد من التزام البنك بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الاخرى ذات العلاقة وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرا على المعايير الدولية للابلاغ 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 بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الافصاح 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 الالكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الافصاح 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 وتقريره 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 الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
  - معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما اذا كان مستقلاً 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 المستقبليين 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 سواءا كانت تلك المنافع مادية ام عينية، وسواءا كانت له شخصيا 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:

1. 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.
2. 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 الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة دائرة التدقيق ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمدها.
- 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 الاقل 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 المشابهه 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:

#### 1. التقارير المالية ومتطلبات الافصاح:

- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية لفروع اللاردن 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 اللوراق المالية وابداء الراي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
  - القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي.
  - التأكد من دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
  - اي تعديلات على البيانات المالية نتجت من عملية التدقيق الخارجي.
  - التقيد بمعايير المحاسبة الدولية وبالمعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها ومتطلباتها الخاصة بالافصاح ومتطلبات البنك المركزي الاردني ومتطلبات هيئة الاوراق المالية واي متطلبات قانونية ذات علاقة مثل سلطة النقد الفلسطينية.
  - الحصول على رأي موضوعي من المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية ومطابقتها لمتطلبات البنك المركزي الاردني والمعايير المحاسبية المطبقة حيثما يلزم.
  - الإستفسار من المدقق الخارجي عن ما يلي:
    - اذا كان هنالك اي 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 الخارجي.
    - هل تم استشارة اي خبراء داخليين او خارجيين للمدقق الخارجي اذا كان هنالك اي مسائل محاسبية او مسائل تتعلق بالتقارير.
    - هل سيتم اجراء اي تغييرات على البيانات المالية المعروضة على افتراض أن مسؤولية اعداد البيانات المالية هي مسؤولية المدقق الخارجي – من المفهوم ان اعداد البيانات المالية هو من مسؤولية الادارة .
    - ما هي الاقتراحات لتحسين الوضع في حال ان المدقق الخارجي واجه اي صعوبات في الحصول على اي معلومات او ارقام من نشاط معين.
    - هل يتم ابلاغ المدقق الخارجي حول اي احداث لاحقة للبيانات المالية من قبل وحدات الاعمال ذات التأثير على مخصصات نهاية العام.

#### 2. تقارير التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية:

- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومنها التقارير على انظمة المعلومات والتركيز على ملخص الادارة والملاحظات ذات مستوى المخاطر العالية والاجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الادارة التنفيذية.
- مراجعة الملاحظات في تقارير المدقق الخارجي ومنها التقارير المتعلقة بانظمة المعلومات ومراسلاته والاجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازاؤها.

– مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير تفتيش البنك المركزي وسلطة النقد الفلسطينية واي سلطات رقابية اخرى ومنها التقارير على انظمة المعلومات والجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

### ٣. نظام الضبط والرقابة الداخلية:

على لجنة التدقيق مراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الادارة والتأكد من قيام التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعتها مرة واحدة على الاقل سنوياً.

#### التدقيق الداخلي:

- تقوم اللجنة بالاجتماع مع رئيس التدقيق الداخلي مرة واحدة على الاقل في السنة وبدون حضور الادارة 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 الادارة.
- التأكد من عدم تكليف التدقيق باي اعمال تنفيذية.
- اتخاذ الاجراءات 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 الادارة.
- التوصية لمجلس الادارة 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 الاقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى الغير معتمد عليها تضمن التوافقية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ قد يؤدي الى انقطاع تزويد تلك الخدمات وتضمن العقود والاتفاقيات الموقعة مع المزودين 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 بأى مهام تنفيذية.
- التأكد من توفير الكوادر المؤهلة واي موارد اخرى لازمة بالإضافة 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 الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقارير المدقق الخارجي وكذلك تقاريره المتعلقة بانظمة المعلومات ومراسلاته والجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، وكذلك مناقشة اي تحفظات من قبل المدقق الخارجي وبعدهم حضور الادارة التنفيذية وعلى الاقل مرة واحدة في السنة، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.
- الإستفسار من المدقق الخارجي عن رأيه فيما يلي:
- في استقلالية وموضوعية دائرة ادارة المخاطر ودائرة الامتثال في البنك.
- في عمليات وجراءات 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 واعضاء 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 وظيفية 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 باي معلومات يطلبها.
- الرقابة على مدى شمولية نطاق عمل المدقق الخارجي ونتائج ومدى كفايته والتحقق من وجود التنسيق بين اعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر 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 مزاولة مهنة تدقيق الحسابات وعلى ان يتم الافصاح عنها، ووكذلك التأكد من ان لا يكون مؤسسا او مساهما او عضوا في مجلس الادارة، او ان يكون شريكا لأي عضو من اعضاء المجلس او موظفا 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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS + IAS) 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 والجراءات 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 التصويبية من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة باي 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 وجراءات 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 واللاوامر التي تخضع لها اعمال البنك.
- أي امور يرتأى 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 جوهريه ذات مخاطر استراتيجية او اثتمانية 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 لعقد 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 الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي للبنك.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وبحيث تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

#### إجتماعات اللجنة:

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

#### لجنة الإدارة:

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

**عضوية اللجنة:**

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

**رئاسة اللجنة:**

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

**النصاب:**

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

**التصويت:**

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع.

**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 الإئتمان:**

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الإئتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها عليها إلى مجلس الإدارة.
  ٢. الموافقة على البرامج الإئتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.
  ٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.
  ٤. أية أمور أخرى تخص الإئتمان 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 للخطة 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. اية 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 الفرع 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. اية 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 الاقل من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلا بالاضافة 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 سنويا 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 ادارة المخاطر.

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك.
- الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
- التوصية لمجلس الادارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite).
- مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الادارة للموافقة على هذه السياسات. تشمل هذه السياسات سياسة ادارة المخاطر، السياسات الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة ادارة مخاطر العمليات، سياسة ادارة مخاطر السوق.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري واي انشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التأكد من أن الادارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الاجراءات.
- الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الاقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.
- الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخرينة.
- الإطلاع على الدراسات الاقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الاقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق اخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لاتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- 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.
- استلام تقارير بحالات التجاوز لسقوف المخاطر المختلفة والموافقة على هذه التجاوزات وتفويض جزء من هذه الصلاحيات لرئيس اللجنة.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
- الموافقة على توصيات إدارة المخاطر بأخذ مخصصات مقابل الديون المتعثرة.
- الموافقة على خطة استثمارية العمل وخطة الطوارئ وخطة أمن المعلومات والتأكد من التطبيق الكامل لها.
- اجراء مراجعة سنوية شاملة لكافة سياسات المخاطر ومستوى المخاطر المقبول من البنك وسقوف المخاطر المختلفة.
- الموافقة على أدوات التحوط المختلفة لدى البنك بما في ذلك بوالص التأمين وعقود الأمن والحماية.
- ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بادارة المخاطر.
- 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 اعضاء (اثنين منهم مستقلين على الاقل) على ان تضم رئيس المجلس.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

### رئاسة اللجنة:

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

### النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

### التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

### أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الامتثال.

### اجتماعات اللجنة:

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

### مسؤوليات اللجنة:

- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنويًا، 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

#### تشكيية 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 رئيسا لها من بين أعضائها.

### النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

### التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

### أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الموارد البشرية.

### اجتماعات اللجنة:

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

### مسؤوليات اللجنة:

١. ضمان تشكيية 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 الاآخرين 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 اعتبارا من ٢٠١٠/٣٠-٢٠١٤/١٠.

١.٣.٨. أن لا يكون حاصلًا 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 سواءً 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 موظفأ 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 لإحلال 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، وحيث 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 لإداريي 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 لإتمامها.

• يتم الانفصاح 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 بالاضافة الى مدير ادارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال في البنك مقررأ 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 اجتمع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لدي عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارفاق اي مستندات أو الاشارة 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 والمدعوبين 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 الادارة باعتماد سياسة الإمتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال أو أي تعديلات عليها.

• التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.

• استلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.

• التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.

• استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي تم اعلام البنك المركزي عنها.

• تقديم تقرير ربعي إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.

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

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.

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

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### الرأي

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن



محمد إبراهيم الكركي  
ترخيص رقم ٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الثاني ٢٠١٦

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات:	ايضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	١٧٠,١٨٨,١٦١	١٧٩,٩٦٧,٥٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٦٨,٣١٧,٧٣٣	١٠١,٧١٢,٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	١٨,٦٦١,٣٦٩	٢٠,١٠٤,٠٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	١١,٥٨١,٣٦٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٩	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٦١٣,٢٨٠,٤٣٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٢٣٨,٩٧٨,٣٥٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٠	٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣١,٩٥١,٤٦٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١١	٥٠١,٠٣٢	٥٢٤,٢١٠,٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	٢٥٥,٢٦٨	٧٥,٥٧٨
موجودات أخرى	١٢	٥٩,٠١١,٢٢٨	٥٤,٠٢٦,٥٥٦
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠</b>	<b>٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>			
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٤٥,٨٣٩,٥٦٠
ودائع عملاء	١٤	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١
تأمينات نقدية	١٥	١١٩,٩٦٨,١٦٤	١٢٧,٨٣٥,٩٨٠
أموال مقترضة	١٦	٢٧,٠٧٠,٩٢١	٢٥,٩٢٢,٤٧٤
مخصصات متنوعة	١٧	١١,٧٥٠	٣٤٩,٦٧٧
مخصص ضريبة الدخل	١٨	١٢,٥٤٦,٠٩٤	٨,٩٦٥,٨٧٣
مطلوبات أخرى	١٩	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢١,٥٣٠,٤٨٦
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠</b>	<b>١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
<b>حقوق مساهمي البنك</b>			
رأس المال المكتتب به	٢٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
علووة إصدار	٢٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣
احتياطي قانوني	٢١	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٨,٨١٥,١١٩
احتياطي اختياري	٢١	٢,٧٧٦,٥٥٣	١,٦٠٧,٢١٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢١	١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٢,٩١٨,٧٦٣
احتياطي تقلبات دورية	٢١	-	١٥,٠١٢٤
احتياطي القيمة العادلة	٢٣	١,٣٨٢,٣٧٥	(١٦٣,٧٧٤)
أرباح مدورة	٢٤	٢٨,٠٧١,٤٠٨	٣٢,٩٠٢,٨٤٦
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٢,٢٩٣,٣١٠,٦٦٠</b>	<b>٢,٢٧٢,١٥٨,٣٥٢</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠</b>	<b>٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣</b>

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ايضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الفوائد الدائنة	٢٥	١٢٤,٨٧٨,٤٢٥
الفوائد المدينة	٢٦	٥١,٣٤٠,١٣٣
<b>صافي إيرادات الفوائد</b>	<b>٧٣,٥٣٨,٢٩٢</b>	<b>٦٣,٥٣٨,٢٩٢</b>
صافي إيرادات العمولات	٢٧	١٢,٠١٢,٨٣٣
<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>	<b>٨٥,٥٥١,١٢٥</b>	<b>٧٦,٥٧٧,١٢٤</b>
ارباح عملات أجنبية	٢٨	٣,٣٢٨,٧٤١
ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩	١٩٢,٤٠٨
خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(١٠٧,٧٧٢)
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٣٠	٣٤,٣٥٥
إيرادات أخرى	٣١	١٣,٠٥٠
<b>إجمالي الدخل</b>	<b>٩٠,٣١٩,٩٩٧</b>	<b>٨٠,٤٧٢,٨٣٢</b>
نفقات الموظفين	٣٢	٢١,٦٣٦,٨٢٨
استهلاكات وإطفاءات	١٠ و ١١	٥,٠٠٧,٢٢٧
مصاريق أخرى	٣٣	١٤,٧٩٨,٣٢٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٤,٢١٢,١٤٥
مخصص (المسترد من) تدني عقارات مستملكه		٣٨٣,٧٧٩
مخصصات متنوعة	١٧	٣١,١٤٩
<b>إجمالي المصروفات</b>	<b>٤٦,٠٦٩,٤٥٧</b>	<b>٤٥,٣٧١,٣٢٣</b>
<b>الربح قبل الضرائب</b>	<b>٤٤,٢٥٠,٥٤٠</b>	<b>٣٥,١٠١,٥٠٩</b>
ضريبة الدخل	١٨	١٥,٤١٧,٣٩٩
<b>الربح للسنة</b>	<b>٢٨,٨٣٣,١٤١</b>	<b>١٩,٦٨٤,١١٠</b>
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٤	٠,٢٣١
		٠,٢١٢

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ايضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>الربح للسنة</b>	<b>٢٨,٨٣٣,١٤١</b>	<b>١٩,٦٨٤,١١٠</b>
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة	١٢,٦٤٠,٧	١٤,٧١٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	٣٠,٩٧,٥٤٨	٣,٠٣٠
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>	<b>٤١,٥٧١,٤٥٦</b>	<b>٣٧,٤١١,٤٤٤</b>



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

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة*	القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					اختياري	قانوني	علاوة الاصدار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									<b>٢٠١٥ -</b>
									<b>الرصيد في بداية السنة</b>
٢٧٢,١٥٨,٣٥٢	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٠٧٢,١٠١	٢٨,٨١٥,١١٩	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٠,٩٧,٥٤٨	٢٨,٨٣٣,١٤١	١,٢٦٤,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي
-	(٩,٤٦١,٠٠٦)	٢٣,٤٠٩	(١٥٠,١٢٤)	٥٥٠,٩٥٧	٤,٧٠٤,٤٥٢	٤,٣٣٣,٣١٢	-	-	الأرباح الموزعة
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر متحققة من بيع موجودات
-	(٢٥٨,٣٣٣)	٢٥٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٤٥,٢٤٠)	(١٤٥,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٢٨,٠٧١,٤٠٨	١,٣٨٢,٣٧٥	-	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٢٠,٧٧٦,٥٥٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٧١,٤٦٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رسوم زيادة رأس المال
									<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
									<b>٢٠١٤ -</b>
									<b>الرصيد في بداية السنة</b>
٢٥٢,١٣٨,٠٤٩	٢١,٦٠٠,٣٥١	(٩٢,٠١٠)	١١٦,٠٤٣	١١,١٢٩,٥٤٦	١٢,٦٢١,٤٧٩	٢٥,٢٩٩,٤٦٧	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٦,٦٢٠,٣٠٣	٢,٦٤٧,٣١٨٩	١٤٧,١١٤	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي
-	(٨,٧٨٩,٥٧٢)	-	٣٤,٠٨١	١,٧٨٩,٢١٧	٣,٤٥٠,٦٢٢	٣,٥١٥,٦٥٢	-	-	الأرباح الموزعة
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات
-	٢١٨,٨٧٨	(٢١٨,٨٧٨)	-	-	-	-	-	-	مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٧٢,١٥٨,٣٥٢	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٠٧٢,١٠١	٢٨,٨١٥,١١٩	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	قائمة الدخل الشامل الآخر
									<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

\* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٥٥,٢٦٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٥,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.  
 \* يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.  
 \* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ (٥٧٢,٥٨٨) دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.  
 \* يحظر التصرف بمبلغ ١,٣٨٢,٣٧٥ دينار والذي يمثل الرصيد لاحتياطي القيمة العادلة.

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل	٢٠١٥	٢٠١٤
الربح قبل الضرائب	٤٤,٢٥٠,٠٥٤	٣٥,١٠١,٠٥٩
<b>تعديلات لنبود غير نقدية:</b>		
إستهلاكات وإطفاءات	٥٠,٠٧٢,٢٢٧	٥٠,٢٦٧,٧٦٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٢,١٢١,٤٥٠	٩,٢١٤,٥٧٣
مخصص (المسترد) تدني عقارات مستملكه	٣٨٣,٧٧٩	(١٥٣,٧٤٥)
خسائر موجودات مالية غير متحققة	٥٧٢,٥٨٨	١,٣٠١,١٣٣
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	١٠٦,٣٦٧	٤٧,٢١٢
مخصصات متنوعة	٣١١,٤٩٩	٥٨,٥٥٨
استبعاد موجودات غير ملموسة	١٠٧,٠٧٥	-
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١,٣٧٥,٨٠٦)	(١,٢٤٣,٠٦٤)
<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>	<b>٥٣,٢٩٥,٠٦٤</b>	<b>٤٩,٣٦٥,٣٥٧</b>
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>		
النقص في الأرصدة مقيدة السحب	٩١,٤٩,٩٣١	١٤,١٥٦,٧١٠
النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٧٠,١٣٧	(١٢,٤٦٦,٧٧٥)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٥,٣٦٨,٤٥١)	(٢٣٢,٨٦٨,٧٩١)
الزيادة في ودائع العملاء	١٢٠,٢٣٠,٤٧٤	(٢,٤٣٢,٣٧٦)
(النقص) في تأمينات نقدية	(٧,٨٦٧,٨١٦)	(١٣٠,٨٠٥,٥٦٥)
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	١٣٣,٤٠٨٧	(١٥,٢٧١,٥٧٩)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(٣٦٩,٠٧٦)	(٨٩,٨٩٣)
<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب</b>	<b>١١٦,٩٨١,٦٤٧</b>	<b>١٢٥,٥٤٢,٤٠٥</b>
ضريبة الدخل المدفوعة	(١١,٩٠٤,٨٣١)	(١٠,٦٢٦,٨٣٣)
<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>	<b>١٠٥,٠٧٦,٨١٦</b>	<b>١١٤,٩١٥,٥٧٢</b>
<b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠,١٣٦,٧١٦)	(٤,١٩٧,٠٧٣)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٥١١,٧١١	١,٨٠٩,٥٦٦
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٣٥,١٥٠,٠٠١)	(٣٣٥,٩٢٦,١٧٣)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣٦,٦٥٠,٨٣٣	١٤٤,٨٦٦,٩١٣
(شراء) ممتلكات ومعدات	(١١,٦١٢,٦٩٥)	(٣,٩٢٨,١٢٤)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٧٣٦,٧٤٧	٧٢٠,٣٢٩
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة	(٢,١٥٩,٧٨٦)	(٢,١٠٣,٢٩٩)
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</b>	<b>(٣٦,١٥٩,٩٠٧)</b>	<b>(١٨٨,٧٥٧,٨٦١)</b>
<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>		
أرباح موزعة على المساهمين	(٨,٥٦٢,٣٤٠)	(٦,٤٦٥,٩٧٣)
الزيادة في الاموال المقترضة	١,١٤٨,٤٤٧	١١,٣٤٦,٣٤١
رسوم زيادة رأس المال	(١٤٥,٢٤٠)	-
<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل</b>	<b>(٧,٥٥٩,١٣٣)</b>	<b>٤,٧٨٠,٣٦٨</b>
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٧١,٣٥٧,٧٧٦	(٦٨,٩٦١,٩٢١)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١,٣٧٥,٨٠٦	١,٢٤٣,٠٦٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٢٢,٨٧٧,١٣٨	١٩٠,٦١٠,٨١٦
<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>	<b>١٩٥,٦١٠,٧٣٠</b>	<b>١٢٢,٨٧٧,١٣٨</b>

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

## ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

## (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 الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 اظهار 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 وتحقق 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 والائردات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردن البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول 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 إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

## معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً 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 واللافصاح 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يجوز اعادة تصنيف اي 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 وتداولت نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشاط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، 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 المباعه مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

#### تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية 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:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم علاوة 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 يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني 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 أفرادياً 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 الاصيل.

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 وللادوات 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:

	٪	
مباني	٤-٢	
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٧	
وسائط نقل	١٥	
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠	
أخرى	٢,٥ - ٢٠	

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

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

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

#### المخصصات

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

#### اسهم خزينة

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

#### التقاص

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

#### تحقق اليرادات 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 اساس مبدأ الاستحقاق.

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

**تاريخ الإعراف 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 للأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها 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 كمصرفوف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

**الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة**

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

**الموجودات غير الملموسة**

تفيد 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 إجراء 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 الأجنبية**

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

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

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

يتم تسجيل 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 (اللاسسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني، أما بنود الإيرادات والمصرفوفات 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 احدي هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

**النقد وما في حكمه**

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

**(٣) استخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن اللتزامات 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 الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني(ان وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

**(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٩١٣,٩٥٠	٣٣,١١٧,٩٢٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
		- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٣٠٦,٣٩٥	١٢,١٨١,٧٨٦	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٨,٣٠٣,١١٠	١٢٤,٨٨٩,٤٤٧	المجموع
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٧٠,١٨٨,١٦١	

- 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.

- لايوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

**(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيانات	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥	-	٨٢,٨١٨,٧١٩	٨٢,٨١٨,٧١٩	٨٢,٨١٨,٧١٩	٨٢,٨١٨,٧١٩
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	١٩,٩٦٤,٩٧٣	٦٥,٥٣٤,٠٣١	٦٥,٥٣٤,٠٣١	٨٥,٤٩٩,٠٠٤	٨٥,٤٩٩,٠٠٤
المجموع	٣٥	١٩,٩٦٤,٩٧٣	١٤٨,٣٥٢,٧٥٠	١٤٨,٣٥٢,٧٥٠	١٤٨,٣٥٢,٧٥٠	١٤٨,٣٥٢,٧٥٠

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣,٣٧٣,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠,١٦٩,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣,٨١٣,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥,٥١٩,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.



(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٢٠١٤
٢٢٠١٧٠٤٨٥	٢٢٠١٧٠٤٨٥
-	٢٢٠١٧٠٤٨٥
٥٧٦٠٣١٠٠٦٥	٥٧٦٠٣١٠٠٦٥
١٣٠٥٧٨٠٠٥٠	١٣٠٥٧٨٠٠٥٠
<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>
٦٠٤١٥٤٣٠٠	٦٠٤١٥٤٣٠٠
٧٦٢٥٠٠٩٠	٧٦٢٥٠٠٩٠
<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>

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 \*

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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 ٥,٣٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
 - بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٥,٠٤% 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

(١٠) ممتلكات ومعدات بالباقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الآلي	أجهزة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١١٤٦٨٥	١٠٠١٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠٠١٠٩	٥٣٨٤٠٧٧	٥٣٨٤٠٧٧	٤٧٣٠٠١٩٥٤
٦٤٠٠٠٠٠	-	١٠٠٣٣٣٨٣	٣٤٠٠٠	٩٤٧٤١٠	٩٤٧٤١٠	٨٤٤٤٧٩٣
-	(٧٧٨٠٠٥٢)	(١٢٤١٧٦١٥)	(٩٢٠٥٤٢)	(٦٩٨٧٣٩)	(٦٩٨٧٣٩)	(٢٠٩٨٦٩٣٨)
١٢٥١٤٦٨٥	٩٤١٨٢٤٨	٢٤٦٩٦٧٨٣	٨٥١٠٥٦٧	٥٣٨٤٠٧٧	٥٣٨٤٠٧٧	٥٤٦٠٧٥٩
-	-	٧٧٣٩٧٢٤	٤٣٤٠٣٨	٧١٦٧٥٧	٧١٦٧٥٧	١٧٧٨٧٣٢٢
-	-	٢٢١٦٩٠٩	١١٥٢٩٠	٧١٦٧٥٧	٧١٦٧٥٧	٣٢٢٢٢٤٣٩
-	(٧٥٠٠٣٤١)	(٨٣١٣٨٠)	(٨٢٠٤١٤)	(٤٧٩٦٨٩)	(٤٧٩٦٨٩)	(٢٠١٤٣٣٨٤)
-	-	٩١٢٥٢٥٣	٤٦٧٤١٤	٣٥١٢٧٨٤	٣٥١٢٧٨٤	١٨٨٦٥٣٣٧
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٥٢١٧٢٩٨	٣٨٤١٥٣	٢١١٩٩٧٤	٢١١٩٩٧٤	٣٣٨٩٣٨٧٣
-	-	٥٣٤٤٧	-	٤٣٤٤٧	٤٣٤٤٧	٥٣٤٤٧
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	٢٠٧٧٨٥٨٥	٣٨٤١٥٣	٢١١٩٩٧٤	٢١١٩٩٧٤	٣٩٤٩٨٦٠٦
٦٧٨٧٨٠٤	١٠٠٣٣٧٨٧٥	٢١٣٧٦٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	٤٣٨١٨٩٦٥	٤٣٨١٨٩٦٥	٤٤١٤٤٩٧١
-	٥٣٣٧٦	٣٧٨٧٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٦١٤٣٨	٦١٤٣٨	٤٦٠٩٥٨٧
(٦٧٣١١٩)	(٤٦٩٥١)	(٤٦٧٢٣٢)	(٢١٥٩٧٦)	(٤٩٣٣٦)	(٤٩٣٣٦)	(١٤٥٢٦٠٤)
٦١١٤٦٨٥	١٠٠١٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠٠١٠٩	٥٣٨٤٠٧٧	٥٣٨٤٠٧٧	٤٧٣٠٠١٩٥٤
-	-	٦٠٥٥١٨٩	٦٠٥٥١٨٩	٢٦١٧١٥٢	٢٦١٧١٥٢	١٥٣٨٠٣٨٩
-	-	١٧٤٩٧٢	١٢٩٦٦٣	٧٠٦٧٨٣	٧٠٦٧٨٣	٣٠٩١٩٩٦
-	(٤٦٩٤٥)	(٣٩٦١٤٣)	(١٩٣٨٥٦)	(٤٨١١٩)	(٤٨١١٩)	(٦٨٥٠٦٣)
-	-	٧٧٣٩٧٢٤	٤٣٤٠٣٨	٧١٦٧٥٧	٧١٦٧٥٧	١٧٧٨٧٣٢٢
٦١١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٦٩٥٧٠٥٩	٤٧٥٧٧١	٢١٠٨٣٦١	٢١٠٨٣٦١	٢٩٥١٤٦٣٢
٣٧٣٠٠٠	-	٢٠٤٣٤٧٣	-	٢٠٣٥٩	٢٠٣٥٩	٢٠٤٣٦٨٣٢
٦٤٨٧٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٩٠٠٠٥٣٢	٤٧٥٧٧١	٢١٠٨٣٦١	٢١٠٨٣٦١	٣١٩٥١٦٤٦

الاستهلاك المتراكم:

الإستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

في نهاية السنة

٢٠١٤ - الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الإستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٤٦٤٥٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٦٣٣٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
-	-
٢٢٠١٧٠٤٨٥	٢٢٠١٧٠٤٨٥
-	-
٥٧٦٠٣١٠٠٦٥	٥٧٦٠٣١٠٠٦٥
١٣٠٥٧٨٠٠٥٠	١٣٠٥٧٨٠٠٥٠
<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>
٦٠٤١٥٤٣٠٠	٦٠٤١٥٤٣٠٠
٧٦٢٥٠٠٩٠	٧٦٢٥٠٠٩٠
<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦١١٠٧٧٩٦٠٠</b>

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٠٩٠٧٤٤١	٩٤٢٩٦٦٨
١٥٢١٧٨٤	١٣٤٢٩٠٠
٣١٧٣٩٠٣٩	٢٥٧٠٩٣٢٠
-	٢٢٣١٢
٣٣١	٢٥٧٧٤٤
٢٢٦٠٧٦	١٨٨١٠
٦٤٢٧٢٠٣	٧٩٤٦٦٥٥
٤١٧٥٣٦٣	٦٥٨٤١٠٢
٢٠٢٣٩٩١	٢٩٤٧١٤٥
<b>٥٩٠١١٣٢٨</b>	<b>٥٤٠٢٦٥٥٦</b>

بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ٨١٨,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات مبلغ ٢٥,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول عام ٢٠١٥.  
 فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥٧٠٩٣٢٠	٣٣٨٦٦٣٠٤
١٠٩٦٧٢٦٢	٤٨٩٦٠٣٦
(٤٥٥٦٣٦٦٤)	(٣٢٠٦٨٦٥)
(٣٨٣٧٧٧٩)	١٥٣٧٤٥
٣١٧٣٩٠٣٩	٢٥٧٠٩٣٢٠

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:

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٧١	٣٥٨٠٦٠٦١٦٠	٣٥٨٠٦٠٣٥٣١	٣٢٦٩٢٠١٥٠	٤٤٧٣٥٩٤١٧	٦٧٤٢٧٥٦٧
٣٦٠٥٦٤٠٢	٦٧٢١٤٩٤٨٠	١٠٣٨٢٧٠٨٨٢	٩٨٩٨٨٢٧	٦٨٥١٣١٦٦	٧٨٤١١٩٩٣
<b>٣٦٠٦٠٧٧٧٣</b>	<b>١٠٣٨٢٧٠٦٤٠</b>	<b>١١٤١٤٩٤١٣</b>	<b>٣٣٧٥٩٠٩٧٧</b>	<b>١١٣٢٤٨٥٨٣</b>	<b>١٤٥٨٣٩٥٦٠</b>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

**(١٤) ودائع عملاء**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٥٨٩,٠٧٥	١٦٠,٨٨٣,١٨٣	٤٠,٠٧٩,٠٣٦	٥,٧٧٧,٢٠٦	٣٦٣,٢٣٨,٦٠٠
٢١٨,٠٣٤,٠٣١	٤٨٩,١٨٩,٩٩	٤٦٠,٧٥,٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧,٥٣٤,٣١٠
٤٣٦,٣٣٢,٦٣٨	٦١٢,٦٥٨,٤٨٣	٢٣,٠٤٦,٨٦١	٣٤,٧٣١,٦٤٦	١,٠٦٧,٦٩,٦٢٨
٧٤,٨٩٠,٩٢٠	-	١,٥٢٤,٩٤٧	-	٧٦,٤١٥,٨٦٧
<b>٨٨٥,٨٤٦,٦٦٤</b>	<b>٧٧٨,٤٣٣,٥٦٥</b>	<b>٦٩,٢٥٨,٣٩٩</b>	<b>٤,٠٥٠,٩٧٧٧</b>	<b>١,٧٧٧,٤٠٤,٨٤٠</b>
٩٧,٧٥٩,٣١٤	١٠٢,٠٦١,٣١١	٢٨,٥٥٢,٢٦٦	٦,٥١١,٠	٢٢٨,٩٧٨,٠٠١
١٥٠,٥٤٦,٦٧٥	٥,٢٩٣,٤٤١	٦,٤١٢,٦٧٨	٤,٢٦٢,١٣٣	١,٦٦,٥١٤,٩٢٧
٤٠,٧٩٦,٨٩٤	٦٥٣,٨٧٧,١٤٥	٥١,٥٩١,٤٧٧	٦٧,٤٨٥,٢٣٧	١,١٨٠,٩٢٢,٨٠٠
٧٥,٩٨١,٥٦٤	٣,٠٠٠	١,٣٩٠,٦٣٩	-	٧٧,٤٠٢,٢٠٣
<b>٧٣٢,٢٥٦,٤٩٤</b>	<b>٧٦١,٢٦١,٨٩٧</b>	<b>٨٧,٩٤٧,٠٦٠</b>	<b>٧٢,٣٥٢,٤٨٠</b>	<b>١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١</b>

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

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

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

- بلغت الودائع الجامدة ٣٦٢,٢٣٣,٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢٩٧,٧٩٠,١٦٨ دينار أي ما نسبته (١/٨٠) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

**(١٥) تأمينات نقدية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٩,٣٩١,٩١٠	٧٣,٥٥١,٣٧٦
٥٢,٥٨٦,٦١١	٣٧,٩٣٨,٧٠٤
٥,١٦٠,٨٧٦	٦,٦٢٠,٥٠١
٦٩,٥٨٣	١,٨٥٧,٥٨٣
<b>١٢٧,٨٣٥,٩٨٠</b>	<b>١١٩,٩٦٨,١٦٤</b>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات التعامل بالهامش  
تأمينات أخرى  
**المجموع**

**(١٦) أموال مقترضة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق	الضمانات	الاقتراض
دينار						
<b>٢٠١٥ -</b>						
٢٨٣,٢٣٥	٣٨	٣٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٢٩٠,٦٢٥	٤٨	٣١	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٧٥٪	
١٥٩,٦٠٠	٥٩	٤٢	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٢١٢,٥٠٠	٣٤	١٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٥٦,٢٣٦	٤٨	٢٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٥١,٢٥٠	٦٠	٤٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٧٨,٧٤٨	٥٨	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
٧٠,٧١٧١	٤٨	٣٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٣٧,٧٨٠	٥٤	٣٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
٢,٣٣٧,٥٠٠	٣٦	١٧	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٤٥,٨٣٠	٤٦	٣٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٢,٨٣٠,٠٦٨	٥٣	٣٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٣٠٠٪	
٤٨,٦٦٤	٣٦	٢٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٣٠,٣٩٩	٥٥	٣٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٢٧٠,٠٠٠	٤٨	٢٧	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٧٥٪	
٢,٣٥٢,٩٤٧	٤٩	٢٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٧٥٪	
٢٧,٣٠٠	٦٠	٣٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٣٥,٠٠٠	٣٦	٢٧	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٨١٢,٥٠٠	١٦	١٣	ربع سنوية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٢٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٨٠,٠٠٠	٤٨	٣٢	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
٢٠,٠٠٠	٢٤	٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
٤٧٥,٤١٥	٤٨	٢٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٦٤,٥٦٢	٦٠	٥٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٨٦,٧٢٦	١٨	١٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٢٠٠,٠٠٠	٥٢	٤٧	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٨٤,٤٦٤	٥٢	٤٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٢٥٪	
١٦٢,٠٣٦	٥٤	٥٠	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٦٦,١١٢	٥٤	٥١	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٩٢,١٦٥	٦٠	٥٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١,٣٠٩,٧٧٦	٢٤	٢٤	ربع سنوية	كميالة بنكية	٢,٢٢٠٪	
١٧٢,٢٢١	٣٦	٣٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٦٠,٧٥٧٨	٦٠	٣٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
١٨,١٣٤	٢٤	٢٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٩٣٧,٠٠٠	٢٤	٢٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٢٨٨,٧٩٦	٦٠	٥٥	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٠٠,٠٠٠	٥٢	٤٧	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٢١,٨٣٣	١٧	١٦	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
١١,٣٥٨	٢٢	٢١	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٢٢,٧٢٠	٤٨	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
١٠,٦٦٧٤	٥٤	٣٣	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٧٥٪	
٢١٠,٣٧١	٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٤٨,٣١٩	٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٦٥,٠١٢	٤	٤	سنوية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٤,١١٥	٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٣٦,٨٢٣	٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٥٢,٦,٢٧٢	٥٤	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٢,١٧٥٪	
٤٤,٩٨٦	١٢	١٢	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
٥٢٥,٠٠٠	١٠٨	١٠٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١٧٥,٠٠٠	١٠٨	١٠٨	شهرية	كميالة بنكية	٢,٢٠٠٪	
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	٢,٢٥٠٪	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتبارا من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كميالة بنكية	لايبيور ٦ اشهر ٢,١٨٠٪	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتبارا من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كميالة بنكية	لايبيور ٦ اشهر ٢,١٨٠٪	
<b>٢٧,٠٧٠,٩٢١</b>						

**المجموع**

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق		الاقتراض
	الكلية	المتبقية	الاقساط	الضمانات	
دينار					
٣٠١٤					
٣٩٦٢١٤٣	٥٣	٤٢	شهرية	كميالة بنكية	٪٣٠٠
٣٥٢٩٤١٥	٥١	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٣٠٠
٤٠٣١٢٥	٤٨	٤٣	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٧٥
١٤٦٦٧٠	٥٤	٤٤	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٧٥
٣٩٠٠٠	٤٨	٣٩	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٧٥
٥١١١١	٥٤	٤٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٥٠
٨٠٠٠٠	٢٤	١٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٥٠
١٢٩٢٥٠	٦٠	٤٧	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٥٠
٣٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	للايبيور ٦ اشهر
٣٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	للايبيور ٦ اشهر
٦٥٠٠٠	٦٠	٥٢	شهرية	كميالة بنكية	٪١٨٠
٨٣٣٢٨	٤٨	٤٠	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٣٣٨٣٤٠	٥٨	٤٨	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٩٣٧٥٠١	٤٨	٤٥	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
١٠٠٠٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٣٩٨٧٥٠٠	٣٦	٢٩	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٣٥١٠٠	٦٠	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
١٠٠٠٠٠٠	١٦	١٦	ربع سنوية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٣٨٠٠٠	٥٥	٥٥	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
١١٠٠٠٠	٤٨	٤٤	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٢٠٥٢٠٠	٥٩	٥٤	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٣٧٥٠٠٠	٣٤	٣٠	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٩٩٠٠٠	٤٦	٤٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٥٠
١٨٠٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٧٣٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٦٥٤٨٩	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٪٢٢٥
٩٠٠٠٠	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٪٢٢٥
١٤٨٣٠٢	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٪٢٢٥
١٠٠٠٠٠٠	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كميالة بنكية	٢٢٥
١٥٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	٪٢٥٠
٢٥٩٢٢٩٧٤					

**(١٨) ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١١٩٠٤٨٣١)
١٠٥٨٩٤٢٣	١٥٩٤٦٣٩١
(١٩٦٠٠٣)	٣٨٦٦١
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٠٥٤٦٠٩٤
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٥٨٩٤٢٣	١٥٩٤٦٣٩١
(١٩٦٠٠٣)	٣٨٦٦١
-	(٦٧٦٥٣)
٨٩٦٢٨٣٠	١٥٩٤١٧٣٩٩

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة  
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)  
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة

**ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الضريبة المؤجلة	٢٠١٥				الضريبة المؤجلة
	المبالغ	المحيرة	المضافة	الرصيد في نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٠٥٧٨	١٨٧٦١٥	١٩٩٤٧٦٨	(١٢٠٤٥١٩)	(٢٦١٥٢٣٣)	(٢١٥٩٣٦)
-	٦٧٦٥٣	(٥٧٢٠٥٨٨)	(٥٧٢٠٥٨٨)	-	-
٧٥٠٥٧٨	٢٥٥٢٦٨	٦٢٢١٨٠	(١٧٧٧٧٠٧)	(٢٦١٥٢٣٣)	(٢١٥٩٣٦)

الحسابات المشمولة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
- موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الدخل الشامل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة  
- من خلال قائمة الدخل  
**المجموع**

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

مطلوبات	٢٠١٥		٢٠١٤	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٠٥٧٨	-	٣٥٠٦٣٤	-	-
٥١٦١٥٤	-	٣٩٠٩٤٤	-	-
(٣٣٦٩٦٤)	-	-	-	-
٢٥٥٢٦٨	-	٧٥٠٥٧٨	-	-

**ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٥١٠١٥٠٩	٤٤٢٥٠٠٥٤٠
(١٤٠٨٧٨٠٢)	(٤٦٨٢٠٠٠)
١٠٥٤٨٩٤٤	٤١٢٤٥٨٤
٣٥٢٤١٦٥١	٤٣٦٩٣١٢٤
٪٢٤٠٨	٪٣٤٨٤
٪٣٠	٪٣٥

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.

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة.  
- تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة 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)	-	-
١٠٠٥٠٠	١٠٠٥٠٠	-	(٨٨٠٠٠)	١١٠٧٥٠
٣٤٩٦٧٧	٣٩٩٤٩	(٣٦٩٠٧٦)	(٨٨٠٠٠)	١١٠٧٥٠
٣٤٣٠٣١	٦٣٠٥٧٠	(٦٧٤٢٤)	-	٣٣٩١٧٧
٣٧٩٨١	١٣٠٧٨٩	(٢٢٤٦٩)	(١٨٨٠١)	١٠٠٥٠٠
٣٨١٠١٢	٧٧٣٥٩	(٨٩٨٩٣)	(١٨٨٠١)	٣٤٩٦٧٧



**(١٩) مطلوبات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢٠٩١١٨٥	١٠٨٥٣٨٧٢
١١٠٣٤٠٠١١	١١٦٦٧٥٦
٥٦٦١٢٥	٣٦٩٦٢٨
٢٠٦٩٣١٤٤	٢٠٩٥٢٤٩٨
٥٣٠٣٣٧	١٥١٠٩
٢٠٤٥٣٤٩٣	٤٩٠٢٧٧٠
٢٠٣٣٣١٩١	٢٠٨٨١٦٠٠
<b>٢١٠٥٣٠٤٨٦</b>	<b>٢٣٠٩٢٢٣٣</b>

فوائد برسم الدفع  
إيرادات مقبوضة مقدماً  
ذمم دائنة  
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة  
حوالات واردة  
شيكات برسم الدفع  
أخرى  
**المجموع**

**(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلو الإصدار**

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١١٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار من الارباح المدورة.  
تبلغ علوة الإصدار ٧١٤٦٣١٧٣ 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) الاحتياطيات**

**احتياطي قانوني**

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

**احتياطي اختياري**

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

**احتياطي مخاطر مصرفية عامة**

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

**احتياطي التقلبات الدورية**

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة التقييد
دينار	دينار		
١٣٠٤٦٩٧٢٠	١٢٠٩١٨٧٦٣		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٣٠٤٧٠٤٣١	٢٨٠٨١٥١١٩		احتياطي قانوني
-	١٥٠١٢٤		احتياطي التقلبات الدورية
١٠٣٨٢٣٧٥	(١٦٣٠٧٧٤)		احتياطي القيمة العادلة

**(٢٢) الأرباح المقترح توزيعها**

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ أي ما يعادل ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الارباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٨٪ اي ما يعادل مبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

**(٢٣) احتياطي القيمة العادلة**

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٩٢٠١٠)	(١٦٣٠٧٧٤)
١٠٧٠١٧١	١٠١٥٣٠٧٠
٣٩٠٩٤٣	١١٢٠٣٧
-	٣٣٠٤٠٩
<b>(٢١٨٠٧٨)</b>	<b>٢٥٨٠٣٣٣</b>
<b>(١٦٣٠٧٧٤)</b>	<b>١٠٣٠٨٢٣٧٥</b>

الرصيد في بداية السنة  
أرباح غير متحققة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
المحول الى الاحتياطيات  
(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
الرصيد في نهاية السنة

**(٢٤) الأرباح المدورة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢١٦٠٠٠٣٥١	٣٢٩٠٢٠٨٤٦
٢٦٤٧٣٠١٨٩	٢٨٠٨٣٣٠١٤١
٢١٨٠٨٧٨	(٢٥٨٠٣٣٣)
(٨٧٨٩٠٥٧٢)	(٩٤٦١٠٠٠٦)
-	(١٥٠٠٠٠٠٠٠)
(٦٠٦٠٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	(١٤٥٢٤٠٠٠)
<b>٣٢٠٩٠٢٠٨٤٦</b>	<b>٢٨٠٧١٤٠٠٨</b>

الرصيد في بداية السنة  
الربح للسنة  
(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات  
مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر  
المحول الى الاحتياطيات  
الزيادة في رأس المال  
ارباح موزعة  
رسوم زيادة رأس المال  
**الرصيد في نهاية السنة**

**(٢٥) الفوائد الدائنة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٣٣٠٠٠٠	٧٦٧٤٢٤
٦٠١٩٢٠٩٣٤	٩٠٢٥١٠٩٨٧
١٠١٧٣٠٤٣٠	١٠٤٥٠٩٣٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة  
**للأفراد (التجزئة):**

حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات  
بطاقات ائتمان

**القروض العقارية**

**الشركات الكبرى:**

حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات

**المنشآت الصغيرة والمتوسطة:**

حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات

**الحكومة والقطاع العام**

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٥١٠٧٧١٠٦٨٣	٤٣٠٨٣٢١٠٤

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠
٣٠٠٨٤٠٨١٤	٣٠٧٧٢٠٠١

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠٠٠٠٥٧٩	١٠٠٠٠٠٣٨٠

**(٢٧) صافي إيرادات العمولات**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٢٩٣,٧٢٥	٣,١٦٤,٨٧٥
٧,٣١٢,٠٠٢	٦,٤٣٢,٠٨٣
٢,٧٦٤,٦٦٨	٣,٤٦٠,٦٣٧
(٥٩٩,٦٦٦)	(١,٠٤٤,٧٧٢)
<b>١٢,٧٧٠,٧٢٩</b>	<b>١٢,٠٨٢,٦٣٧</b>

عمولات دائنة:

- عمولات تسهيلات مباشرة

- عمولات تسهيلات غير مباشرة

- أخرى

ينزل: عمولات مدينة

**صافي إيرادات العمولات**

**(٢٨) أرباح عملات اجنبية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٦٥٨,٥٠٥	١,٩٥٣,٠٣٥
١,٢٣٠,٦٤٣	١,٣٧٥,٨٠٦
<b>٢,٨٨٩,١٤٨</b>	<b>٣,٣٢٨,٨٤١</b>

نتيجة عن التداول/ التعامل

نتيجة عن التقييم

**المجموع**

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢١٨,٤٠٣)	-	(٢٣٩,٧٢٦)	٢١,٣٣٣
٧,٥٥٢,٥١١	٢,٠٣٢,٢٧٦	(٩٨,٦٦٢)	٦٠,٠٦٣٧
(٢٣٤,٢٠٠)	-	(٢٣٤,٢٠٠)	-
(٦,٠٢٤٠)	-	-	(٦٠,٢٤٠)
<b>١,٩٢٤,٠٨٨</b>	<b>٢,٠٣٢,٢٧٦</b>	<b>(٥٧٢,٥٨٨)</b>	<b>٥٦١,٧٣٠</b>
١٥,٨٠٨	-	٢٣,٦٣١	(٧,٨٢٣)
(٣٢٢,٢٥٦)	٣,٥٤,٦٧٤	(١,٣٣٣,٦٠٥)	٦٥٦,٦٧٥
٤٢,٢٨٨	٤٢,٢٨٨	-	-
(٨٠,٢١٤)	-	٨,٨٤١	(٨٩,٠٥٥)
<b>(٣٤٤,٣٧٤)</b>	<b>٣,٩٦,٩٦٢</b>	<b>(١,٣٣٠,١٣٣)</b>	<b>٥٥٩,٧٩٧</b>

- ٢٠١٥

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

مشتقات مالية

- ٢٠١٤

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

مشتقات مالية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٤٠,٩١٧	٣٤٢,٣٥٥

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عوائد توزيعات اسهم الشركات

**(٣١) إيرادات أخرى**

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٧,٢٣٣	٦٤,٣٤٣
٣٧,٦٨٩	٤١,٠٩٨
٣٧٩,٤٩٣	٦٤,٨٠٧
٣٧٨,٦١٨	٣٨٩,٥٩٣
٣١٦,٤٢٥	٣٣٩,٦٦٢
٨٤,٢٧٢	١١٣,٥٤٧
<b>١,٢٥٣,٧٢٠</b>	<b>١,٠١٣,٠٥٠</b>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايجار صناديق الامانات

حسابات جامدة

ارباح بيع عقارات مستلمة

ايرادات اليبوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ايرادات اخرى

**المجموع**

**(٣٢) نفقات الموظفين**

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٥,٢٧٣,٦٥٩	١٦,٩٨٩,٢٥٤
١,٤١٢,٥٣٥	١,٦٨٨,٠٦١
٨٥٩,٩٦٧	٩٨٧,٢٥٠
٧١٨,٧٨٣	٨٢٤,٣٩٧
١٧١,٣٦٨	١٨٧,٦٧٨
٢١٨,١٣٢	٣٩٢,٩٧٠
١,٣٠٠	٣,٣٠٧
٢٨٩,١٨١	٤٢٥,٢٧١
١٤٢,٧٩٢	١٣٨,٦٤٠
<b>١٩,٠٨٧,٧١٧</b>	<b>٢١,٦٣٦,٨٢٨</b>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رواتب ومنافع وعلوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الادخار

نفقات طبية

مياومات سفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

مصارييف بيع منتجات

نفقات التأمين على حياة الموظفين

**المجموع**

**(٣٣) مصاريف أخرى**

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,١٩٦,٦٢٤	١,٢٢٠,٥٢٧
٥٦٦,٦٧٠	٧٤٨,٢٣٣
١,٥٨٥,٤٢٥	١,٥٦٩,٠٩٧
١,١٣٦,٦٣٦	١,٣٠١,٥٩٧
٢,٤٤٢,٩٨٩	٢,٨٨٧,٩٧٣
٢١٨,٥٠٤	٢٦٩,٢٩٨
١,٠٧١,٦٨٨	١,١٥٣,٠٠٣
٤٤٠,٩١٩	٤٢٠,٦٣٣
٤٧,٢١٢	١٠٦,٣٦٧
٣٦٧,٢٤٥	٣٤٤,٠٤٦
٢,٠٥٢,١٤١	٣,٥٧٥,٥٣٠
٥٠٣,٨٥٣	٥٠٣,٩٠٢
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٤٥٢,٥٥٤	٦٤٣,١٢٣
<b>١٢,١٣٧,٤٦٠</b>	<b>١٤,٧٩٨,٣٢٩</b>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتير

لوازم قرطاسية ومطبوعات

الايجارات

كهرباء، مياه ومحروقات

اصلاح وصيانة اللالات واللاجهزة

مصارييف التأمين على الموجودات وعمليات البنك

اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات

رسوم حكومية ورخص مهن

خسارة التخلي عن موجودات ثابتة

تنقلات اعضاء مجلس الادارة

دعاية واعلان

اشتركاكات وتبرعات

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

أخرى

**(٣٤) حصة السهم من ربح السنة**

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٦٤٧,٣١٨٩	٢,٨٨٣,١٤١
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
فلس/ دينار	فلس/ دينار
٠,٢١٢	٠,٢٣١

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ربح السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

**(٣٥) النقد وما في حكمه**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٧٠,١٨٨,١٦١
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٦٨,٣١٧,٧٣٣
١٤٥,٨٣٩,٥٦٠	١٣٩,٠٨١,٤١٣
١٢,٩٦٣,٦٨٢	٣,٨١٣,٧٥١
<u>١٢٢,٨٧٧,١٣٨</u>	<u>١٩٥,٦١٠,٧٣٠</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: أرصدة مقيدة السحب

**(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 ٣-١٢ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٣٢,١١٦,٠٤٣	٥,١٩٥,٠٣٧	٣٧,٣١١,٠٨٠	٢,٣٨٨	١٢٢,٩٥٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٢٠,١٥٨
-	-	٢٢,٣١٢	-	٢٢,٣١٢	-	-

**- ٢٠١٥**

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة عقود شراء عملة أجنبية

**- ٢٠١٤**

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة عقود شراء عملة أجنبية

تدل القيمة الاعترافية (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:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الادارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية العليا)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٥٨٢,٤٤٥	٣٤,٣٥٥,٢٢٧	٣٢,٧٤٥,٦٢٩	١,٢٥٩,٢٩٩	٣٥,٢٩٩
٣٧,٩١٤,٧٨٠	١٢,٩٥٣,٥٤٠	٦,٢٨٣,٩٢٨	٢,٦٨٧,٠٠٧	٦,٤٠٠,٩٠٥
١,٤٠٩,١٧٥	٣,٩١٢,٢	٣,٩١٢,٢	-	-
٥,٣٣٩,٨٦٠	١,٦٦٣,٧٣١	١,٦٦٣,٧٣١	-	-
٨,٩٧٤,٣٣٣	٤,٩٦٥,١٨٢	٤,٩٦٥,١٨٢	-	٥٥,٧٤١
٢,٨٩٥,٥٨٤	٣,٠٦٢,٣٧٥	٢,٩٧٢,٧٢٥	٨١,٧٠٢	٧,٩٤٨
١,٩٦٦,٨٩٢	٨٤٢,٢٣٤	٨١٠,٦٦٤	٣١٣	٣١,٢٥٧
٨,٤٣١	٢,٣٤٢			
٢,٤٧٠	٥,٧٣٨			
١٢٩	٨٩			
٢,٣٧٠	١,٩٩٧			
١٢٧	٣٤٦			

بنود داخل قائمة المركز المالي: التسهيلات الائتمانية الودائع

بنود خارج المركز المالي: اعتمادات قبولات كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة: فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة

معلومات اضافية: تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة تسهيلات ائتمانية غير عاملة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة فوائد معلقة

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ ( الحسابات المكشوفة) أعلى عمولة دائنة ١٪  
أدنى سعر فائدة دائنة ٢,٩٠٪  
أعلى سعر فائدة مدينة ٣,٠٠٪  
أدنى سعر فائدة مدينة ٠,٠٥٪

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٢٩٢,٠٩٦	٢,٤٨٢,٨٩٥
٤٢٢,٢٤٥	٣٩٩,٠٤٦
<u>٢,٧١٤,٣٤١</u>	<u>٢,٨٨١,٩٤١</u>

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا بدل تنقلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة 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
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
١,٢٣٨,٩٧٨,٣٥٨	١,٢٣٨,٩٧٨,٣٥٨	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦
١٤٥,٨٣٩,٥٦٠	١٤٥,٨٣٩,٥٦٠	١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣
١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١	١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
٢٥,٩٢٢,٤٧٤	٢٥,٩٢٢,٤٧٤	٢٧,٠٧٠,٩٢١	٢٧,٠٧٠,٩٢١

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تسهيلات ائتمانية مباشرة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء اموال مقترضة

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

### ٣٩) ادارة المخاطر

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

#### ١. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته. ولضمان الإدارة الكفؤة 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 بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

#### ٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

#### ٣. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً 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 حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او اللاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

#### ٤. لجنة إدارة المخاطر:

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

#### ٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

#### ٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الادارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك. كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

#### (٤٠/أ) مخاطر الائتمان:

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

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن اي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وادارة هذه الحسابات بشكل كفء.

٣. **صلاحيات منح الائتمان:** تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

#### ٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل اللاسس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

#### ٥. تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال:

طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

#### ٦. الرقابة على الائتمان:

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

#### ٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية. ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

#### ٨. مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

#### بنود داخل قائمة المركز المالي:

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

١٤٦,٠٥٤,٠٠٠	١٣٧,٠٧٠,٢٣٣
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٦٨,٣١٧,٧٢٣

#### التسهيلات الائتمانية

للأفراد  
القروض العقارية  
الشركات الكبرى  
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)  
الحكومة والقطاع العام

٨٥,٦٦٩,٦٩٧	١٢٣,١٤١,٢٠١
٢٠,٠٨٥٧,١٢٢	٢٦٧,٠٦٨,٣٥٣
٨٤,٦٩٩,٥٩٥	٧٩,٨٥٩,٣٠١٤
٥٤,٣١٥,٤٣٦	٧٠,٩٤٦,١٣٧
٥٠,٦٤٣,٥٠٨	٢٨,٨٠٠,٢١١

#### سندات واسناد واذونات

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة  
الموجودات الاخرى

#### اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي

٧,٠٦٩,٣٥٦	١٠,٤١٢,٨٠٩
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
٢٧,٩٤٢,٢٦٩	٢٦,٨٥٣,٨٩٥
<b>٢,١٣٤,٥٣٧,٢٩٥</b>	<b>٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦</b>

#### بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات  
اعتمادات  
قبولات  
سقوف تسهيلات غير مستغلة

#### اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

١٥٩,٧٧٦,٨٨٦	١٧٠,٧٥٣,٦١٦
١٣٤,٩٧٣,٠١٠	١١٥,٤٢٩,٩٦٦
٦٦,٢٠٣,٠٦٠	٦٣,٥٠٠,٧٣٦
١٣٧,٨٥٥,٥٢٨	٢٠١,٦٤٢,٣٣٥
<b>٤٩٨,٨٠٨,٤٨٤</b>	<b>٥٥٠,٨٤٨,٥٥٣</b>
<b>٢,٦٣٣,٣٤٥,٧٧٩</b>	<b>٢,٧٩٣,٨٣١,٧٢٩</b>

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



**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 ٥٦٦٠.٠٤٤ 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 حولت الى عاملة.

**الديون المعاد هيكلتها**

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٥ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ٨٦٦٣٠.١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٩٨١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بسبب اعادة 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	-	٥٢٩٦٤٠٧	٥٢٩٦٤٠٧
A-	S&P	٢١٣٧٢٨١	٢١٣١٣٦٢	٤٢٦٨٦٤٣
A+	S&P	٧١٧٧٢٠	٣٩٣٢٣٤٢	٤٦٥٠٠٦٢
AA	S&P	٦٧٨٩٥٠	-	٦٧٨٩٥٠
AA-	S&P	٢٨٨٧٠٠	٢١٣٣١١٦	٢٤٢١٨٢١
AA+	S&P	-	-	-
BB+	S&P	٣٤٣٣٦٨٧	-	٣٤٣٣٦٨٧
BB-	S&P	-	٨٧٠٠٨٥٦	٨٧٠٠٨٥٦
BBB	S&P	١٤٣٩٩٧٩	-	١٤٣٩٩٧٩
BBB-	S&P	-	١٠٦٧٢٣	١٠٦٧٢٣
BBB+	S&P	-	١٤٢٠٨٠٧	١٤٢٠٨٠٧
غير مصنّف	S&P	١٧١٦٤٨٧	١٨٨٥٦٩٢٢	٣٠٥٧٣٤٠٩
حكومية	S&P	-	٥٧٦٠٣١٠٦٥	٥٧٦٠٣١٠٦٥
<b>الاجمالي</b>		<b>١٠٤١٢٨٠٩</b>	<b>٦١١٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦٢٢١٩٢٤٠٩</b>

**(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:**

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط الاخرى	اوروبا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٧٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣٧٠٠٠٠٠٠٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩٦٤٩٧٧٢	٤٨٤٦٨٦٣٨	٥٦٢٢٤٨١٣	٨٩٩٩٣٤٣٨	٣٤٩٤٠٥٣١٨	٢٦٠٠٥٤٤	١٦٨٣١٧٧٢٣
<b>التسهيلات الائتمانية:</b>							
للافراد	١٣٣١٤١٢٠١	-	-	-	-	-	١٣٣١٤١٢٠١
القروض العقارية	٢٦٧٠٠٦٨٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٦٧٠٠٦٨٣٥٣
الشركات الكبرى	٧٩٨٥٩٣٠١٤	-	-	-	-	-	٧٩٨٥٩٣٠١٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧٠٩٤٦١٣٧	-	-	-	-	-	٧٠٩٤٦١٣٧
للحكومة والقطاع العام	٢٨٨٠٠٠٢١١	-	-	-	-	-	٢٨٨٠٠٠٢١١
<b>سندات واسناد واذونات:</b>							
ضمن الموجودات المالية	-	٣٤٣٤١٢٤	٣٤٣٣٦٨٧	-	٣٠٥٤٩٩٩٨	-	١٠٤١٢٨٠٩
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٩١٨٦٢٥٢١	٧٤٦٧١٦٥	٤٥٨٦٧٦٥	٦٧٩٥٣٠٨	١٠٦٧٨٤١	-	٦١١٧٧٩٦٠٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٦٨٥٣٨٩٥	-	-	-	-	-	٢٦٨٥٣٨٩٥
الموجودات الاخرى	٢٠٦٤٣٠٠٠٥٣٧	٥٩٣٦٩٩٢٧	٦٤٣٤٥٢٢٦٥	١٥٧٨٨٦٧٤٦	٣٩٠١٨١٥٧	٢٦٠٠٥٤٤	٢٠٦٤٣٠٠٠٥٣٧
<b>الاجمالي للسنة الحالية</b>	<b>١٠٤١٢٨٠٩</b>	<b>٦١١٧٧٩٦٠٠</b>	<b>٦٤٣٤٥٢٢٦٥</b>	<b>١٥٧٨٨٦٧٤٦</b>	<b>٣٩٠١٨١٥٧</b>	<b>٢٦٠٠٥٤٤</b>	<b>٦٢٢١٩٢٤٠٩</b>
الاجمالي للسنة السابقة	١٠٤١٢٨٠٩	٦١١٧٧٩٦٠٠	٥٦٢٤٥٢٠٧٤	١٤٩٨٥٧٣٣٤	١٤٦١٣٥٣١	٤٥٦٦٣١	٦٢٢١٩٢٤٠٩

\* باستثناء دول الشرق الاوسط.

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

البنك/القطاع الاقتصادي	مالي	الصناعة والتعدين	التجارة العامة	تمويل	الزراعة	شراء الاسهم
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٨٧٣١٧٧٣٣	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية -بالصافي	٤٧٥٤٩٧٨٦٣	١٨٣,٢٢٧,٩٢١	٣٦٠,٥٢٥,٤٠٢	٢٦٧,٠٦٨,٣٥٢	٢٧,٠٨١,٥٥٦	١٣,٧١٥,٤٢٩
<b>سندات واسناد واذونات</b>						
ضمن الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل	٣,٤٤٣,٧٥٤	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٣,١٩٩,١٣٩	٣,٧٢٤,٠٣٥	١,٤٦٠,٧٠٩	-	-	-
الموجودات اللخري	٣,٣٢٦,٩٢٨	٧٢,١٨٢,٩	١٢,١٦١,٠٧٧	١,٠٥٢,١٢٠	١٠,٦٧٢,٨	٥٤,٠٣٢
الاجمالي للسنة الحالية	٢٠,٢٨٣,٧١٩٣	١٨٧,٢٧٣,٧٨٥	٣٧٤,١٤٧,١٨٨	٢,٦٨١,٢٠٤٧٢	٢٧,١٨٨,٢٨٤	١٣,٧٦٩,٤٦١
الاجمالي للسنة السابقة	١٥٣,٦٨٧,٢١٩	٢٥٠,٥٧٢,١٤٩	١١١,٤٦٤,٧٨١	١٩٤,٧٦٥,٢٢٨	١٩,١٨٠,٠٥٣	٢٥,٢٦٧,٧٧٤

**(٤٠/ب) مخاطر السوق:**

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة الى أسعار الفائدة.

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

**(١) مخاطر اسعار الفائدة:**

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

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

العملة	التغيير زيادة	إيراد الفائدة	حساسية
	بمسعر الفائدة	(الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٢,٣٠٩	-
دولار امريكي	%١	١,٠٧٦	-
يورو	%١	٣٠٥	-
جنيه استرليني	%١	١٣	-
ين ياباني	%١	(٤١)	-
عملات أخرى	%١	١٢٧	-

العملة	التغيير زيادة	إيراد الفائدة	حساسية
	بمسعر الفائدة	(الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٣,١١٢	-
دولار امريكي	%١	٢,١١٥	-
يورو	%١	٣,٢٨٢	-
جنيه استرليني	%١	(٣٤٩)	-
ين ياباني	%١	(٧٥٥)	-
عملات أخرى	%١	(٦٦١)	-

في حال هنالك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

خدمات النقل	السياحة	الخدمات	الانشاءات	الافراد	الحكومة	اخرى	المجموع
والفنادق والمطاعم	والمرافق العامة						
-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٧٠,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٣١٧,٧٣٣
٣٠,٩٩٩,٢٨٦	٣٧,٣٩٠,٢٩٣	١١٧,٩٦٥,٨٧٤	٢٨,٧٩٢,٩٥٤	١٢١,٩٥٠,٩٤٩	٢٨,٨٠٠,٢١١	٦٦,٤٨٠,٨٢٦	٢,٢٨٧,٥٤٨,٩١٦
-	-	٢,٨٥٦,٦٣٢	-	-	٦٧٨,٩٥٠	٣,٤٣٣,٦٨٧	١٠,٤١٢,٨٠٩
-	-	٧,٣٦٤,٦٥٢	-	-	٥٧٦,٣١٠,٦٥	-	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
١٢٢,١٢٢	١٤٧,٣٠٠	٤٦٤,٧٢٨	١١٣,٤٣٠	٧٥٦,٦٤١	٧,٥٦٥,٠٥٨	٢٦١,٩٠٢	٢,٦٨٥,٣٨٩٥
٣١,١٢١,٤٠٨	٣٧,٥٣٧,٥٩٣	١٢٨,٦٥١,٨٨٦	٢٨,٩٠٦,٣٨٤	١٢٢,٧٠٧,٥٩٠	٧٥٠,١٤٥,٥١٧	٧٠,١٧٦,٤١٥	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦
٣٣,٣٠٥,٤٧٧	٦١,٩٥٨,٩٢٠	١٩٣,٨٢٩,٤١٦	٦٢,٦٩٥,٤٨٤	١٤٦,١٣٦,٧١٩	٧٦٩,٨٨٢,٥٩١	١١٢,٧٧٠,٤٨٤	٢,٢١٣,٤٥٣,٧٢٩٥

**(٢) مخاطر العملات:**

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

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

٢٠١٥	التغيير في سعر	اللاثر على	اللاثر على
العملة	صرف العملة	الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٢,٦٨,٨٨١	٢٥,٥٠٤
يورو	%١	(٧٧,١٣٦)	١,٢٥٧
جنيه استرليني	%١	٧,٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	%١	(٢٢,٦١٤)	-
عملات أخرى	%١	(٣٠,١٢٥)	(٣٥)

٢٠١٤	التغيير في سعر	اللاثر على	اللاثر على
العملة	صرف العملة	الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٣,٢٠٢,٤	٨٢,٩٢٤,٩
يورو	%١	١,٤٩,٩٤٢	-
جنيه استرليني	%١	(٣٥,٠٤٧)	٢٢,٠٦٦
ين ياباني	%١	(١٣,٧٠٩)	-
عملات أخرى	%١	٤٧,٤٧٤	-

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

**(٣) مخاطر التغيير باسعار الاسهم:**

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

- تحديد سقوف الاستثمار المختلفة.
- تحديد سقوف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.
- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة ( المكتب الوسيط).
- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

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





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

البنك/ العملة	أقل من شهر دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	من ٦ أشهر الى سنة دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
<b>٢٠١٥ - المطلوبات</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨٩٤٥٧٤٣٦	٢٠٠٦٩١٤٢٥	-	-	-	-	-	١٣٩١٤٨٧٨٦١
ودائع عملاء	٨٥٣٧١٨٣٧٤٤١	٢٨٩٤٠٧٥٤٩	٢٢٣٠٠٠٣٧٦	٢٣٨٥٧٩٨١٥	١٨٦٣٩١٣٥٦	-	-	١٧٧٩٠٣٥٥٣٣٧
تأمينات نقدية	٨٧٨٠٢٠٧٦	٩٧٥٨٧٥٢٠	١١٨٦٢٤٣٨	١٤٤٠٠٥٠٠	٢٥٤٢٢٧٨٣٧	-	-	١٢٩٤٨٦٥٦٣
أموال مقترضة	١٣٣٣٧٦٨٣	٦٠٢٦١٥٠	٣٠٤٩٣٧٠	-	١١٨٥١٣٦٣	-	-	٢٨٩٥٨٩٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١٧٥٠	١١٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢٥٤٦٠٩٤	١٢٥٤٦٠٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٠٩٢٢٣٣	٢٣٠٩٢٢٣٣
<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>٩٨١٧٧٦٦٣٦</b>	<b>٣٢٥٨٨٣٦٤٤</b>	<b>٣٣٧٩١٥٠٨٤</b>	<b>٢٥٢٧٩٨٤٦٥</b>	<b>٢٢٣٦٦٥٤٥٦</b>	<b>٦٥٧٩٣٤٠٢٠</b>	<b>٣٥٦٥٠٠٧٧</b>	<b>٢٧١٢٣٣٨٠٩٧٨٢</b>
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>٣٩٦٨٥٠٠٦٣</b>	<b>٢٠٩٨٢٢٢٥٨</b>	<b>١٧١٨٨٥١٥٢</b>	<b>٣٠٧٤٢٦٨٧٩</b>	<b>٤١٠١٨٥٣٧٢</b>	<b>٧٠٢١٩٠٥٠٧٤</b>	<b>١٩٠٠٥٤٨٤٢</b>	<b>٢٣٨٩١٢٩٦٤٠</b>
<b>(حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>								
<b>٢٠١٤ - المطلوبات</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤٨٩٩٥٠٩	٢١١٣٨٥٣٣	-	-	-	-	-	١٤٦٠٣٨٠٤٢
ودائع عملاء	٦٥١٩٩٢٨٧٨	٣٩٤٣٦٧٤٦٩	٥٠٨٩٧١٥٨٥	١٠٤٠٥٥٥٦٤٢	٢٢٩٢٣٣٤٦٥	-	-	١٢٦٦٢٨١١٠٣٣
تأمينات نقدية	٢٤٢٣٣٧١٧٨	٢٥٧٧٥٦٤١	٢٥١٧٧٩٣٢	١٧٥٣٣٦٦٤	٢٢٩٥٥٧٠٩	-	-	١٣٠١٦٥١٣٩
أموال مقترضة	١٤٦١٤	٣٢٤٠٧٢٣٧	١٣٣٩٦٣٦٩	٣٠٧٠٦٦٦	٩٩٧٩٦٦٧	-	-	٣٧١١٤٣٣٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٤٩٦٧٧	٣٤٩٦٧٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٩٦٥٧٨٧٣	٨٩٦٥٧٨٧٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٥٣٠٠٤٨٦	٢١٥٣٠٠٤٨٦
<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>٨٠١١٨٠٠١٧٣</b>	<b>٤٤٤٥٢٢٣٧٠</b>	<b>٥٣٥٣٥٣٥٨٦</b>	<b>١٢٥١١٥٨٩٣٢</b>	<b>٣٥٨٥٨٨٤١</b>	<b>٢٣٨٧٢٤٥٠</b>	<b>٣٠٨٤٦٠٣٦</b>	<b>١٩٩٦٦٩٧٤٦٨٨</b>
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>٤٨٤٦٩٣٢٢٤</b>	<b>٢٠١١٦٦٩٨٦</b>	<b>١٣٢٣٨١٥٣٢</b>	<b>١٩٧٩٧٧٦٩٧</b>	<b>٦٨٧٩٠٧١٨٣</b>	<b>٣٨٦٣٩٩٢٣٦</b>	<b>١٦٥٨٩٤٦٤٧٥</b>	<b>٢٣٥٦٢٥٦٤٢٠٣٣٣</b>
<b>(حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>								

**ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:**

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٢٥١٨٦٠٢٣٧	١٤٧٣٩١٣٨	-	٢٦٦٥٩٩٣٧٥
٢٠١١٦٤٣٣٥	-	-	٢٠١١٦٤٣٣٥
١٤٠٦٠٦٧٠٩	٢٩٩٢٩٩٨٤	٢١٦٩٢٣	١٧٠٧٥٣٦٦٦
<b>٥٩٣٦٣١١٨١</b>	<b>٤٤٦٦٦٩١٢٢</b>	<b>٢١٦٩٢٣</b>	<b>٦٣٨٥١٧٢٢٦</b>
٣٣٥٧١٧١٧٦	٣٠٧٦٧٠٥٨	-	٣٣٩٤٨٤٣٣٤
١٣٧٨٥٥٥٢٨	-	-	١٣٧٨٥٥٥٢٨
١٣٤٣١٧٤٨٢	١٩٠٥٧٤٢٥	٦٤٠١٩٧٧٩	١٥٩٧٧٦٨٨٦
<b>٦٠٧٨٩٠١٨٦</b>	<b>٢٢٨٢٤٤٨٣</b>	<b>٦٤٠١٩٧٧٩</b>	<b>٦٣٧١١٦٦٤٨</b>

**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 وايجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر.

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

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

**مخاطر العمليات:**

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

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقا لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصا 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 و تثقيفهم حول اساليب عمليات غسل الاموال وكيفية الوقاية منها.

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

**الحوكمة:**

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

1. إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخطته المستقبلية.
2. تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.
3. 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 وفقا 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.



٢٠١٤ -

الموجودات	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	-	١٧٩,٩٦٧,٥٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١,٧١٢,٨٧٥	-	١٠١,٧١٢,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٦٨٢,٦٦٥,٣٤٤	٥٥٥,٨١٣,٠١٤	١,٢٣٨,٤٧٨,٣٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٠,٤٦٠,٩٤	-	٢٠٠,٤٦٠,٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١١,٥٨١,٣٦٢	١١,٥٨١,٣٦٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٤,٣٤٦,٠٧٣	٥٢,٨٩٣,٤٣٦	١٣٧,٢٣٩,٥٠٩
ممتلكات و معدات	٣,٠٩١,٩٩٤	٢,٨٨٥,٩٤٧	٥,٩٧٧,٩٤١
موجودات غير ملموسة	١,٩٣٤,٧٦٤	٣,٣٠٧,٣٤٥	٥,٢٤٢,١٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٥,٥٧٨	-	٧٥,٥٧٨
موجودات اخرى	٥٤,٠٢٦,٥٥٦	-	٥٤,٠٢٦,٥٥٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٢٧٩,٢٤٦,٧٧٣</b>	<b>١,١٢٨,٤٩٥,٥٦٠</b>	<b>٢,٤٠٧,٧٤٢,٣٣٣</b>
<b>المطلوبات</b>	<b>١,٤٥٨,٨٣٩,٥٦٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٥٨,٨٣٩,٥٦٠</b>
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٦٥١,٠٥٨,٥٣٩	٢,٧٥٩,٣٩٢	١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١
ودائع عملاء	٩٢,٢٨٣,٠١١	٣,٥٥٢,٩٦٩	٩٥,٨٣٥,٩٨٠
تأمينات نقدية	٧,٦٦٢,٢٧٦	١,٨٢٦,٠٩٨	٩,٤٨٨,٣٧٤
أموال مقترضة	٣٤٩,٦٧٧	-	٣٤٩,٦٧٧
مخصصات متنوعة	٨,٩٦٥,٨٧٣	-	٨,٩٦٥,٨٧٣
مخصص ضريبة الدخل	٢١,٥٣٠,٤٨٦	-	٢١,٥٣٠,٤٨٦
مطلوبات اخرى	١,٩٢٧,٦٨٩,٤٢٢	٥٦,٥٧٢,٥٥٩	١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٧٩٦,٧٦٤,٦٤٩</b>	<b>١,٠٧١,٩٢٣,٠٠١</b>	<b>٢,٨٦٨,٦٨٧,٦٥٠</b>
<b>الصافي</b>	<b>٥٨٢,٤٨٢,١٠٤</b>	<b>٥٦,٥٧٢,٥٥٩</b>	<b>٦٣٩,٠٥٤,٦٦٣</b>

**(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة**

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
اعتمادات قبولات	٢٠٣,٠٩٨,٦٣٩	٢٧٣,٢٨١,١٧٤
كفالات:		
- دفع	٦٣,٥٠٢,٥٠٣	٣٥,٠٨٦,٤٩٢
- حسن تنفيذ	٧٠,٩٥٩,١٧٣	٨٢,٣٤٦,٣٠٩
- أخرى	٣٦,٥٣٠,٩٤٠	٤٢,٣٤٤,٠٨٥

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة المجموع

٢٠١٥	٢٠١٤
٢٣٨,٥١٧,٢٢٦	١٣٧,٨٥٥,٥٢٨
٦٣٨,٥١٧,٢٢٦	٦٣٧,١١٦,٦٤٨

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٤٧,٢٠٥	٦١٢,٥٤٥
٣٩٨,٨٥٢	٦٤١,٥٢٧

**(٤٥) القضايا المقامة على البنك:**

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٠,٨٨,٨٥٠ دينار و ١٧,٠٠,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي، وبلغت المخصصات المعدة ازاؤها ١١,٧٥٠ دينار و ١٠,٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي، وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني أن المخصصات القطعة لفاء 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 أمريكي، حيث تم شراء ٧,٥ مليون سهم بمبلغ ٦٧,٧٧,٤٩٧ 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 التغيير في سعر السهم من خلال قائمة الدخل الشامل.

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

٢٠١٤ دينار	الموجودات
١٢,٣٩٥,٩٠٨	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٨٣٢,٣٧٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢,٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧,٧٦٠,٣٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١١,٩٩٧,٥٦٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤٩٩,٩٣٠	ممتلكات ومعدات
١٠٧,٠٧٦	موجودات غير ملموسة
-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٥,٤٩٣	موجودات اخرى
<b>٥٨,٩٤١,٠١٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
-	<b>المطلوبات</b>
١٩,١١٠,٠٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٦,٥٤٧	ودائع العملاء
-	تأمينات نقدية
٢٤٢,١٩١	اموال مقترضة
١٤٤,٥٤٨	مخصصات متنوعة
٢٩١,٠١١	مخصص ضريبة الدخل
<b>٢٠,٢٣٤,٣٩٣</b>	<b>مطلوبات اخرى</b>
	<b>مجموع المطلوبات</b>
	<b>حقوق الملكية</b>
	<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
-	علاوة / (خضم) اصدار
٣٨٨,٨٣٠	احتياطي قانوني
-	احتياطي اختياري
١٩٦,٧٨٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٠,١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٣,٤٠٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢,٥٤٤,٢٩٦	ارباح مدورة
<b>٣٨,٧٠٦,٦٢٦</b>	<b>مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك</b>
<b>٥٨,٩٤١,٠١٩</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

**(٤٧) القيمة العادلة للأدوات المالية**

يستخدم البنك الترتيب التالي للأساليب 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 دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
٢٥,٦٤٨,٩٨١	١,٧٠٩,٧٥٦	-	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
-	١,٨٥٦,٠٦٣	-	١,٨٥٦,٠٦٣
١,٦٨٠,٥٣٠,٦	-	-	١,٦٨٠,٥٣٠,٦
٤٢,٤٥٤,٢٨٧	٣,٥٦٥,٨١٩	-	٤٦,٠٢٠,١٠٦

٢٠١٥ -

**موجودات مالية**

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر  
صناديق استثمارية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
المجموع

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
١١,٢٣٩,٢٤١	٣٤٢,١٢١	-	١١,٥٨١,٣٦٢
-	٦٧٢,٢٦٢	-	٦٧٢,٢٦٢
١٩,٤٣١,٨٣٢	-	-	١٩,٤٣١,٨٣٢
٣,٠٦٧١,٠٧٣	١,٠١٤,٣٨٣	-	٣,١٦٨٥,٤٥٦

٢٠١٤ -

**موجودات مالية**

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

صناديق استثمارية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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**

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

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

**معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية**

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراجله 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 الدولية رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق اللزامي 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 الدولية رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١)**

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولية 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 الدولية رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولية 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.

**معايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)**

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك.
- يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولية 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 الدولية 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 الدولية رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٨):توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.**

التعديلات في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولية 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 اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

**معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود اليجار**

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود اليجار 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 اليجار 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 اليجار .

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

**تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة – الحصص في المشاريع المشتركة**

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولية رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولية 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 الدولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً 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 السائلة الأردنية الهاشمية



## 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 الجبيرة	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 الاول - هاتف ٤٨٧٤٦٥٢ - فاكس ٤٨٧٤٦٣١ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع تاج مول	تاج مول - هاتف ٥٩٣٠٥٦٨ - فاكس ٥٩٣٠٥٧٤ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع عبدون	شارع سلمان القضاء - هاتف ٥٩٢٩٣٨٦ - فاكس ٥٩٢٩٣٦٧ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع عبدون الشمالي	شارع علي سيدو الكردي - هاتف ٥٩٢٦٨٠٩ - فاكس ٥٩٢٦٧٥٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع ام اذينة	شارع سماترا - هاتف ٥٥١٥٣٧٦ - فاكس ٥٥١٦٧٨٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع جو بارك	شارع اللاميرة تغريد - هاتف ٥٨٥٤١٥٢ - فاكس ٥٨١١١٣٢ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع جبل الحسين	شارع جمال الدين الافغاني - هاتف ٤٦٣٥٦٠٤ - فاكس ٤٦٣٥٧٠٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع الرينبو	جبل عمان - شارع الرينبو - هاتف ٤٦٣٩٠٥٨ - فاكس ٤٦٣٩٦٤٨ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع الظهير	طريق المطار - هاتف ٥٧١١٠٦٣ - فاكس ٥٧١١٢٦١ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع البيادر	شارع جمال قيتوقة - هاتف ٥٨١٩٤٢٧ - فاكس ٥٨١٩٤٠٦ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع الرابية	شارع صقليه - هاتف ٥٥١٥٣٩٦ - فاكس ٥٥١٦٨٥٧ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع جامعة الاسراء	شارع المطار - هاتف ٤٧١١٩٢٨ - فاكس ٤٧١١٩٢٩ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع خلدا	شارع نمر الحمود - هاتف ٥٥٤٣٨٩٧ - فاكس ٥٥٤٦١٨٥ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع سحب	المدينة الصناعية سحب - هاتف ٤٠٢٤٤٧٦ - فاكس ٤٠٢٤١٤٥ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع طبربور	شارع نور سلطان باييف - هاتف ٥٠٦٢٨٣٧ - فاكس ٥٠٥٦٧٣٤ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع الهاشمي الشمالي	شارع البطحاء - هاتف ٥٠٥٣٨٣٥ - فاكس ٥٠٥٤١٢٤ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

## فروع المدن الاخرى

فرع مادبا	شارع اليرموك - هاتف ٥٣٢٤٢٢٩٣ - فاكس ٥٣٢٤٢٢٩٦ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع الزرقاء	شارع السعادة - هاتف ٥٣٩٣٥٨٠٠ - فاكس ٥٣٩٣٥٨٠٨ - ص.ب.١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥
فرع الزرقاء الجديدة	شارع مكة المكرمة - هاتف ٥٣٨٦٠٨٧٥ - فاكس ٥٣٨٦١٤٩٤ - ص.ب.١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥
فرع الرمثا	شارع نصر الطلاق - هاتف ٥٢٧٣٨٢٤٩٦ - فاكس ٥٢٧٣٨٢٤٩٧ - ص.ب.٥٨٣ - الرمثا ٢١٤١٠
فرع اربد	شارع الحصن - هاتف ٥٢٧٣٧٣٥٩ - فاكس ٥٢٧٣٧٢٨٦١ - ص.ب.٢١٦ - اربد ٢١١١٠
فرع الحصن	شارع الملك طلال - هاتف ٥٢٧٠١٠٩٠٤ - فاكس ٥٢٧٠١٠٩٠٦ - ص.ب.٤٧٢ - اربد ٢١٥١٠
فرع العقبة	شارع السعادة - هاتف ٥٣٢٠١٦٧٠٠ - فاكس ٥٣٢٠١٦٧٠١ - ص.ب.١٧٠٢ - العقبة ٧٧١٠
فرع ماحص	شارع البلدية - هاتف ٤٧٢٠٦٧٣ - فاكس ٤٧٢٠٦٨٠ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
فرع مجمع عمان / اربد	شارع مجمع عمان الجديد - هاتف ٥٢٧٢٥٨٨٩٧ - فاكس ٥٢٧٢٥٨٩٨٤ - ص.ب.٢١٦ - اربد ٢١١١٠
فرع المفرق	شارع الأمير حسن - هاتف ٥٢٦٢٣٠٥٩٠ - فاكس ٥٢٦٢٣٠٥٩١ - ص.ب.٢١٦ - اربد 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 - سحب - هاتف ٤٠٢٣٤٧٤ - فاكس ٤٠٢٣٨٢١ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠
--

## الوساطة المالية

## شركة الاتحاد للوساطة المالية

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