بنـــــك الإتحـــــــــاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠١٤

(نسخة أولية خاضعة لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني)

الإدارة العامة

هاتف: ٥٦٠٧٠١١ ٦ ٩٦٢ +

فاكس: ٥٦٦٦١٤٩ ٦ ٩٦٢ +

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

info@ bankaletihad.com

www. Bankaletihad.com

المحتويــات

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

مجلس الإدارة

السيد/ عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس مجلس الادارة

السادة/ شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في

ويمثلها: السيد محمد عبدالعزيز الشاملي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

ويمثلها: السيدة مجد محمد شويكه

السادة/ شركة عوني الساكت ومشاركوه

ويمثلها: المهندس عوني موسى الساكت

السادة/ شركة اثمار للتزويد

ويمثلها: السيد عماد محمد عبد الخالق

(اعتباراً من ٢٠١٤/١٢/٢٣)

السيد/ باسم عصام سلفيتي

المهندس/ مغيث غياث سختيان

المهندس/ محمد نايف البطاينة

السيد/ فهد بن محمود ملحس

السيد/ سامي محمد المبروك

****

مدققو الحسابات

السادة/ إرنست ويونغ

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاتحاد الكرام،،،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٤

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٤

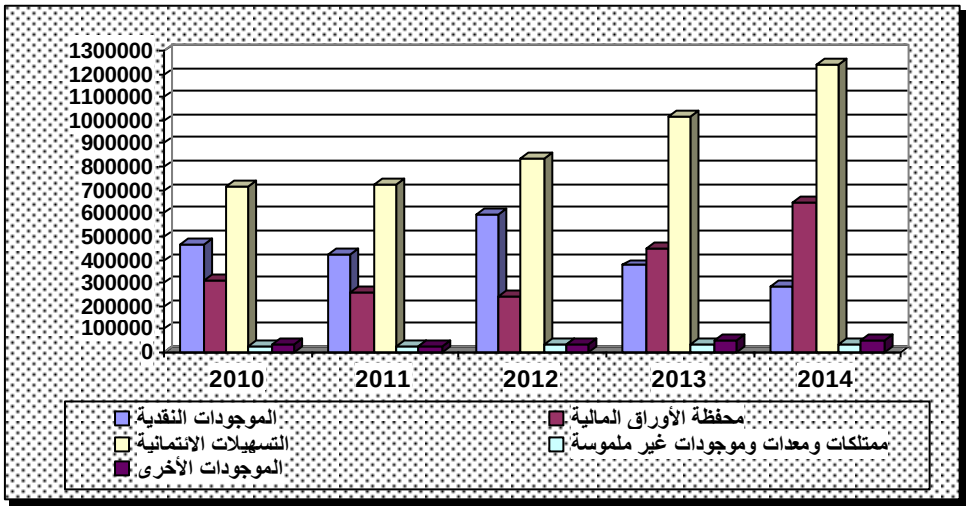
- **إجمالي الموجودات:** إرتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٤ بنسبة (١٧.١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغت الزيادة (٣٢٩) مليون دينار لتصل إلى (٢.٢٥٧) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٧.٩%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (١.٣%) مقارنة مع (١.٢%) في نهاية عام ٢٠١٣.

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

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

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

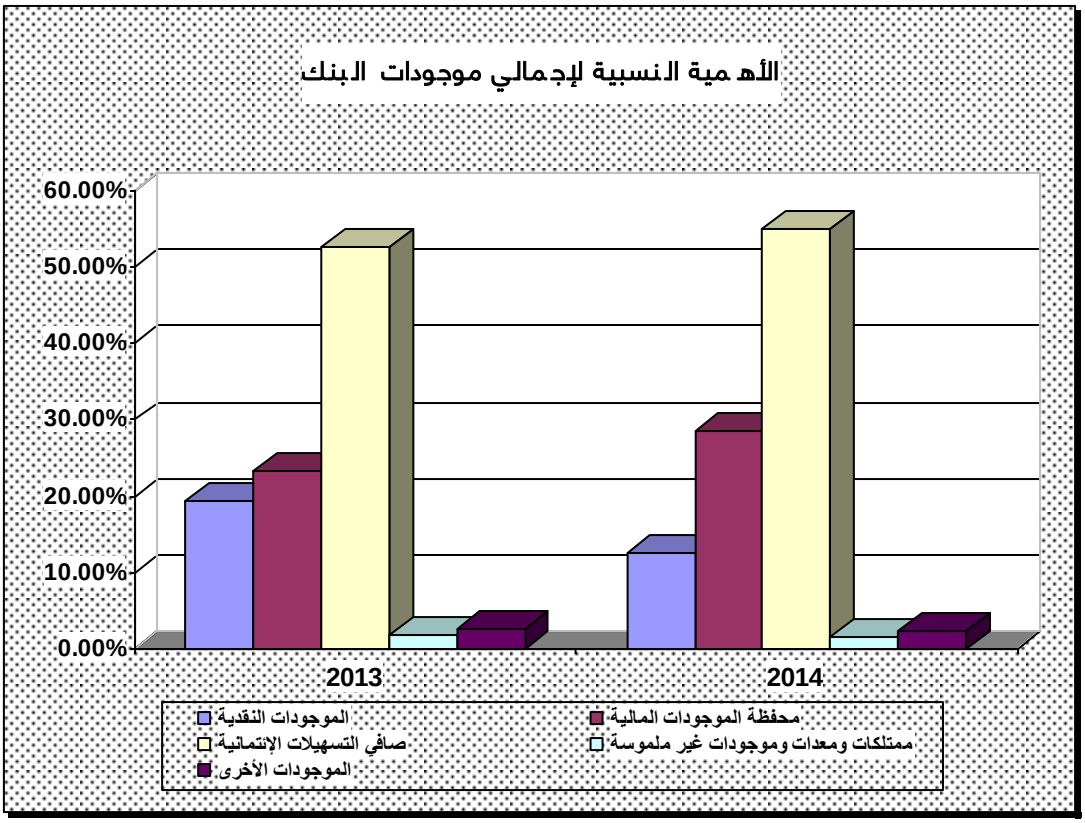
(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

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

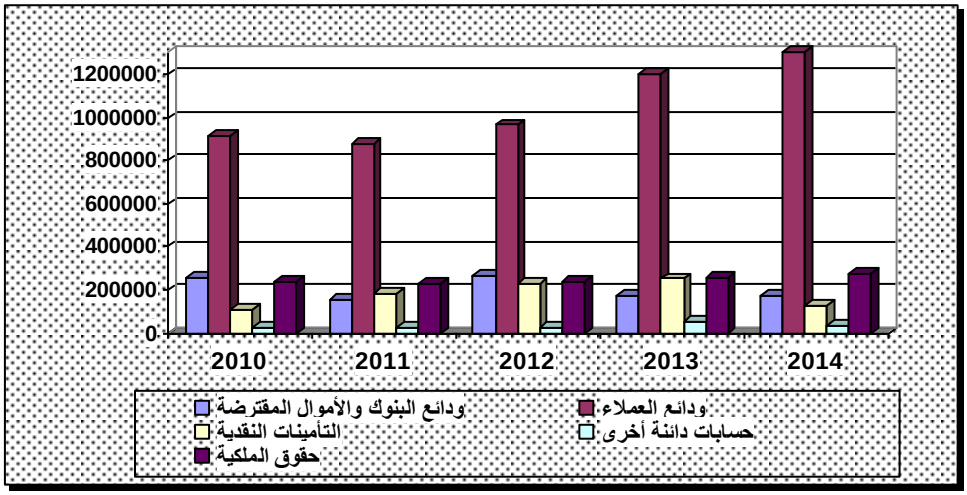
وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها البنك جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الإعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإن نسبة (٨٨%) من إجمالي الموجودات تعتبر موجودات منتجة للدخل مستثنى منها (النقد في الخزينة ومتطلبات الإحتياطي النقدي، والأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية). وتعكس هذه النسبة المرتفعة مقدرة البنك على إدارة أصوله بالشكل الأمثل وإستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل.



➢ **<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>**: يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (٢٠١٠ – ٢٠١٤):

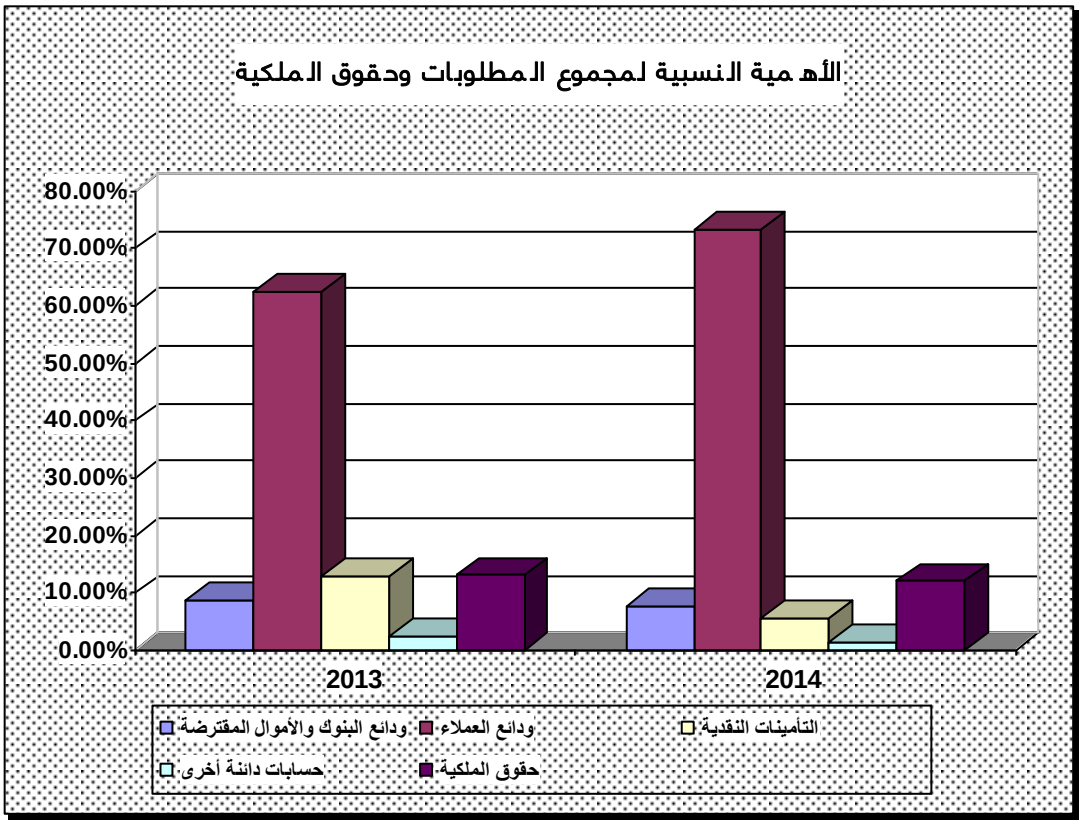
البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	نسبة التغير ٢٠١٣-٢٠١٤
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٢٥٦,٢٧٢	١٥٦,٥٣٦	٢٦١,٨٥٣	١٧١,٢٥١	١٧١,٧٦٢	%٠.٣
ودائع العملاء	٩١٢,٤٤٥	٨٧٤,٢٩٥	٩٦٥,٠٢٦	١,٢٠٥,٥٨٨	١,٦٥٣,٨١٨	%٣٧.٢
التأمينات النقدية	١١٠,٩٤٣	١٨٥,٥١٥	٢٦٦,٤٣٥	٢٥٠,٩١٦	١٢٧,٨٣٦	(%٤٩.١)
حسابات دائنة أخرى	٢٤,٥٦٠	٢٠,٢٨٦	٢١,٧٦٠	٤٨,٠١٣	٣١,٠٧٦	(%٣٥.٣)
حقوق الملكية	**٢٣٥,١٨٥**	**٢٢٤,٩٠٨**	**٢٣٥,٠٤٢**	**٢٥٢,١٣٨**	**٢٧٢,١٥٨**	**%٧.٩**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**١,٥٣٩,٤٠٥**	**١,٤٦١,٥٤٠**	**١,٧٥٠,١١٦**	**١,٩٢٧,٩٠٦**	**٢,٢٥٦,٦٥٠**	**%١٧.١**

<u>(لأقرب ألف دينار)</u>



(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 (٧٣.٣%) منها مقارنة مع ما نسبته (٦٢.٥%) كما في نهاية عام ٢٠١٣، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (١٢.١%) مقارنة بنسبة بلغت (١٣.١%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقترضة والذي شكل نسبة تعادل (٧.٦%) مقارنة مع (٨.٩%) في نهاية العام الماضي، بالاضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى واللذان شكلا ما نسبته (٥.٧%) و(١.٣%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (١٣%) و(٢.٥%) في نهاية عام ٢٠١٣ على التوالي.


الأهمية النسبية لمجموع المطلوبات وحقوق الملكية
80.00%
70.00%
60.00%
50.00%
40.00%
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
2013
2014
ودائع البنوك والأموال المقترضة
ودائع العملاء
التأمينات النقدية
حسابات دائنة أخرى
حقوق الملكية

- **محفظة الموجودات المالية:**

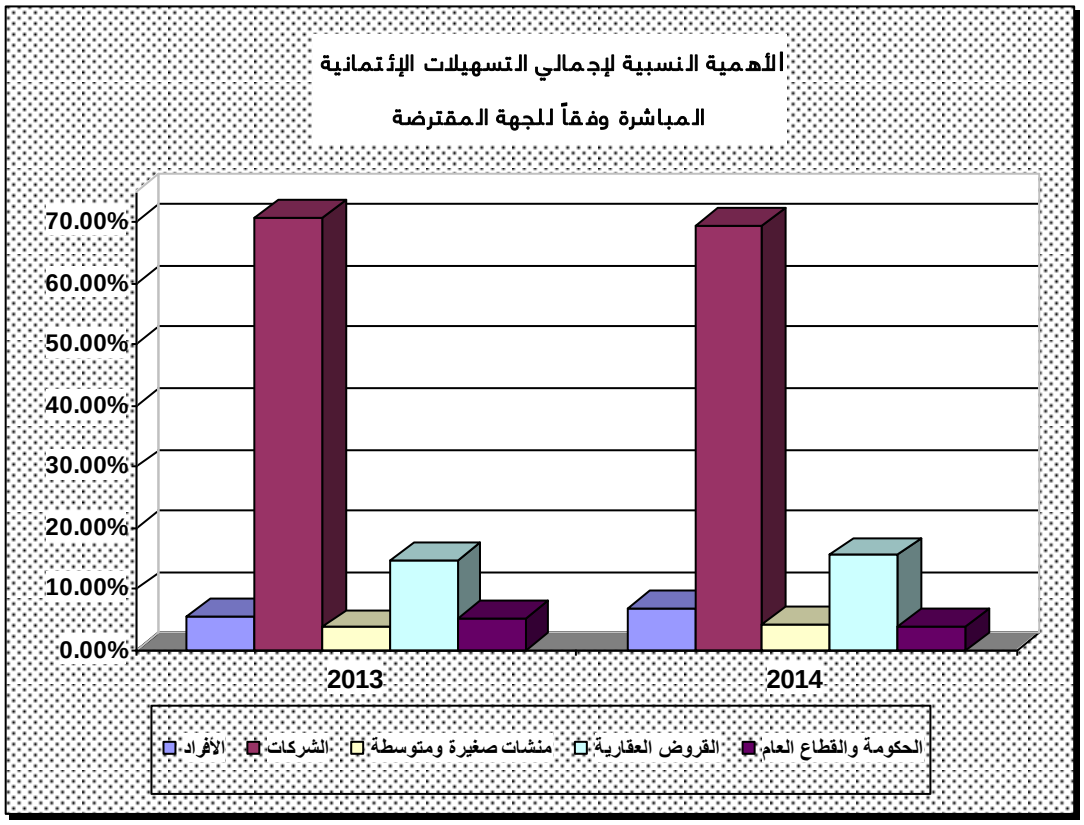
- **السندات وإسناد القرض:** إرتفع رصيد السندات وإسناد القرض في نهاية عام ٢٠١٤ بمقدار (١٨٠) مليون دينار، أي ما نسبته (٤١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣، ليصل إلى (٦٢٠.٣) مليون دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بشكل أساس. ومن الجدير بالذكر، بأنه قد شكلت محفظة السندات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

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

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

مقبولة. بالاضافة الى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري إلى (١٥.٦%) من إجمالي التسهيلات مقارنة (١٤.٧%).

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لقطاع الشركات، فقد انخفضت بشكل طفيف لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٤ (٦٩.٥%) من اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة مقارنة مع (٧٠.٧%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (٣.٩%) مقارنة (٥.٢%) في نهاية عام ٢٠١٣.



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

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

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

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

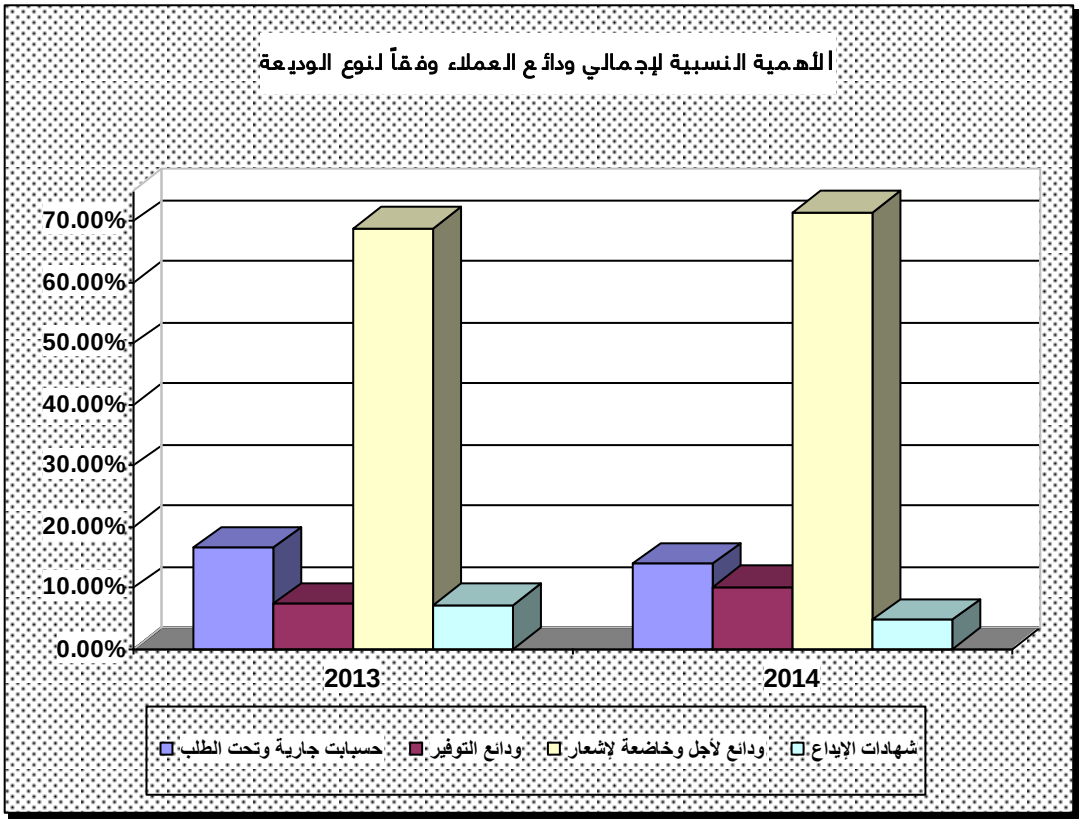
(لأقرب ألف دينار)

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

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

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

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



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

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

- **المركز التنافسي للبنك**

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

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

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

➢ **مؤشرات المتانة الماليـة:**

البيــان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
العائد على معدل اجمالي الموجودات	%١.٤	%٠.٧	%٠.٩	%١.٢	%١.٣
العائد على معدل حقوق الملكية	%٩.٢	%٤.٥	%٦.٤	%٩.٢	%١٠.١
كفاية راس المال	%١٨.٧٥	%١٦.٩١	%١٥.٢٢	%١٥.٨٦	%١٤.٧٢
الرافعة المالية (Leverage Ratio)	%١٥.٣	%١٥.٤	%١٣.٤	%١٣.١	%١٢.١
التسهيلات غير العاملة/ اجمالي التسهيلات	%٩.٤٤	%١٣.٦٢	%١٠.٦٠	%٧.٩١	%٦.٧٤
تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (Coverage Ratio)	%٥٦.٢	%٤٧.٨	%٧٢.٧	%٧٥.٨	%٧٧.٨
اجمالي السيولة القانونية	%١٢١.٦١	%١١٢.٧٠	%١١٢.٣١	%١١١.٥٨	%١٠٦.٨٥

ثانياً: نتائج أعمال البنك

١- الفوائد والعمولات المقبوضة:

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

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

وبهدف توظيف مصادر أموال البنك بشكل أكفأ ولتعظيم هامش الربح، فقد إرتفعت نسبة النمو الناتجة عن توظيف مصادر الأموال في الموجودات المالية لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٤ ما نسبته (٣٣.٧%) مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة، فقد حافظ البنك على نفس المستوى الذي حققه تقريباً في نهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغت تلك العمولات المقبوضة في نهاية عام ٢٠١٤ (١٢.٨) مليون دينار مقارنة مع (١٣) مليون دينار في عام ٢٠١٣.

٢- **الفوائد والعمولات المدفوعة:** إرتفعت مصاريف الفوائد والعمولات خلال الأعوام الخمس الماضية من (٣١.٤) مليون دينار إلى (٥٩.٦) مليون دينار، وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٣.٧%).

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

٣- **المصاريف التشغيلية:**

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

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

٤- **صافي الدخل:**

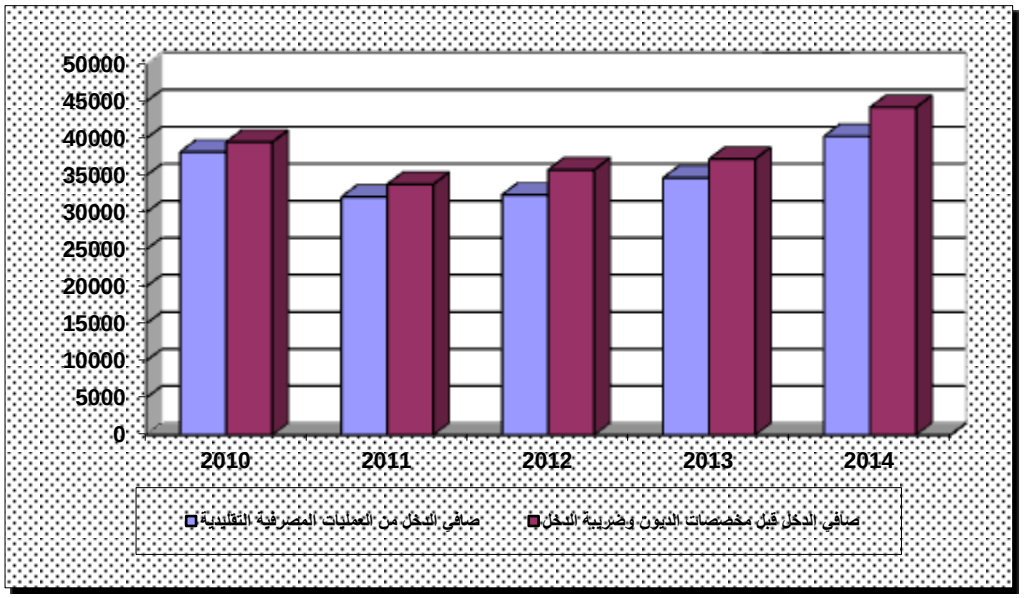
إرتفع صافي الدخل الناتج من العمليات المصرفية التقليدية مع نهاية عام ٢٠١٤ إلى (٤٠.٣) مليون دينار. كما إرتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل إلى (٤٤.٢) مليون دينار. هذا وقد إرتفع صافي الدخل بعد الضريبة والمخصصات ليسجل كما في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٦.٥) مليون دينار. وبلغت نسبة النمو في صافي الدخل مقارنة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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

(لأقرب ألف دينار)



إنجازات عام ٢٠١٤

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

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

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

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

خدمات التجزئة والفروع

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

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

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

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

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

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

<u>خدمات الشركات</u>

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

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

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

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

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

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

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

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

دائرة الخزينة

١- تم تطبيق نظام التداول الالكتروني عن طريق الانترنت بكفاءة عالية الذي يتيح لعملاء دائرة الخزينة المتاجرة بالعملات الاجنبية الى الذهب والفضة على الهامش وذلك باستخدام اجهزة الكمبيوتر او عبر الهواتف النقالة (Smart Phone) حيث يمكن النظام العملاء من التداول على مدار الساعة وبفارق سعر منافس بين سعر الشراء والبيع، ومتابعة الاخبار المتعلقة بالعملات والمعادن بالاضافة إلى تزويد العملاء بالأدوات اللازمة للتحليل الفني عن طريق النظام. كما ان ادارة الخزينة في مفاوضات مع عدد من الشركات للحصول على نظام المكتب الامامي (Front Office) الذي سوف يؤدي الى خدمة العملاء والبنك باعلى مستوى من الكفاءة والسرعة والدقة.

٢- تم الانتهاء من فحص نظام التداول عبر الانترنت لشركة الإتحاد للوساطة المالية والعمل عليه داخلياً تمهيداً لاطلاقه لعملاء الشركة وتسهيل تداولهم في السوق المحلي.

٣- إفتتاح مكتب للصرافة في مدينة الرمثا لتقديم أفضل الخدمات والمعاملات الخاصة بتحويل وبيع وشراء العملات الاجنبية والعربية نقدا بأسعار منافسة.

٤- توسيع مجال عمل وحدة الصرافة لبيع وشراء العملات وشحن النقد من وإلى الخارج من خلال فتح علاقات مع بنوك أجنبية وعربية جديدة مما يعطينا قدرة المنافسة في هذا المجال بالنسبة للسوق المحلي سواء للبنوك أو مكاتب الصرافة. وتم تعزيز هذة الخطة عن طريق توسيع قاعدة العملاء من شركات الصرافة المحلية لتنظيم عملية شراء وبيع العملات الاجنبية والعربية من خلالهم.

٥- تلبية الطلب في السوق المحلي من ذهب (Physical Gold) وإنشاء علاقات مع أهم البنوك الاجنبية بالعالم لاستيراد الذهب من خلالهم مع الحرص بإحتفاظنا بأسعار منافسة بالسوق المحلي.

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

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

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

الخدمات المساندة

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

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

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

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

عام آخر من الإلتزام في مجال المسؤولية المجتمعية

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

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

الشباب والتعليم والريادة... الشباب أساس بناء مستقبل مشرق

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

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

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

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

واصل البنك تقديم منح دراسية للطلبة لإستكمال دراستهم الجامعية، فقد استمر بتقديم منحه الدراسية لـ٤ طلبة متفوقين من جامعة اليرموك ممن هم من المتقدمين لصندوق دعم التعليم العالي، كما وقام بتوفير الدعم لطلبة جامعة بير زيت في فلسطين، وقد إلتزم مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام بتوفير ٨ منح دراسية كاملة مستمرة للطلبة الأيتام المستفيدين من الصندوق لإستكمالهم دراستهم الجامعية. منوهين إلى أن البنك يحرص على أن يكون ٥٠% من جميع هذه المنح للشابات الأردنيات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إلى جانب تقديم الدعم لمشروع "مطبخ العائلة" للعام الثاني على التوالي، عبر حملة شارك من خلالها في توزيع ١٠٠ طرد غذائي على عدد من العائلات في منطقتي موبص في محافظة البلقاء والضليل في الزرقاء، بحيث يكفي كل طرد عائلة واحدة لمدة شهر كامل من المواد الغذائية. كذلك قدّم البنك دعمه لحملة "جمعية الأيدي الواعدة"، والتي تضمنت توزيع كوبونات على الأسر العفيفة لتتمكّن من تأمين حاجياتها الغذائية خلال شهر رمضان المبارك. وبالإضافة لما سبق، رعى "بنك الاتحاد" الإفطار الخيري الذي أقامه برنامج الأغذية العالمي في الأردن بالتعاون مع فندق لاندمارك، والذي ذهب ريعه لدعم حملة البرنامج التي تهدف إلى إمداد طلبة المدارس الأقل حظاً بوجبات غذائية متكاملة خلال شهر رمضان المبارك. كذلك قدّم البنك، وللعام الرابع على التوالي، رعايته لكل من مآدب الإفطار التي يقيمها "متحف الأطفال" للأيتام الأقل حظاً خلال شهر رمضان، وإفطار "فوانيس" الذي تنظمه جمعية "خطوات" الخيرية كل عام وتقدّم من خلاله وجبات إفطار صحية ومغذية إلى جانب برنامج ترفيهي متنوّع لـ١٠٠ طفل من جمعيات الأيتام والأسر العفيفة.

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

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

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

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

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

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

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

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

حضرات السادة المساهمين

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

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

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

الخطط المستقبلية والإستراتيجية

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

خدمات التجزئة والفروع:

سيستمر البنك خلال عام ٢٠١٥ بالعمل على تطوير الخدمات والأنظمة البنكية الإلكترونية، هذا وسيتم مع الربع الأول من العام إطلاق خدمة الإصدار المباشر لبطاقات القيد الفوري وبطاقات الصراف الآلي (Instant Issuance).كما سيتم إفتتاح عدد من الفروع الإضافية.

كما يستهدف البنك تطوير أعماله في مجال خدمات البطاقات بأنواعها، بالإضافة إلى إطلاق خدمة التقسيط المريح للعملاء حاملي البطاقات الإئتمانية، والتي تتيح للعملاء خدمة تقسيط المشتريات على البطاقة من التجار المعتمدين بفائدة صفر%.

خدمات الشركات:

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

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

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

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

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

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

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

نتائج الأعمال المتوقعة

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

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

البيانات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح

الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

(ملحق)

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	النسبة %
بنك لبنان والمهجر	٢٤,٢٦٣,٧٧٣	٢٢.١	٢٤,٢٦٣,٧٧٣	٢٢.١
شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في	١٦,٢٨٤,٤٦٤	١٤.٨	١٦,٢٨٤,٤٦٤	١٤.٨
عصام حليم جريس سلفيتي	٨,٦١٢,٢٧٩	٧.٨	٨,٦٠١,٨٣٨	٧.٨
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية	٦,٠٠٠,٠٠٠	5.5	٦,٠٠٠,٠٠٠	5.5
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	5,٨٢5,٣٣٤	5.٣	5,٨٢5,٣٣٤	5.٣

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

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

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة العليا وأقاربهم

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

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

أسعار أسهم البنك خلال السنوات الخمس الماضية

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

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح النقدية الموزعة

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

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

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

رئيس لجنة الادارة ولجنة التحكم المؤسسي ولجنة ادارة المخاطر واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

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

الخبرات العملية:

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

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

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

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٤ من إنجلترا.

الخبرات العملية:

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

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

عضو في لجنة التدقيق واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠

الشهادة العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

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

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

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

رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة التحكم المؤسسي واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية :

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

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

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

عضو في لجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

الشهادة العلمية: ماجستير هندسة مدنية ١٩٦١

الخبرات العملية:

- مؤسس وشريك ورئيس تنفيذي لشركات مقاولات إنشائية.

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

عماد محمد عبد الخالق (عضو غير تنفيذي، مستقل)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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

الخبرات العملية:

مدير عام شركة التامين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ ويمثل:

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

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

عضو في لجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ 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، مستقل)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- ماجستير هندسة نظم صناعية
- ماجستير ادارة اعمال ١٩٩٩ -٢٠٠١

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي لشركة انهام.
- عضو مجلس ادارة GMS القابضة.
- مدير تنفيذي ونائب رئيس مجلس الادارة لشركة الاتحاد للنقليات.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة نيروز للاتصالات.
- مدير شركة فيتل الشرق الاوسط وافريقيا للاتصالات.
- عضو مجلس امناء الجامعة الامريكية في افغانستان.
- عضو مجلس امناء انجاز.

محمد نايف البطاينة (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

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

الخبرات العملية:

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

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

فهد بن محمود ملحس (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

الشهادات العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال ١٩٩٥ - ٢٠٠٠

الخبرات العملية:

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

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

عضو في لجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية: بكالوريوس في الإقتصاد وماجستير في الأسواق المالية.

الخبرات العملية:

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

العضويات:

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

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

نادية حلمي حافظ السعيد: (المدير العـام)

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 وادارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

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

العضويات:

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

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

ديمة مفلح محمد عقل: نائب المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام لادارة 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 مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال/ محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الاردنية.

الخبرات العلمية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن تسعة عشر عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية – الأردن.
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية – باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية – باريس.
- عضو اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية – باريس.
- شغل منصب محكّما في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العلمية:

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

محمد راغب حسين عثمان (مدير ادارة التجزئة والفروع)

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

البيـان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠١٣ المدفوعة خلال عام ٢٠١٤
أعضاء مجلس الإدارة:					
السيد عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٣,٠٢٢	٣١٢,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠			
السيد محمد عبدالعزيز الشاملي	٥,٠٠٠	٢٦,٧٥٠	٢٠,٣٩٣		
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠			
السيد عوني موسى الساكت	٥,٠٠٠	٣٣,٢٥٠			
السيد طارق محمد بدير	٥,٠٠٠	٢٥,٢٥٠			
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٢٩,٦٠٥		
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٢٩,٥٠٠			
السيد محمد نايف البطاينة	٥,٠٠٠	٢٦,٧٥٠			
السيد فهد بن محمود ملحس	٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠			
السيد سامي محمد المبروك	٣,٥٧١	٢٥,٠٠٠	١٥,٧٥٥		
السيد سمير ابو راوي	١,٤٢٩				
المجموع	**٥٥,٠٠٠**	**٣٠١,٢٥٠**	**٦٨,٧٧٥**	**٣١٢,٠٠٠**	**٣٥٠,٠٠٠**
الإدارة التنفيذية:					
معالي السيدة نادية السعيد			٢,٠٧٦	٢٤٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيدة ديمة عقل			١,١٧٠	١٥٩,٨٨٠	٦٠,٠٠٠
السيد محمد غاصب حتاملة				١٠٧,٨٨٠	٢٠,٠٠٠
السيد عبدالله كشك				١٢٣,٨٨٠	١٠,٠٠٠
السيد بشار عبابنه				٩٦,٠٤٠	٢٠,٠٠٠
السيد طارق بدوي				١٠١,٤٨٠	١٧,٥٠٠
السيد محمد برجاق				٩٩,٠٨٠	١٠,٠٠٠
السيد دانيال شرايحة				٩٥,٨٨٠	١٥,٠٠٠
السيد خالد القرعان*			١,٣٥٩	١١٥,٥٨١	١٠,٠٠٠
السيد انطون لولص**				٣٥,٨٨٠	٤٧,٠٠٠
المجموع			**٤,٦٠٥**	**١,١٨٣,٥٨١**	**٤٠٩,٥٠٠**

*عمل لدى البنك لغاية ٢٠١٤/٨.

** عمل لدى البنك لغاية ٢٠١٤/٤

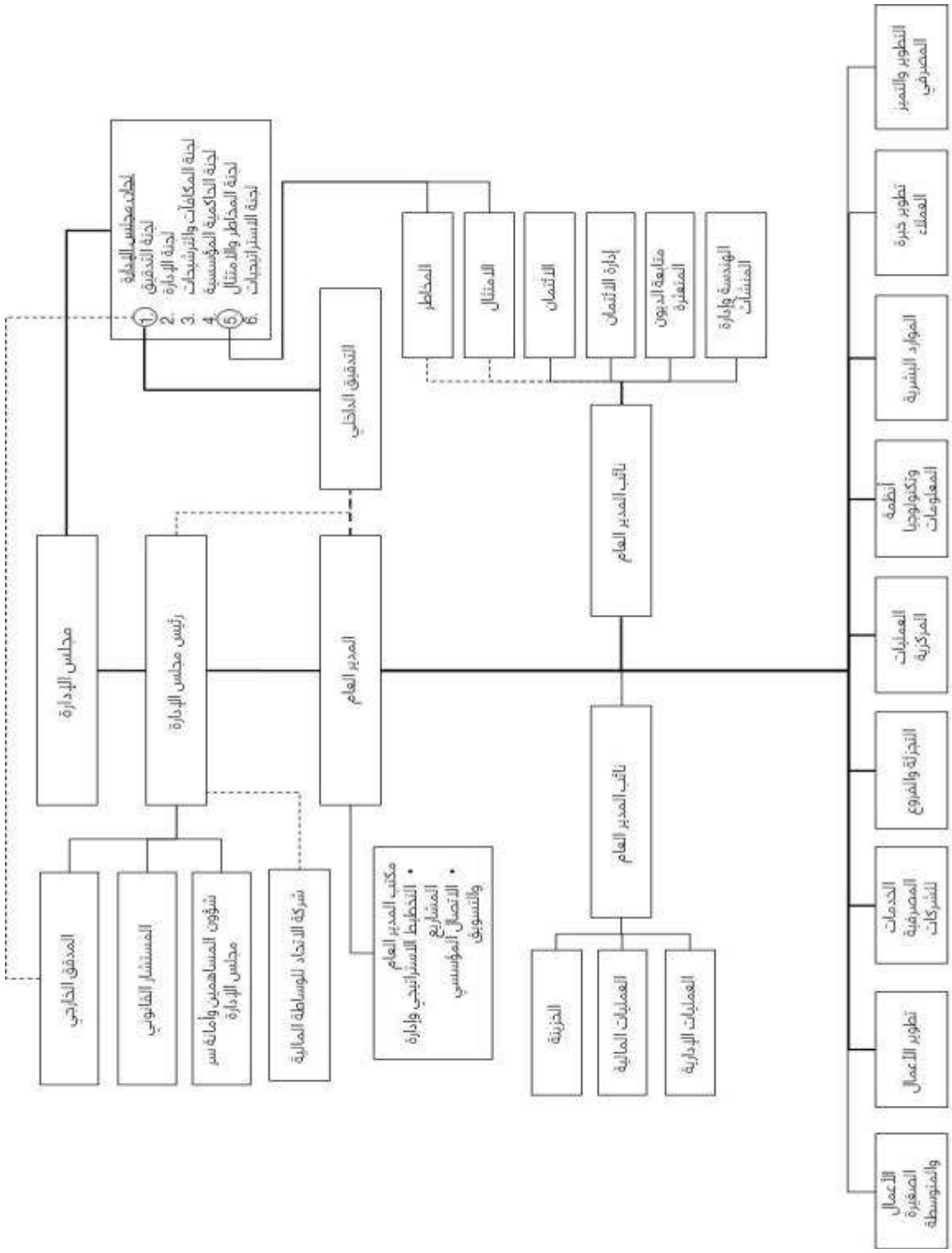
* قام البنك ببناء مخصص (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار بدل مكافأت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٤ ليتم دفعها في عام ٢٠١٥ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠١٥/٤.

كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لاعضاء الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة المتفرغ، واعضاء الادارة التنفيذية اعلاه):-

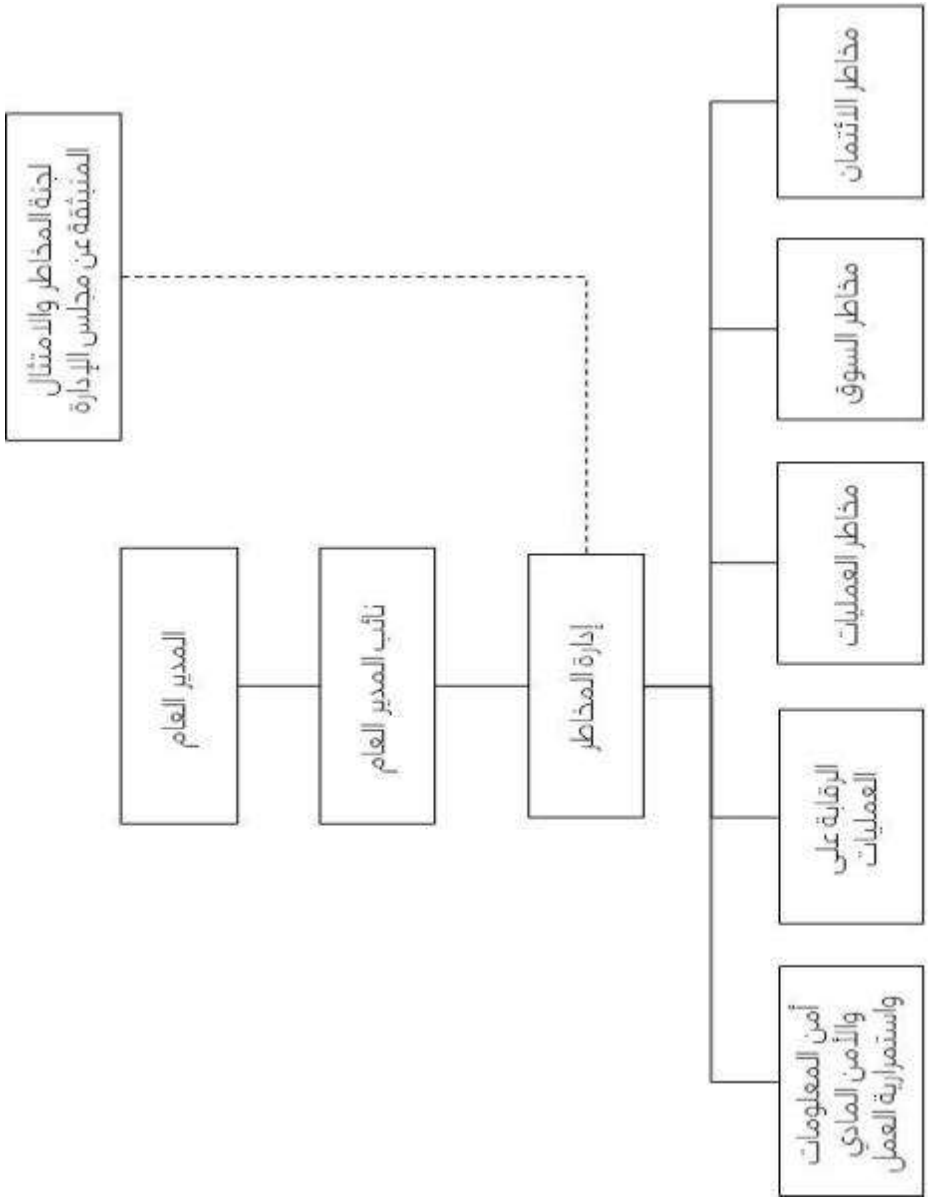
١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.

٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.

الهيكل التنظيمي للبنك



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



سياسة التعيين

- لا يتم تعيين أي موظف خارج نطاق الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك والخطط الموضوعة والميزانية التقديرية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم بموجبها تحديد أعداد الموظفين في كل دائرة بما فيها الشواغر والمؤهلات المطلوبة لإشغالها وفي حال وجود اي استثناءات، يتم الحصول على الموافقات اللازمة.
- يجب أن تتوفر في الموظف المراد تعيينه الشروط الواجبة بحسب المؤهلات المطلوبة لكل وظيفة استنادا للوصف الوظيفي المقرر لها:

- اجتياز المرشح للمراحل المختلفة للتعيين بما في ذلك امتحانات القبول المقررة والمقابلات الشخصية وحسب الوظيفة ومستواها.
- التأكد من ان الموظف لائقاً صحياً بناءً على فحص طبي معتمد من قبل البنك.
- التأكد من أن الموظف حسن السيرة والسلوك وليس محكوماً عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف.
- يتم إخضاع الموظف الجديد لفترة التجربة المقررة بموجب أحكام قانون العمل الأردني، يتم خلال تلك الفترة متابعة وتقييم اداء الموظف من خلال رؤسائه بحسب المعايير الموضوعة والمعتمدة لذلك لاتخاذ الرأي المناسب في التثبيت في الخدمة الدائمة لدى البنك.
- الحرص على تفعيل سياسة تعيين الاقارب في البنك.
- اعتماد افضل الطرق الحديثة في استقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

بيانات الموظفين

* بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠١٤ (٨٥٨) موظفاً:-

١-(٨٣٧) موظفاً في الادارة العامة والفروع في الاردن.

٢- (١٥) موظفاً في فرع رام الله.

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

* الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم.

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

* التوزيع الجغرافي لموظفي البنك والشركات التابعة.

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

التأهيل والتطوير

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

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

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

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

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

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

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

أتعاب مدققي الحسابات

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجه عن عدم (قدرة/ رغبة) المقترض بسداد المبالغ المستحقه 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 الاسترداد في حالة التعثر.

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

١. المستوى الاول: يتعلق بادارة الاحتياطيات القانونية والنقدية الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.
٢. المستوى الثاني: يتعلق بالتنبؤ باحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة.

ويتم إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال وضع استراتيجية للسيولة تعد من قبل الإدارة العليا للبنك تراعي تنويع مصادر الأموال، والاحتفاظ برصيد معقول من الأدوات المالية القابلة للتسييل في السوق المالي، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات الائتمانية، والابتعاد عن التركز 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 طوارىء 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 ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية ذاتياً لتحديد نقاط الضعف

وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك ويهدف تقييم الاجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الاجراءات بحيث يتم تحسين الاجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديده 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.

مخاطرالامتثال

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 والاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

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

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

مخاطر أمن المعلومات

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على إستخدام الوسائل والأدوات والإجراءات لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معنيين لها، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولاجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك اضافة الى التعاقد مع أطراف خارجية لحماية أمن المعلومات من الإختراقات الأمنية.

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

بيانات إضافية أخرى بموجب تعليمات الإفصاح

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

إقرار من مجلس الإدارة

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

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

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

دليل التحكم المؤسسي

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

مقدمــة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد باهمية الحاكميه المؤسسيه لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقه المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من اثر إيجابي على سلامه البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الاستيراتيجيه في النمو، فقد قرر مجلس الادارة اعتماد هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسيه) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وادارة 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 الحاكميه المؤسسيه التى تم اصدارها بتاريخ اب ٢٠٠٧، والقوانين الاخرى ذات العلاقة وتماشيا مع افضل الممارسات الدوليه بخصوص الحاكميه المؤسسيه.

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الارشاديه الاربعه التاليه:

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

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

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

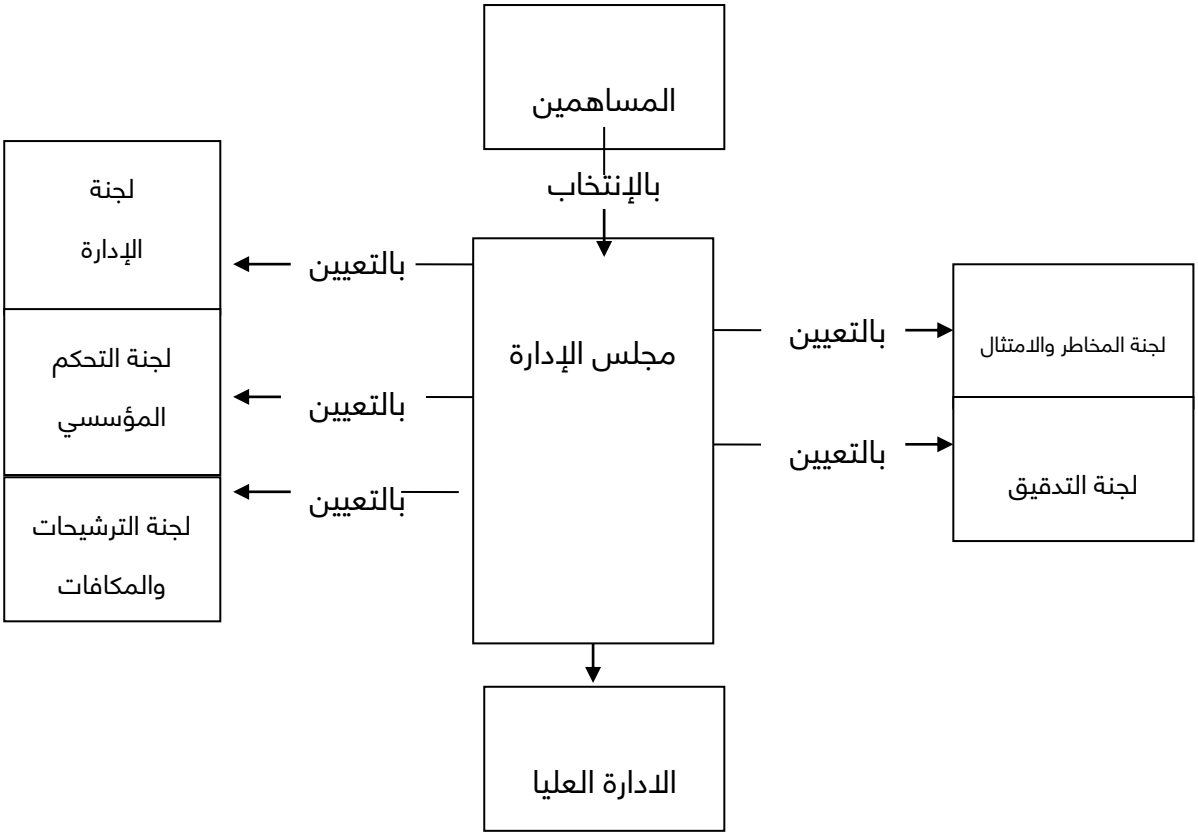
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي او من خلال موقعه الالكتروني، كما يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافه بنود الدليل وسيتم تزويد اي مساهم بنسخه من هذا الدليل في حال طلبه لها.

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

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


المساهمين
بالإنتخاب
مجلس الإدارة
بالتعيين
لجنة الإدارة
بالتعيين
لجنة التحكم المؤسسي
بالتعيين
لجنة الترشيحات والمكافات
بالتعيين
لجنة المخاطر والامتثال
بالتعيين
لجنة التدقيق
الادارة العليا

تشكيلة مجلس الإدارة

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

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. أن لا يكون قد عمل في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

ب. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.

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

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

هـ. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية مجلس الإدارة.

و. أن لا تزيد مساهمته في البنك عن 0% من رأس مال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر ينطبق عليه هذا الشرط.

المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً: الصفات الشخصية

- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- النزاهة والموضوعية.
- المصداقية والأمانة.
- الشفافية.
- تجنب تضارب المصالح أواستغلال 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.
- الالمام بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو اضافات قد تأثر عليه
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل
- القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

الاطار العام:

١. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بادارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالاضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة.

٢. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والادارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.

٣. على مجلس الادارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الادارة التنفيذية للبنك.

٤. على المجلس ترسيخ مبدأ إلتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

٥. على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

في مجال ادارة المخاطر والمتطلبات الرقابية:

١. ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.

٢. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.

٣. من مهام اللجنة التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.

في مجال التعيينات والإحلال:

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

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

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

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح:

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

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

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

في مجال أنظمة الضبط والرقابة:

١. 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.

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

٣. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له أو من خلال الحصول على رأي من جهات خارجية مختصة.

٤. يتحقق المجلس من التزام ادارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.

مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

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

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

تنظيـم أعمال المجلس

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

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

أمين سر المجلـس

١. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
٢. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.
٣. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
٤. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:

- تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
- التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
- تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
- اعداد جدول اجتماع مجلس الادارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافي.
- تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
- ادارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

العلاقـة مع المساهميـن

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

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

لجان المجلس

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

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

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمانة سر اللجنة:

يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. مراجعة الأمور الأساسية التالية:

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

٢. دور اللجنة تجاه المدقق الخارجي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٠. اية أمور اخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

صلاحيات اللجنة:

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

- طلب أي معلومات من موظفي البنك وعلى الموظفين التعاون على توفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- طلب المشورة القانونية أو الماليةأو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- طلب حضور أي موظف أو عضو مجلس ادارة 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 تستوضحمنه أو تطلب رأيه خطياً.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة، مع مراعاة تغيير المدقق الخارجي مرة كل أربع سنوات أو على الأقل تغيير الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق، وذلك حسب متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي للبنك.

إجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- يحضر المدقق الداخلي جميع اجتماعات اللجنة وبحيث يتم الاجتماع به مرة على الأقل 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 الآخرين أو المدقق الداخلي.

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

لجنة الإدارة

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

عضوية اللجنة:

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

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

النصاب:

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

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع.

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

أمانة سر اللجنة:

يتولى مدير دائرة الرقابة على الائتمان أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة:

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

مهام ومسؤوليات اللجنة:

أولاً في مجال 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 القرارت 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 أية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى:
   - سقوف الائتمان المختلفة
   - سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
   - صلاحيات المنح المختلفة
   - سياسة قبول المخاطر
   - المنتجات الائتمانية المختلفة

   وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

ثانياً: في مجال الإستثمار:

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

ثالثاً: في مجال النفقات والمشتريات:

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

رابعاً: في مجال شؤون الموظفين:

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

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

سادساً: في مجال الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

- يتم اعتماد ميثاق لجنة ادارة المخاطر والامتثال 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 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 أربعة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. الموافقة على هيكل ادارة المخاطر.
٢. الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
٣. التوصية لمجلس الادارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite)
٤. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الادارة للموافقة على هذه السياسات. تشمل هذه السياسات سياسة ادارة المخاطر، السياسة الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة ادارة مخاطر العمليات، سياسة ادارة مخاطر السوق.
٥. التأكد من أن الادارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الاجراءات.
٦. الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الاقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.
٧. الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخزينة.
٨. 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.
٩. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

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

- تحليل المحفظة الائتمانية.
- تقارير المخاطر التشغيلية لكافة وحدات الأعمال (بما في ذلك الوساطة والصرافة).
- تقارير مخاطر السوق المختلفة من تقييم المحفظة وفجوة السيولة وفجوة أسعار الفائدة.

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

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

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

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

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

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

١٧. ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بادارة المخاطر.

١٨. يجب ان تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائم مع السياسات والمستويات مقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الادارة من اتخاذ القرارات المناسبة.

مهام لجنة المخاطر في مجال الإمتثال:

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

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

لجنة التحكم المؤسسي

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

رئاسة اللجنة:

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر:

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة المخاطر والامتثال.

اجتماعات اللجنة:

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

مسؤوليات اللجنة:

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

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

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة 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 أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناءا على قرار مجلس ادارة البنك او بناءا على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة:

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

٦. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقًا لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

٧. توصي اللجنة بالمكافآت، بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام ومساعديه ورئيس مجلس الادارة بالاضافة الى مكافات أعضاء مجلس الادارة وترفع توصيتها الى مجلس الادارة الذي يتخذ القرار النهائي بهذا الخصوص.

٨. التأكد من الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديداً مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء مجلس الإدارة.

أحكام عامة:

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

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

١- يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الادارة التنفيذية ومجلس الادارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:

- أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
- أن يضمن وجود خطوط اتصال كفؤة.

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

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

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

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

١- التدقيق الداخلي

١. لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس 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.

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

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

٤. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.

٥. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (INTERNAL AUDIT CHARTER) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.

٦. تكون ادارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.

٧. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.

٨. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة ما يلي كحد أدنى:

- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
- الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٢- إدارة المخاطر

١. يتم رفد ادارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.

٢. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.

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

- التوصية لمجلس الادارة بمستوى المخاطر المقبول RISK APPETITE.
- تطوير سياسات ادارة المخاطر المختلفة.
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

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

٣- الامتثال COMPLIANCE

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

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

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

خامساً: السياسات 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 تطرأ 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 داخليًا الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات.

سادساً: الافصاح

١. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.

٢. يقوم مجلس 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 البنك أن يقوم بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.

٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

٥. علاوة على ذلك، يجب أن يكون البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.

٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الافصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعلميات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته.

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

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

بنـــك الاتحـــاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

90
Years in MENA

EY
Building a better working world

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 ٢٠١٤ 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى 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 استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أفضل للتدقيق 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 الى 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 بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه 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، وان القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها

ارنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان – الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٩٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠١٥

بنـــك الاتحـــاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	ايضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
الموجودات:-			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤	٨ر٩٣٨ر٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧	١١ر٥٨١ر٣٦٢	٩ر٠٨٦ر٦٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافى	٩	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
موجودات مالية مرهونة	١٠	-	٥ر٥٥٦ر٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافى	٨	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦	١ر٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠
ممتلكات ومعدات- بالصافى	١١	٣١ر٩٥١ر٤٦٤	٣١ر٨٨٢ر٨٧٧
موجودات غير ملموسة- بالصافى	١٢	٥ر٢٤٢ر١٠٩	٥ر٠٧٣ر٥٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩	٧٥ر٥٧٨	٣٥ر٦٣٤
موجودات أخرى	١٣	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥
مجموع الموجودات		٢ر٢٥٦ر٦٤٩ر٨٨١	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨
المطلوبات وحقوق الملكية:-			
المطلوبات:-			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١
ودائع عملاء	١٥	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	١ر٢٠٥ر٥٨٧ر٦١٤
تأمينات نقدية	١٦	١٢٧ر٨٣٥ر٩٨٠	٢٥٠ر٩١٦ر٥٤٥
أموال مقترضة	١٧	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	١٤ر٥٧٦ر١٣٣
مخصصات متنوعة	١٨	٥٧٩ر٢٢٥	٣٨١ر٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦
مطلوبات أخرى	٢٠	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨
مجموع المطلوبات		١ر٩٨٤ر٤٩١ر٥٢٩	١ر٦٧٥ر٧٦٨ر٢٤٩
حقوق الملكية:-			
حقوق مساهمى البنك			
رأس المال المكتتب به	٢١	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
علاوة إصدار	٢١	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٧١ر٤٦٣ر١٧٣
احتياطى قانونى	٢٢	٢٨ر٨١٥ر١١٩	٢٥ر٢٩٩ر٤٦٧
احتياطى اختيارى	٢٢	١٦ر٠٧٢ر١٠١	١٢ر٦٢١ر٤٧٩
احتياطى مخاطر مصرفية عامة	٢٢	١٢ر٩١٨ر٧٦٣	١١ر١٢٩ر٥٤٦
احتياطى تقلبات دورية	٢٢	١٥٠ر١٢٤	١١٦ر٠٤٣
احتياطى القيمة العادلة	٢٤	(١٦٣ر٧٧٤)	(٩٢ر٠١٠)
أرباح مدورة	٢٥	٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	٢١ر٦٠٠ر٣٥١
مجموع حقوق الملكية		٢٧٢ر١٥٨ر٣٥٢	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢ر٢٥٦ر٦٤٩ر٨٨١	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨

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

بنـــك الاتحـــاد
قائمة الدخـــل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	ايضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
الفوائد الدائنة	٢٦	١٢٢ر٨٢٦ر٣٥٦	١٠٠ر٧٨٣ر٧٧٧
الفوائد المدينة	٢٧	٥٩ر٢٣٢ر٨٢١	٤٧ر٨٨١ر٩٣٢
صافي إيرادات الفوائد		٦٣ر٥٩٣ر٥٣٥	٥٢ر٩٠١ر٨٤٥
صافي إيرادات العمولات	٢٩	١٢ر٤١٧ر٩٣٠	١٢ر٨٧٨ر٦٤٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٧٦ر٠١١ر٤٦٥	٦٥ر٧٨٠ر٤٨٩
ارباح عملات أجنبية	٢٨	٢ر٨٨٩ر١٤٨	١ر٦٧٦ر٦٩٤
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة مـــن خـــلال قائمة الدخل	٣٠	(٥٨٤ر٣٥٣)	(٢١٠ر٤٣٧)
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة مـــن خلال الدخل الشامل الأخر	٣١	٣٤٠ر٩١٧	٣١٣ر٩٠٦
إيرادات أخرى	٣٢	١ر٢٥٣ر٧٢٠	٧٥٨ر٥٦٨
اجمالي الدخل		٧٩ر٩١٠ر٨٩٧	٦٨ر٣١٩ر٢٢٠
نفقات الموظفين	٣٣	١٩ر٠٨٧ر٧١٧	١٦ر٣٠٦ر٤١٧
استهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٢	٥ر٠٢٦ر٧٦٠	٤ر٥٠٩ر٩١٧
مصاريف أخرى	٣٤	١١ر٥٧٥ر٥٢٥	١٠ر٢٦٣ر٣٤٤
مخصص تدنى التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٨	٨ر٩٨٥ر٠٢٥	٤ر٤٣١ر١٠١
(المسترد من) مخصص تدنى عقارات مستملكه		(١٥٣ر٧٤٥)	٦١٣ر١٩٤
مخصصات متنوعة	١٨	٢٨٨ر١٠٦	٥٥ر٧٦٧
إجمالي المصروفات		٤٤ر٨٠٩ر٣٨٨	٣٦ر١٧٩ر٧٤٠
الربح قبل الضرائب		٣٥ر١٠١ر٥٠٩	٣٢ر١٣٩ر٤٨٠
ضريبة الدخل	١٩	٨ر٦٢٨ر٣٢٠	٩ر٦١٧ر٤٦٥
الربح للسنة		٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٢ر٥٢٢ر٠١٥
		فلـــس/دينـــــــار	فلـــس/دينـــــــار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٥	٠ر٢٤١	٠ر٢٠٥

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

بنـــك الاتحـــاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

بنـــك الاتحـــاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة الاصدار	الاحتياطيات						مجموع حقوق الملكية
			قانونـــــي	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي تقلبات دورية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٤ -									
الرصيد في بداية السنة	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٢٥ر٢٩٩ر٤٦٧	١٢ر٦٢١ر٤٧٩	١١ر١٢٩ر٥٤٦	١١٦ر٠٤٣	(٩٢ر٠١٠)	٢١ر٦٠٠ر٣٥١	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	–	–	١٤٧ر١١٤	٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٦ر٦٢٠ر٣٠٣
المحول الى الاحتياطي	–	–	٣ر٥١٥ر٦٥٢	٣ر٤٥٠ر٦٢٢	١ر٧٨٩ر٢١٧	٣٤ر٠٨١	–	(٨ر٧٨٩ر٥٧٢)	–
الأرباح الموزعة	–	–	–	–	–	–	–	(٦ر٦٠٠ر٠٠٠)	(٦ر٦٠٠ر٠٠٠)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	(٢١٨ر٨٧٨)	٢١٨ر٨٧٨	–
الرصيد في نهاية السنة	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٢٨ر٨١٥ر١١٩	١٦ر٠٧٢ر١٠١	١٢ر٩١٨ر٧٦٣	١٥٠ر١٢٤	(١٦٣ر٧٧٤)	٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	٢٧٢ر١٥٨ر٣٥٢
٢٠١٣ -									
الرصيد في بداية السنة	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٢٢ر٠٨٤ر٧١٣	٩ر٤٤٣ر٢٥٨	٩ر٣٨٦ر٧٥٠	٨٣ر٢٤١	(١ر٢٧٨ر٩٨٧)	٢٣ر٨٦٠ر٣٤٧	٢٣٥ر٠٤٢ر٤٩٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	–	–	٥٧٣ر٥٣٩	٢٢ر٥٢٢ر٠١٥	٢٣ر٠٩٥ر٥٥٤
المحول الى الاحتياطي	–	–	٣ر٢١٤ر٧٥٤	٣ر١٧٨ر٢٢١	١ر٧٤٢ر٧٩٦	٣٢ر٨٠٢	–	(٨ر١٦٨ر٥٧٣)	–
الزيادة في راس المال	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	–	–	–	–	–	–	(١٠ر٠٠٠ر٠٠٠)	–
الأرباح الموزعة	–	–	–	–	–	–	–	(٦ر٠٠٠ر٠٠٠)	(٦ر٠٠٠ر٠٠٠)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	٦١٣ر٤٣٨	(٦١٣ر٤٣٨)	–
الرصيد في نهاية السنة	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٢٥ر٢٩٩ر٤٦٧	١٢ر٦٢١ر٤٧٩	١١ر١٢٩ر٥٤٦	١١٦ر٠٤٣	(٩٢ر٠١٠)	٢١ر٦٠٠ر٣٥١	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٥ر٥٧٨ دينار من الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٥ر٦٣٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمـــات البنـــك المركـــزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

** يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

*** يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ (١ر٣٠١ر١٣٣) دينار يمثل خسائر فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

**** يحظر التصرف بمبلغ (١٦٣ر٧٧٤) دينار والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة.

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

بنـــك الاتحـــاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	ايضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
الربح قبل الضرائب		٣٥ر١٠١ر٥٠٩	٣٢ر١٣٩ر٤٨٠
تعديلات لبنود غير نقدية:-			
إستهلاكات وإطفاءات		٥ر٠٢٦ر٧٦٠	٤ر٥٠٩ر٩١٧
مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة		٨ر٩٨٥ر٠٢٥	٤ر٤٣١ر١٠١
(المسترد) مخصص تدنى عقارات مستملكه		(١٥٣ر٧٤٥)	٦١٣ر١٩٤
خسائر موجودات مالية غير متحققة		١ر٣٠١ر١٣٣	٢٠٥ر٤٨١
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٤٧ر٢١٢	٩٤ر٤٦٢
مخصصات متنوعة		٢٨٨ر١٠٦	٥٥ر٧٦٧
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١ر٢٣٠ر٦٤٣)	(٥٢٤ر٩٨٨)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		٤٩ر٣٦٥ر٣٥٧	٤١ر٥٢٤ر٤١٤
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
النقص (الزيادة) فى الأرصدة مقيدة السحب		١٤ر١٥٦ر٧١٠	(١٦ر٨٧٤ر٩٨٧)
(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٢ر٤٦٦ر٧٧٥)	١ر٠٩٦ر٣٧٣
(الزيادة) فى تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٢٣٢ر٨٦٨ر٧٩١)	(١٨٢ر٧٢٧ر٠٧١)
(الزيادة) فى الموجودات الأخرى		(٢ر٤٣٢ر٣٧٦)	(١٥ر١٢٨ر٢١١)
الزيادة في ودائع العملاء		٤٤٨ر٢٣٠ر٣١٧	٢٤٠ر٥٦١ر٦٠٧
(النقص) فى تأمينات نقدية		(١٢٣ر٠٨٠ر٦٥)	(١٥ر٥١٨ر٤٨٠)
(النقص) الزيادة فى مطلوبات أخرى		(١٥ر٢٧١ر٥٧٩)	٢٢ر٧١٧ر٩٨٤
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٨٩ر٨٩٣)	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب		١٢٥ر٥٤٢ر٤٠٥	٧٥ر٦٥١ر٦٢٩
ضريبة الدخل المدفوعة		(١٠ر٦٢٦ر٨٣٣)	(٦ر١٤٧ر٢٨٦)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		١١٤ر٩١٥ر٥٧٢	٦٩ر٥٠٤ر٣٤٣
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤ر١٩٧ر٠٧٣)	(١ر٩٧٥ر٩٣٩)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١ر٨٠٩ر٥٦٦	٢ر١٢٥ر٠١٥
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٣٢٥ر٩٢٦ر١٧٣)	(٢٧٠ر١٠٠ر٨١٠)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		١٤٤ر٨٦٦ر٩١٣	٦٤ر٣١٧ر٧٠٥
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٣ر٩٢٨ر١٢٤)	(٦ر٣٦٨ر١٩٩)
بيع ممتلكات ومعدات		٧٢٠ر٣٢٩	٣٦٥ر٧٣٦
(شراء) موجودات غير ملموسة		(٢ر١٠٣ر٢٩٩)	(١ر٦٢٤ر٥٨٧)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار		(١٨٨ر٧٥٧ر٨٦١)	(٢١٣ر٢٦١ر٠٧٩)
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
أرباح موزعة على المساهمين		(٦ر٤٦٥ر٩٧٣)	(٥ر٩٩٠ر٢٥٤)
الزيادة في الاموال المقترضة		١١ر٣٤٦ر٣٤١	١٤ر٥٧٦ر١٣٣
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل		٤ر٨٨٠ر٣٦٨	٨ر٥٨٥ر٨٧٩
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٦٨ر٩٦١ر٩٢١)	(١٣٥ر١٧٠ر٨٥٧)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما فى حكمه		١ر٢٣٠ر٦٤٣	٥٢٤ر٩٨٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١٩٠ر٦٠٨ر٤١٦	٣٢٥ر٢٥٤ر٢٨٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٦	١٢٢ر٨٧٧ر١٣٨	١٩٠ر٦٠٨ر٤١٦

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

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

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

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

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

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

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على 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 والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من راسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردن البالغ ٥٫٠٠٠٫٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية . قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركة 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.

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 وفقا 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.

- يتـــم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحســـــــاب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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.

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 اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلـــة، 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 المباعة 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 وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخـــاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات

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

	٪
مباني	٢- ٤
معدات وأجهزة وأثاث	٧-١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
أخـــــرى	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.

تحســـــب 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 وتحتسب 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.

الجهات ذات العلاقة

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

اسهم خزينة

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

التقـــــاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كايرادات 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 الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

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

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

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

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

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار 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 الموضوعة من قبل البنك المركزي الاردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني(ان وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد فى الخزينة	٣٣ر٩١٣ر٥٠٠	٣٢ر٦١٠ر٦٨٦
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠ر٣٠٦ر٣٩٥	٢٠ر٧٠٤ر٢٦٧
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧ر٤٤٤ر٥٠٠	٧ر٤٤٤ر٥٠٠
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١١٨ر٣٠٣ر١١٠	٨٣ر٢٠٠ر٦٩٤
المجمـــــوع	١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بعد استثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧ر٤٤٤ر٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيـــــــان	بنـــوك ومؤسســـــات مصرفيـــــة محليـــــة		بنـــــوك ومؤسســـــات مصرفيـــــة خارجيـــــة		المجمـــــــــوع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥	١٢ر٩٩٤ر٥٥٩	٥٥ر٩٠٠ر٧٥٩	١٠٩ر٢٦٥ر٥٨٠	٥٥ر٩٠٠ر٧٩٤	١٢٢ر٢٦٠ر١٣٩
ودائع تستحق خـــلال فتـــرة ٣ أشهر أو أقل	-	١٣ر٥٨٧ر٢٩٠	٤٥ر٨١٢ر٠٨١	٩٤ر٥٩٥ر٧٥٣	٤٥ر٨١٢ر٠٨١	١٠٨ر١٨٣ر٠٤٣
المجموع	٣٥	٢٦ر٥٨١ر٨٤٩	١٠١ر٧١٢ر٨٤٠	٢٠٣ر٨٦١ر٣٣٣	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠ر١٦٩ر٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢١ر٣٤٤ر٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٥ر٥١٩ر١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٩ر٦٧٥ر٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		
سندات خزينة اجنبية مدرجة فى الأسواق المالية	-	٧٠٩ر٢٨٤
سندات شركات مدرجة فى الاسواق المالية	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٧ر٣٠٦ر٩٦٣
اسهم شركات مدرجة فى الأسواق المالية	١٢ر٣٦٢ر٤٧٦	٢١٤ر١٣٠
صناديق استثمارية	٦٧٢ر٢٦٢	٧٠٨ر٠٧٥
المجموع	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤	٨ر٩٣٨ر٤٥٢
تحليل السندات		
ذات عائد ثابت	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٨ر٠١٦ر٢٤٧
ذات عائد متغير	-	-
	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٨ر٠١٦ر٢٤٧

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		
اسهم شركات	١١ر٢٣٩ر٢٤١	٨ر٩٥٨ر٥٧٢
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	١١ر٢٣٩ر٢٤١	٨ر٩٥٨ر٥٧٢
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		
اسهم شركات	٣٤٢ر١٢١	١٢٨ر١١٣
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	٣٤٢ر١٢١	١٢٨ر١١٣
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١ر٥٨١ر٣٦٢	٩ر٠٨٦ر٦٨٥

- بلغت الأرباح المحولة الى الارباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ (٢١٨ر٨٧٨) دينار.
- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ(٣٤٠ر٩١٧) دينار و يعود منها لاسهم شركات يمتلكها البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مبلغ ٣١٧ر٤٤٤ دينار ولشركات تم بيعها مبلغ ٢٣ر٤٧٣ دينار .

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة –بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٦ر٤١٥ر٨٩٧	٥ر٥٠٧ر١٧٥
قروض وكمبيالات *	٧٩ر٣٥٧ر١٦٧	٥٢ر٦٣٧ر٦٣٨
بطاقات ائتمان	٣ر٨٤٥ر٨٠٠	٢ر٤٨٧ر١٨٢
القروض العقارية	٢٠٤ر٠٣٦ر٧٨٨	١٥٩ر٥١٢ر٠٧٨
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٥٩ر٨٢٦ر٨٦٨	١٢٣ر٨٥٧ر٢٨١
قروض وكمبيالات *	٧٥٠ر٩٦٨ر٠٢٦	٦٤٢ر٧٢٥ر٥٢٧
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١٦ر٤٠٠ر٢٩٠	٩ر٨٤٧ر١٩٠
قروض وكمبيالات*	٣٩ر٣٢١ر٠١٧	٣١ر١١٥ر١٦٤
الحكومة والقطاع العام	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	٥٥ر٨٣٧ر٥٢٥
المجموع	١ر٣١٠ر٨١٥ر٣٦١	١ر٠٨٣ر٥٢٦ر٧٦٠
ينزل: فوائد معلقة	١٥ر١١٠ر٧٨٩	١٥ر٥٠٣ر٥٩٨
ينزل: مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٦ر٩٩٦ر٦٦٦	٥٣ر١٩٩ر٠٢٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦	١ر٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٢٤ر٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٣٦ر١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة ٨٨ر٤٠٦ر١٧٥ دينار أي ما نسبته ٧٤ر٦٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٨٥ر٦٨٠ر٧٦٦ دينار أي ما نسبته ٩١ر٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٣ر٢٩٥ر٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٦٦ر٥ ٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧٠ر١٧٧ر١٦٨ دينار أي ما نسبته ٥٧ر٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الأئتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١١ر٤١٢ر٠٠٠ دينار أي بنسبة ٨٧ر٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤ مقابل ١٣ر٣٣٣ر٣٣٣ دينار أي بنسبة ٢٣ر١٪ كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٣.

<u>مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -						
الرصيد في بداية السنة	٣ر٧٢٨ر٠٤٥	٤ر٢٩٧ر٤٥٤	٤٠ر٤٩٩ر٩٠٦	٤ر٦٧٣ر٦١٧	-	٥٣ر١٩٩ر٠٢٢
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٥٤٧ر٨٧٤	(٢ر٦٢٠ر١٤٣)	٩ر٤٦٤ر٣٤٣	٤٤٦ر٤٧٠	١ر١٤٦ر٤٨١	٨ر٩٨٥ر٠٢٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٥ر٥٣٣)	(١٥٠)	(٤ر٩٨٠ر٩٤٩)	(١٦٠ر٧٤٩)	-	(٥ر١٨٧ر٣٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٤ر٢٣٠ر٣٨٦	١ر٦٧٧ر١٦١	٤٤ر٩٨٣ر٣٠٠	٤ر٩٥٩ر٣٣٨	١ر١٤٦ر٤٨١	٥٦ر٩٩٦ر٦٦٦
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة – تحت المراقبة	٣٤ر٤٦٦	١٧٧ر٢٤٨	٥٩٩ر٤٩٦	٣ر٣٢٠	-	٨١٤ر٥٣٠
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد – غير العاملة	٤ر١٩٥ر٩٢٠	١ر٤٩٩ر٩١٣	٤٤ر٣٨٣ر٨٠٤	٤ر٩٥٦ر٠١٨	١ر١٤٦ر٤٨١	٥٦ر١٨٢ر١٣٦
	٤ر٢٣٠ر٣٨٦	١ر٦٧٧ر١٦١	٤٤ر٩٨٣ر٣٠٠	٤ر٩٥٩ر٣٣٨	١ر١٤٦ر٤٨١	٥٦ر٩٩٦ر٦٦٦
٢٠١٣ -						
الرصيد في بداية السنة	٤ر٣٩٠ر٤٣٤	٥ر٤٣٥ر١٠١	٤١ر٤٢٩ر٣٤٦	٤ر٥٨١ر٠٧٨	-	٥٥ر٨٣٥ر٩٥٩
المقتطع خلال السنة من الايرادات	(٤٠٧ر٨٨٨)	(٣٥٩ر١٤٨)	٤ر٧٦٨ر٤٣٧	٤٢٩ر٧٠٠	-	٤ر٤٣١ر١٠١
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٥٤ر٥٠١)	(٧٧٨ر٤٩٩)	(٥ر٦٩٧ر٨٧٧)	(٣٣٧ر١٦١)	-	(٧ر٠٦٨ر٠٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣ر٧٢٨ر٠٤٥	٤ر٢٩٧ر٤٥٤	٤٠ر٤٩٩ر٩٠٦	٤ر٦٧٣ر٦١٧	-	٥٣ر١٩٩ر٠٢٢
					-	
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة – تحت المراقبة	٧ر٧٥٠	٣ر٦٥٦	٤٥٩ر٨٤٢	١٩ر٧٣٤	-	٤٩٠ر٩٨٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد – غير العاملة	٣ر٧٢٠ر٢٩٥	٤ر٢٩٣ر٧٩٨	٤٠ر٠٤٠ر٠٦٤	٤ر٦٥٣ر٨٨٣	-	٥٢ر٧٠٨ر٠٤٠
	٣ر٧٢٨ر٠٤٥	٤ر٢٩٧ر٤٥٤	٤٠ر٤٩٩ر٩٠٦	٤ر٦٧٣ر٦١٧	-	٥٣ر١٩٩ر٠٢٢

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلـــغ ٥٠٠ر٧٥٧ر١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٠ر٦٤٧ر٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
٢٠١٤ -	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٩ر٣٩٠	٧ر٦٧١ر٨٦٧	٦ر١٦٩ر٦٣٥	١ر٦٣٢ر٧٠٦	١٥ر٥٠٣ر٥٩٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٢٨ر٣٩٩	٧٧٨ر٢٥٢	٢ر٤٠١ر١٧٦	١١٥ر٤٨٦	٣ر٦٢٣ر٣١٣
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	١٧٩ر٩٨٠	٧٣٩ر٤٧٥	١ر١٧٤ر٢١٩	٢٤ر٤٣٨	٢ر١١٨ر١١٢
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	١٥ر٥٠٨	٢٦ر٩٨٩	١ر٧٥٦ر٣٤٠	٩٩ر١٧٣	١ر٨٩٨ر٠١٠
الرصيد في نهاية السنة	١٦٢ر٣٠١	٧ر٦٨٣ر٦٥٥	٥ر٦٤٠ر٢٥٢	١ر٦٢٤ر٥٨١	١٥ر١١٠ر٧٨٩
٢٠١٣ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٧٨ر٤٩١	٩ر٣٨٢ر٧٦٥	٨ر٣٤٣ر٩٩٣	١ر٨٥٨ر٥٦٠	١٩ر٨٦٣ر٨٠٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٨٧ر١٠٦	٤٩٢ر٩٦٥	٢ر٠٢٦ر٢٨٢	٣٠٤ر٨٠٢	٣ر١١١ر١٥٥
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	٤٦٦ر٥١٢	٢٥٦ر٣٦٣	٥٦٦ر٩٦٢	١٢٨ر٣٠٦	١ر٤١٨ر١٤٣
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٦٩ر٦٩٥	١ر٩٤٧ر٥٠٠	٣ر٦٣٣ر٦٧٨	٤٠٢ر٣٥٠	٦ر٠٥٣ر٢٢٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٩ر٣٩٠	٧ر٦٧١ر٨٦٧	٦ر١٦٩ر٦٣٥	١ر٦٣٢ر٧٠٦	١٥ر٥٠٣ر٥٩٨

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
سندات خزينة أجنبية	٢ر١٤٤ر١٠٥	-
سندات واسناد قروض شركات	٢٣ر٥٦١ر٩٣٠	١٧ر٤٩٧ر٧٥٨
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
أذونات خزينة حكومية	١ر٦٤٨ر٦١٩	٥٣ر٩١٦ر٦٦٣
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٥٦٣ر٣٧١ر٤٠٣	٣٢١ر٩٨٠ر٤٥١
سندات واسناد قروض شركات *	٢٢ر٥٥٤ر٣٧٥	٣٣ر٢٧٠ر٣٠٠
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
تحليل السندات:		
ذات عائد ثابت	٦٠٧ر٢٠٩ر٨٣٢	٣٩٥ر٣٠٩ر٨٧٢
ذات عائد متغير	٦ر٠٧٠ر٦٠٠	٣١ر٣٥٥ر٣٠٠
المجموع	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢

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

* يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

(١٠) موجودات مالية مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المطلوبات المرتبطة بها		الموجودات المالية المرهونة	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	-	٥ر٥٥٦ر٠٠٠
	-	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	-	٥ر٥٥٦ر٠٠٠

- تمثل الموجودات المالية المرهونة سند خزينة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية بقيمة ٥ر٥٥٦ر٠٠٠ دينار مقابل سلفة من برنامج تمويل السلف المتوسطة الاجل من البنك المركزي الأردني بقيمة ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٣٪ وتم إعادة إقراضها بسعر فائدة ٥ر٦٪. تم رفع إشارة الرهن عن السند بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ ويستحق السند بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.

(١١) ممتلكات ومعدات-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أراضـــي	مبانـــي	معـــدات وأجهزة وأثاث	وسائـط نقل	أجهزة الحاسب الآلـــي	المجمـــوع
٢٠١٤ -	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الكلفـــة:						
الرصيد في بداية السنة	٦ر٧٨٧ر٨٠٤	١٠ر٢٣٧ر٨٧٥	٢١ر٣٧٦ر٧٢٢	٩٢٣ر٦٠٥	٤ر٨١٨ر٩٦٥	٤٤ر١٤٤ر٩٧١
اضافات	-	٥ر٣٧٦	٣ر٧٨٧ر٢٩٣	٢٠٢ر٤٨٠	٦١٤ر٤٣٨	٤ر٦٠٩ر٥٨٧
استبعادات	(٦٧٣ر١١٩)	(٤٦ر٩٥١)	(٤٦٧ر٢٣٢)	(٢١٥ر٩٧٦)	(٤٩ر٣٢٦)	(١ر٤٥٢ر٦٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦ر١١٤ر٦٨٥	١٠ر١٩٦ر٣٠٠	٢٤ر٦٩٦ر٧٨٣	٩١٠ر١٠٩	٥ر٣٨٤ر٠٧٧	٤٧ر٣٠١ر٩٥٤
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٦ر٢٠٩ر٣١٧	٦ر٠٥٥ر١٨٩	٤٩٨ر٧٣١	٢ر٦١٧ر١٥٢	١٥ر٣٨٠ر٣٨٩
استهلاك السنة	-	١٧٤ر٩٧٢	٢ر٠٨٠ر٦٧٨	١٢٩ر٦٦٣	٧٠٦ر٦٨٣	٣ر٠٩١ر٩٩٦
استبعادات	-	(٤٦ر٩٤٥)	(٣٩٦ر١٤٣)	(١٩٣ر٨٥٦)	(٤٨ر١١٩)	(٦٨٥ر٠٦٣)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٦ر٣٣٧ر٣٤٤	٧ر٧٣٩ر٧٢٤	٤٣٤ر٥٣٨	٣ر٢٧٥ر٧١٦	١٧ر٧٨٧ر٣٢٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٦ر١١٤ر٦٨٥	٣ر٨٥٨ر٩٥٦	١٦ر٩٥٧ر٠٥٩	٤٧٥ر٥٧١	٢ر١٠٨ر٣٦١	٢٩ر٥١٤ر٦٣٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣٧٣ر٠٠٠	-	٢ر٠٤٣ر٤٧٣	-	٢٠ر٣٥٩	٢ر٤٣٦ر٨٣٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعـــدات في نهاية السنة	٦ر٤٨٧ر٦٨٥	٣ر٨٥٨ر٩٥٦	١٩ر٠٠٠ر٥٣٢	٤٧٥ر٥٧١	٢ر١٢٨ر٧٢٠	٣١ر٩٥١ر٤٦٤

	أراضـــــي	مبانـــــي	معـــدات وأجهزة وأثاث	وسائـــط نقل	أجهزة الحاسب الآلـــــي	المجمـــوع
٢٠١٣ -	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الكلفـــــة:						
الرصيد في بداية السنة	٦ر٢٠٥ر٢٥٤	١٠ر٣٨٥ر٢٤٤	١٩ر٣٦٩ر٠٧٥	٧٥٣ر٣٣٥	٤ر١٧٧ر٧٩٢	٤٠ر٨٩٠ر٧٠٠
اضافات	٥٨٢ر٥٥٠	-	٣ر٢٧١ر٦٣٠	٢٠٣ر٢٧٠	١ر٤٠٩ر٩٨٤	٥ر٤٦٧ر٤٣٤
استبعادات	-	(١٤٧ر٣٦٩)	(١ر٢٦٣ر٩٨٣)	(٣٣ر٠٠٠)	(٧٦٨ر٨١١)	(٢ر٢١٣ر١٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٦ر٧٨٧ر٨٠٤	١٠ر٢٣٧ر٨٧٥	٢١ر٣٧٦ر٧٢٢	٩٢٣ر٦٠٥	٤ر٨١٨ر٩٦٥	٤٤ر١٤٤ر٩٧١
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٦ر١٧٥ر٢٦٩	٥ر٢٨٥ر٣٠٤	٤١٩ر٦٠٠	٢ر٤٦٦ر٨٢٨	١٤ر٣٤٧ر٠٠١
استهلاك السنة	-	١٨١ر٣٦٣	١ر٨٥٨ر٦٣٥	١٠٥ر٥٤١	٦٤٠ر٨١٤	٢ر٧٨٦ر٣٥٣
استبعادات	-	(١٤٧ر٣١٥)	(١ر٠٨٨ر٧٥٠)	(٢٦ر٤١٠)	(٤٩٠ر٤٩٠)	(١ر٧٥٢ر٩٦٥)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٦ر٢٠٩ر٣١٧	٦ر٠٥٥ر١٨٩	٤٩٨ر٧٣١	٢ر٦١٧ر١٥٢	١٥ر٣٨٠ر٣٨٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٦ر٧٨٧ر٨٠٤	٤ر٠٢٨ر٥٥٨	١٥ر٣٢١ر٥٣٣	٤٢٤ر٨٧٤	٢ر٢٠١ر٨١٣	٢٨ر٧٦٤ر٥٨٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣٥٥ر٦٠٠	-	٢ر٥٦٢ر٧٢٨	-	١٩٩ر٩٦٧	٣ر١١٨ر٢٩٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعـــدات في نهاية السنة	٧ر١٤٣ر٤٠٤	٤ر٠٢٨ر٥٥٨	١٧ر٨٨٤ر٢٦١	٤٢٤ر٨٧٤	٢ر٤٠١ر٧٨٠	٣١ر٨٨٢ر٨٧٧

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥ر٦٢٣ر٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥ر٢٥٤ر١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أنظمة حاسوب وبرامـــج	مفتاحية محـــلات	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٤ -			
رصيد بداية السنة	٥ر٠٧٣ر٥٧٤	-	٥ر٠٧٣ر٥٧٤
اضافات	٢ر١٠٣ر٢٩٩	-	٢ر١٠٣ر٢٩٩
الاطفاء للسنة	(١ر٩٣٤ر٧٦٤)	-	(١ر٩٣٤ر٧٦٤)
رصيد نهاية السنة	٥ر٢٤٢ر١٠٩	-	٥ر٢٤٢ر١٠٩
٢٠١٣ -			
رصيد بداية السنة	٥ر١٧٢ر٥٥١	-	٥ر١٧٢ر٥٥١
اضافات	١ر٥٥٧ر٥٨٧	٦٧ر٠٠٠	١ر٦٢٤ر٥٨٧
الاطفاء للسنة	(١ر٦٥٦ر٥٦٤)	(٦٧ر٠٠٠)	(١ر٧٢٣ر٥٦٤)
رصيد نهاية السنة	٥ر٠٧٣ر٥٧٤	-	٥ر٠٧٣ر٥٧٤

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٩ر٤٢٩ر٦٦٨	٣ر٦٩٩ر٥٩٦
مصروفات مدفوعة مقدماً	١ر٣٤٢ر٩٠٠	١ر٠٢٤ر٣٥٥
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٢٥ر٧٠٩ر٢٢٠	٢٣ر٨٦٦ر٣٠٤
موجودات/ارباح مشتقات مالية غير متحققة	٢٢ر٣١٢	٣٠٣ر٠٤٨
حوالات وشيكات برسم التحصيل	٢٥ر٧٤٤	٩٧ر٢٢٨
شيكات مقاصة	١٨ر٨١٠	١٢٤ر٠٠٠
تأمينات كفالات مدفوعة	٧ر٩٤٦ر٦٥٥	٩ر٤٤٤ر٨٧٣
أوراق تجارية مخصوصة	٦ر٥٨٤ر١٠٢	٨ر٣٨٤ر١٨٦
أخرى	٢ر٩٤٧ر١٤٥	٤ر٤٩٦ر٨٤٥
المجمـــــــــــوع	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٢٣ر٨٦٦ر٣٠٤	١٨ر٣١١ر٦٣٦
اضافات	٤ر٨٩٦ر٠٣٦	٨ر٤٠٤ر٨٧٥
استبعادات	(٣ر٢٠٦ر٨٦٥)	(٢ر٢٣٧ر٠١٣)
(المسترد) مخصص خسارة تدنى	١٥٣ر٧٤٥	(٦١٣ر١٩٤)
رصيد نهاية السنة	٢٥ر٧٠٩ر٢٢٠	٢٣ر٨٦٦ر٣٠٤

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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	داخل المملكـــة	خارج المملكة	المجمـــــوع	داخل المملكـــة	خارج المملكة	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جاريـــة وتحـــت الطلب	٢٢ر٦٩٢ر١٥٠	٤٤ر٧٣٥ر٤١٧	٦٧ر٤٢٧ر٥٦٧	٤ر٠٧٥	١٠٤ر٦٧٤ر٢٩٩	١٠٤ر٦٧٨ر٣٧٤
ودائع لأجل	٩ر٨٩٨ر٨٢٧	٦٨ر٥١٣ر١٦٦	٧٨ر٤١١ر٩٩٣	٦ر١٥٠ر٤٠٦	٤٥ر٨٤٥ر٧٤١	٥١ر٩٩٦ر١٤٧
المجموع	٣٢ر٥٩٠ر٩٧٧	١١٣ر٢٤٨ر٥٨٣	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	٦ر١٥٤ر٤٨١	١٥٠ر٥٢٠ر٠٤٠	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -					
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٧ر٧٥٩ر٣١٤	١٠٢ر٠٦١ر٣١١	٢٨ر٥٥٢ر٢٦٦	٦٠٥ر١١٠	٢٢٨ر٩٧٨ر٠٠١
ودائع توفير	١٥٠ر٥٤٦ر٦٧٥	٥ر٢٩٣ر٤٤١	٦ر٤١٢ر٦٧٨	٤ر٢٦٢ر١٣٣	١٦٦ر٥١٤ر٩٢٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٠٧ر٩٦٨ر٩٤١	٦٥٣ر٨٧٧ر١٤٥	٥١ر٥٩١ر٤٧٧	٦٧ر٤٨٥ر٢٣٧	١ر١٨٠ر٩٢٢ر٨٠٠
شهادات ايداع	٧٥ر٩٨١ر٥٦٤	٣٠ر٠٠٠	١ر٣٩٠ر٦٣٩	-	٧٧ر٤٠٢ر٢٠٣
المجموع	٧٣٢ر٢٥٦ر٤٩٤	٧٦١ر٢٦١ر٨٩٧	٨٧ر٩٤٧ر٠٦٠	٧٢ر٣٥٢ر٤٨٠	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١
٢٠١٣ -					
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٩ر٤٨٩ر٦٤٥	٩٧ر٩٤٠ر٤٠١	٣١ر٩٣٧ر٢٣٠	٨٩٧ر٩٩١	٢٠٠ر٢٦٥ر٢٦٧
ودائع توفير	٧٩ر٤٥١ر٥٤٠	٥ر٥٢٢ر٥٠٦	٤ر٢٩٦ر٧٤١	٢ر١٤١	٨٩ر٢٧٢ر٩٢٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣١٤ر٣٥٦ر٦٠٧	٣٨٧ر٧٨٦ر٩٤٤	٢٤ر٢٤٤ر١٢٤	١٠٣ر٤٩٣ر٠٥١	٨٢٩ر٨٨٠ر٧٢٦
شهادات ايداع	٨٢ر٦٣٠ر٦٣٥	٨٩٤ر٤٤٥	٢ر٦٤٣ر٦١٣	-	٨٦ر١٦٨ر٦٩٣
المجموع	٥٤٥ر٩٢٨ر٤٢٧	٤٩٢ر١٤٤ر٢٩٦	٦٣ر١٢١ر٧٠٨	١٠٤ر٣٩٣ر١٨٣	١ر٢٠٥ر٥٨٧ر٦١٤

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٧٢ر٣٥٢ر٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٤ر٣٧ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٤ر٣٩٣ر١٨٣ دينار أي ما نسبته ٨ر٦٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٤ر٠٤٨ر٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٢ر٩٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٠٠ر٤٦٥ر٤٤١ دينار أي ما نسبته ١٦ر٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٥ر٣٢١ر٩٥٤ دينار أي ما نسبته ٦ر٣٧ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤ر٧١٨ر٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٠ر٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع الجامدة ٢٩ر٧٩٠ر١٦٨ دينارأي ما نسبته ١ر٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٥ر٨٩٢ر٦٤٤ دينار أي ما نسبته ٢ر١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٥٣ر٩٦٥ر١٠٠	٤٩ر٥٢٠ر٥٢١
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٥٢ر٥٨٦ر٦١١	١٧٦ر٨٦٢ر٦٥٤
تأمينات التعامل بالهامش	٥ر١٦٠ر٨٧٦	١٣ر٨٣٤ر٢٢١
تأمينات أخرى	١٦ر١٢٣ر٣٩٣	١٠ر٦٩٩ر١٤٩
المجموع	١٢٧ر٨٣٥ر٩٨٠	٢٥٠ر٩١٦ر٥٤٥

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المبلغ	عدد الأقساط: الكلية	عدد الأقساط: المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	دينار					
٢٠١٤ -						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٩٦٢ر١٤٣	٥٣	٤٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٣ر٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٥٢٩ر٤١٥	٥١	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٣ر٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤٠٣ر١٢٥	٤٨	٤٣	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤٦ر٦٧٠	٥٤	٤٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٩٠ر٠٠٠	٤٨	٣٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٥١ر١١١	٥٤	٤٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٠ر٠٠٠	٢٤	١٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢٩ر٢٥٠	٦٠	٤٧	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتبارا من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايبور ٦ اشهر +٨ر١٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتبارا من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايبور ٦ اشهر +٨ر١٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥ر٠٠٠	٦٠	٥٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٣ر٣٢٨	٤٨	٤٠	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٣٨ر٣٤٠	٥٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٣٧ر٥٠١	٤٨	٤٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١ر٠٠٠ر٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٩٨٧ر٥٠٠	٣٦	٢٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٥ر١٠٠	٦٠	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١ر٠٠٠ر٠٠٠	١٦	١٦	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٨ر٠٠٠	٥٥	٥٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١١٠ر٠٠٠	٤٨	٤٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٠٥ر٢٠٠	٥٩	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٧٥ر٠٠٠	٣٤	٣٠	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٩ر٠٠٠	٤٦	٤٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٨٠ر٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٧٣ر٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥ر٤٨٩	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٠ر٠٠٠	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤٨ر٣٠٢	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١ر٠٠٠ر٠٠٠	دفعة واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢ر٢٥
قرض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص	١ر٥٠٠ر٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
المجموع	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤					
٢٠١٣						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤٨٠ر٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢٠ر٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٠ر٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٨٠ر٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتبار من ٢٠١٨/٩/١٥	لا يوجد	٢ر٥٠٪ لعام ٢٠١٣، لايبور٦ اشهر+٨ر١٪ بعد عام ٢٠١٣
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٣	٥٣	شهرية	سند خزينة اردنية	٣ر٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤ر٧٠٥ر٨٨٣	٤٩	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٦٢ر٢٥٠	٦٠	٥٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤١٨ر٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤٥٠ر٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢ر٧٥٪
المجموع	١٤ر٥٧٦ر١٣٣					

- 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.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٤٣ر٠٣١	٦٣ر٥٧٠	(٦٧ر٤٢٤)	-	٣٣٩ر١٧٧
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	٣٧ر٩٨١	١٣ر٧٨٩	(٢٢ر٤٦٩)	(١٨ر٨٠١)	١٠ر٥٠٠
مخصص عام	-	٢٢٩ر٥٤٨	-	-	٢٢٩ر٥٤٨
المجموع	٣٨١ر٠١٢	٣٠٦ر٩٠٧	(٨٩ر٨٩٣)	(١٨ر٨٠١)	٥٧٩ر٢٢٥
٢٠١٣ -					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٧٩ر٥١٥	٦٣ر٥١٦	-	-	٣٤٣ر٠٣١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	٤٥ر٧٣٠	١٨ر٨٠١	-	(٢٦ر٥٥٠)	٣٧ر٩٨١
المجموع	٣٢٥ر٢٤٥	٨٢ر٣١٧	-	(٢٦ر٥٥٠)	٣٨١ر٠١٢

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١٠ر٥٨٨ر٤٢٣	٩ر٦١٧ر٤٦٥
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)	(١ر٩٦٠ر١٠٣)	–
	٨ر٦٢٨ر٣٢٠	٩ر٦١٧ر٤٦٥

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤					٢٠١٣
		المبالـــــــغ				
	رصيد بدايـــة السنـــــة	المحـــــررة	المضـــافة	الرصيد فـــي نهايـــة السنـــة	الضريبـــة المؤجلـــة	الضـــريبـــة المـــؤجلـــة
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الحسابات المشمولة						
أ- موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–
- موجودات مالية بالقيمة العادلـــة						
من خلال قائمة الدخل الشامل	(١١٨ر٧٨١)	٢١٨ر٨٧٨	١٢١ر٧٢٣	(٢١٥ر٩٣٦)	٧٥ر٥٧٨	٣٥ر٦٣٤
المجمـــــوع	(١١٨ر٧٨١)	٢١٨ر٨٧٨	١٢١ر٧٢٣	(٢١٥ر٩٣٦)	٧٥ر٥٧٨	٣٥ر٦٣٤

تتضمن الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧٥ر٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٥ر٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	مـــوجودات	مطلوبـــــات	مـــوجودات	مطلوبـــــات
	دينـــــــــار	دينـــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٣٥ر٦٣٤	–	٥٣٦ر٦٣٥	–
المضاف	٣٩ر٩٤٤		–	–
المستبعد	–	–	(٥٠١ر٠٠١)	–
رصيد نهاية السنة	٧٥ر٥٧٨	–	٣٥ر٦٣٤	–

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
الربح المحاسبى	٣٥ر١٠١ر٥٠٩	٣٢ر١٣٩ر٤٨٠
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١ر٤٠٨ر٨٠٢)	(٢ر٤٥١ر٩١٠)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	١ر٥٤٨ر٩٤٤	٢ر٣١٦ر٨٠١
الربح الضريبي	٣٥ر٢٤١ر٦٥١	٣٢ر٠٠٤ر٣٧١
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٤ر٥٨٪	٢٩ر٩٢٪
نسبة الضريبة القانونية	٣٠٪	٣٠٪

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

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

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

تم انهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام ٢٠١١.

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

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
فوائد برسم الدفع	١٢ر٠٩١ر١٨٥	٩ر٢٨٥ر٧٤٨
إيرادات مقبوضة مقدماً	١ر٣٤٠ر٠١١	١ر٥٢٥ر٦٦٤
ذمم دائنة	٣٣٦ر١٨٨	٦٩٢ر٠٣٢
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٢ر٦٩٣ر١٤٤	٢ر٨٣١ر٧٧٩
حوالات واردة	٥٣ر٣٣٧	١٦١ر٩٤١
شيكات برسم الدفع	٢ر٤٥٣ر٤٩٣	٢ر٦٤٦ر٩٥٤
تسوية تداول	-	١٦ر٦٠٢ر٦٨٨
أخرى	٢ر٥٦٣ر١٢٨	٢ر٩٢١ر٢٣٢
المجموع	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨

(٢١) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به ٠٠٠ر٠٠٠ر١١٠دينار موزعاً على ٠٠٠ر٠٠٠ر١١٠سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٠٠٠ر٠٠٠ر١١٠ دينار موزعا على ٠٠٠ر٠٠٠ر١١٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

تبلغ علاوة الاصدار ١٧٣ر٤٦٣ر٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ .وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الاصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٢) 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 عـن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها 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 وفقا 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.

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٤	٢٠١٣	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٧٦٣ر٩١٨ر١٢	٥٤٦ر١٢٩ر١١	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	١١٩ر٨١٥ر٢٨	٤٦٧ر٢٩٩ر٢٥	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	١٢٤ر١٥٠	٠٤٣ر١١٦	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	(٧٧٤ر١٦٣)	(٠١٠ر٩٢)	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٣) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الارباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٨٪ اي ما يعادل ٠٠٠ر٨٠٠ر٨ دينار بالاضافة الى رسملة ٠٠٠ر٠٠٠ر١٥ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك ٠٠٠ر٠٠٠ر١٢٥ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وبلغت نسبة الارباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٦٪ أي ما يعادل مبلغ ٠٠٠ر٦٠٠ر٦ دينار.

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد فى بداية السنة	(٩٢ر٠١٠)	(١ر٢٧٨ر٩٨٧)
أرباح غير متحققة	١٤٧ر١١٤	٥٧٣ر٥٣٩
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢١٨ر٨٧٨)	٦١٣ر٤٣٨
الرصيد في نهاية السنة	(١٦٣ر٧٧٤)	(٩٢ر٠١٠)

(٢٥) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٢٦) الفوائـــد الدائنـــة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
للافراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	٤٣٣ر٣٠٠	٣٥٩ر٩١٢
قروض وكمبيالات	٦ر١٩٢ر٩٣٤	٤ر٨٨٧ر٩٣٩
بطاقات ائتمان	١ر١٧٣ر٤٣٠	٢١٥ر٥٩٥
القروض العقارية	١٥ر٢٠٩ر٥٦٤	١٢ر٠٥٦ر٧٢٩
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٠ر٤٥٠ر٥٧٩	٩ر٨٤٧ر٤٨٤
قروض وكمبيالات	٥١ر٧٧١ر٦٨٣	٤٤ر١٨٠ر٩٩١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	١ر٢١٥ر٨٩٩	٨٩٢ر٨٠١
قروض وكمبيالات	٣ر٠٨٤ر٨١٤	٢ر٣٥٧ر٥٩١
الحكومة والقطاع العام	١ر٧٩٨ر٠٩١	٢ر٢٦٧ر١٣٥
أرصدة لدى بنوك مركزية	١ر١٦٧ر٩٨٠	٦٨٣ر٩٧٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٧٨ر٢٨٧)	(٨٠ر٥٠١)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٧ر٦٦١	٣٤٤ر٨٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠ر٤٠٣ر٨٩٠	٢٢ر٥٤٥ر٢١٨
اخرى	١٩٤ر٨١٨	٢٢٤ر٠٢٠
المجمـــــوع	١٢٢ر٨٢٦ر٣٥٦	١٠٠ر٧٨٣ر٧٧٧

(٢٧) الفوائـــد المدينـــة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ر١٩٣ر٥٢٨	١ر٥٣٠ر٠٤٦
ودائع عملاء:		
– حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥ر٧٣٤	٤٤ر٢٢٧
– ودائع توفير	١ر٨٧٧ر٢٣٣	٤٥٧ر٢١٧
– ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٦ر٣٩٠ر٥٩٦	٣٧ر٠٥٦ر٠٩٩
– شهادات إيداع	٤ر٤٠٠ر٠٢١	٤ر٥٠٠ر٧٠٩
تأمينات نقدية	٢ر٤٣٣ر٢٢٠	٢ر٣٢٩ر٦١٥
أموال مقترضة	٥٦٣ر٣٦٧	٢٤٣ر٧٠٦
رسوم ضمان الودائع	٢ر٣٣٩ر١٢٢	١ر٧٢٠ر٣١٣
المجموع	٥٩ر٢٣٢ر٨٢١	٤٧ر٨٨١ر٩٣٢

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
ناتجة عن التداول/ التعامل	١ر٦٥٨ر٥٠٥	١ر١٥١ر٧٠٦
ناتجة عن التقييم	١ر٢٣٠ر٦٤٣	٥٢٤ر٩٨٨
المجموع	٢ر٨٨٩ر١٤٨	١ر٦٧٦ر٦٩٤

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
عمولات دائنة:		
- عمولات تسهيلات مباشرة	٣ر٢٩٣ر٧٢٥	٣ر٢٥٧ر٦٧٣
- عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧ر٣١٢ر٠٠٢	٧ر٨٦٢ر٩٧٠
- أخرى	٢ر٢٠٢ر٧٣٣	١ر٩٥٢ر٠٧٤
ينزل: عمولات مدينة	٣٩٠ر٥٣٠	١٩٤ر٠٧٣
صافي ايرادات العمولات	١٢ر٤١٧ر٩٣٠	١٢ر٨٧٨ر٦٤٤

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

	(خسائر) أرباح متحققـــــة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهـــــم	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
- ٢٠١٤				
أذونات خزينة وسندات	(٧ر٨٢٣)	٢٣ر٦٣١	-	١٥ر٨٠٨
أسهم شركات	٤١٦ر٦٩٦	(١ر٣٣٣ر٦٠٥)	٣٥٤ر٦٧٤	(٥٦٢ر٢٣٥)
صناديق استثمارية	-	-	٤٢ر٢٨٨	٤٢ر٢٨٨
مشتقات مالية	(٨٩ر٠٥٥)	٨ر٨٤١	-	(٨٠ر٢١٤)
	٣١٩ر٨١٨	(١ر٣٠١ر١٣٣)	٣٩٦ر٩٦٢	(٥٨٤ر٣٥٣)
- ٢٠١٣				
أذونات خزينة وسندات	(٨٢ر٢١٤)	(٨٤ر١١٠)	-	(١٦٦ر٣٢٤)
أسهم شركات	٥٦ر٤٨١	٧ر٥٠٢	٤٦ر١١١	١١٠ر٠٩٤
صناديق استثمارية	-	(١١٩ر٥٥٣)	-	(١١٩ر٥٥٣)
مشتقات مالية	(٢٥ر٣٣٤)	(٩ر٣٢٠)	-	(٣٤ر٦٥٤)
	(٥١ر٠٦٧)	(٢٠٥ر٤٨١)	٤٦ر١١١	(٢١٠ر٤٣٧)

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
عوائد توزيعات اسهم الشركات	٣٤٠ر٩١٧	٣١٣ر٩٠٦

(٣٢) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
ايجار صناديق الامانات	٥٧ر٢٢٣	٥٤ر٤٤٩
حسابات جامدة	٣٧ر٦٨٩	٣١ر٤٣٠
ارباح بيع عقارات مستملكة	٣٧٩ر٤٩٣	١٢٣ر٩٦٣
ايرادات البونددد	٣٧٨ر٦١٨	٢٨٢ر٧٠٩
ايرادات ديون معدومة مستردة	٣١٦ر٤٢٥	٢٠٢ر٥٢٢
ايرادات اخرى	٨٤ر٢٧٢	٦٣ر٤٩٥
المجمـــــوع	١ر٢٥٣ر٧٢٠	٧٥٨ر٥٦٨

(٣٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١٥ر٢٧٣ر٦٥٩	١٣ر٣٤٤ر٤١٢
مساهمة البنك فى الضمان الاجتماعى	١ر٤١٢ر٥٣٥	١ر١٥٢ر٣٢٩
مساهمة البنك فى صندوق الادخار	٨٥٩ر٩٦٧	٧٠١ر٧٥٠
نفقات طبية	٧١٨ر٧٨٣	٥٧٤ر٨٦٩
مياومات سفر	١٧١ر٣٦٨	١٦٨ر٦١٠
نفقات تدريب الموظفين	٢١٨ر١٣٢	٢١٢ر٤٧١
ملابس المستخدمين	١ر٣٠٠	٥ر٤٦٩
مصاريف بيع منتجات	٢٨٩ر١٨١	٢٧ر٨٢٤
نفقات التأمين على حياة الموظفين	١٤٢ر٧٩٢	١١٨ر٦٨٣
المجموع	١٩ر٠٨٧ر٧١٧	١٦ر٣٠٦ر٤١٧

(٣٤) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
برق، بريد، هاتف، تلكس ورويتر	٨٣١ر٣٦٧	٦٧٨ر٦٣٦
لوازم قرطاسية ومطبوعات	٥١٤ر٨٧٤	٣٩١ر١١٣
الايجارات	١ر٥٨٥ر٤٢٥	١ر٣٦٠ر٢٥٢
كهرباء، مياه ومحروقات	١ر١٣٦ر٦٣٦	١ر١٢٠ر٢٠٨
اصلاح وصيانة الالات والاجهزة	٢ر٤٤٢ر٩٨٩	٢ر٠٠٢ر٠٠٥
مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك	٢١٨ر٥٠٤	٢١٤ر١١٤
اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات	١ر٠٧١ر٦٨٨	١ر٣٦٠ر٧٩٠
رسوم حكومية ورخص مهن	٢٩٦ر٠٣٧	٣٠٤ر٠٩٥
خسارة التخلي عن موجودات ثابتة	٤٧ر٢١٢	٩٤ر٤٦٢
تنقلات اعضاء مجلس الادارة	٣٦٧ر٢٤٥	٣٤٨ر٥٢٣
دعاية واعلان	٢ر٠٥٢ر١٤١	١ر٥٩٧ر٨٢٧
اشتراكات وتبرعات	٥٠٣ر٨٥٣	٢٧٩ر٨٧٣
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٥٥ر٠٠٠	٥٥ر٠٠٠
أخرى	٤٥٢ر٥٥٤	٤٥٦ر٤٤٦
	١١ر٥٧٥ر٥٢٥	١٠ر٢٦٣ر٣٤٤

(٣٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
ربح السنة (دينار)	٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	٢٢ر٥٢٢ر٠١٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
	فلـــس/ دينـــــار	فلـــس/ دينـــــار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠ر٢٤١	٠ر٢٠٥

(٣٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١
ينزل: أرصدة مقيدة السحب	١٢ر٩٦٣ر٦٨٢	٢٧ر١٢٠ر٣٩٢
	١٢٢ر٨٧٧ر١٣٨	١٩٠ر٦٠٨ر٤١٦

(٣٧) مشتقات أدوات مالية

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

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
				خلال ٣ شهور	من ٣-١٢ شهر	من سنة الى٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -							
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء							
الآجلة	٢٠ر١٥٨	-	٨ر٢٤٠ر٧٣٣	-	٨ر٢٤٠ر٧٣٣	-	-
عقود شراء عملة أجنبية	-	-	٢٢ر٣١٢	-	٢٢ر٣١٢	-	-
٢٠١٣ -							
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء							
الآجلة	١٨ر٩١٢	-	٧ر٦٤٤ر٤٤١	-	٧ر٦٤٤ر٤٤١	-	-
عقود شراء عملة اجنبية	-	-	١٧١ر٢٢٤	-	١٥٧ر٧٥٣	١٣ر٤٧١	-
عقود خيارات شراء اسهم ومعادن	-	-	١٤١ر١٣٠	١١٧ر٩٨١	٢٣ر١٤٩	-	-

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

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة ٢٠١٤	رأسمال الشركة ٢٠١٣
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠٪	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهة ذات العلاقة				المجمـــــــوع
	أعضاء مجلس الإدارة	اعضاء الادارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليـــا)	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
التسهيلات الائتمانية	٣٩٢ر٠٤٠	١ر٣٢٧ر٣٧٦	٣١ر٨٦٣ر٠٢٩	٣٣ر٥٨٢ر٤٤٥	٢٩ر١٥٧ر٨٧٠
الودائع	٣٢ر٣٤٦ر١٨٦	١٢٩ر٦٩٩	٥ر٤٣٨ر٨٩٥	٣٧ر٩١٤ر٧٨٠	٦٢ر٣٦٦ر٤٨٠
بنود خارج المركز المالي:					
اعتمادات	–	–	١ر٤٠٩ر١٧٥	١ر٤٠٩ر١٧٥	–
قبولات	–	–	٥ر٣٣٩ر٨٦٠	٥ر٣٣٩ر٨٦٠	٩٣٠ر٢٨٨
كفالات	٢٦٧ر٥٤٧	١ر٢٠٠	٨ر٧٠٥ر٥٧٦	٨ر٩٧٤ر٣٢٣	٧ر٨٠٣ر٩٨٣
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	١٤٩ر٥٦٦	٩٩ر٦٣٧	٢ر٦٤٦ر٣٨١	٢ر٨٩٥ر٥٨٤	٢ر٦٦٩ر٦٩٩
فوائد وعمولات مدينة	١ر٨٠٤ر٣٣٤	٥ر٩١٧	١٥٦ر٦٤١	١ر٩٦٦ر٨٩٢	٣ر٤٧٢ر٠٦٧
معلومات اضافية					
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	–	–	٨ر٤٣١	٨ر٤٣١	١١ر٧١٠
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	–	–	٢ر٤٧٠	٢ر٤٧٠	–
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	–	–	١٢٩	١٢٩	١٧٦
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة	–	–	٢ر٣٧٠	٢ر٣٧٠	–
فوائد معلقة	–	–	١٢٧	١٢٧	–

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة) أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٥٠ر٣٪ أدنى عمولة دائنة ٠٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٧٥ر٥٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٢٥ر٠٪

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	١ر٤٩٥ر٥٨١	١ر٤٥٢ر٣١٣
بدل تنقلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة	٤٢٢ر٢٤٥	٤٠٣ر٥٢٣
المجموع	١ر٩١٧ر٨٢٦	١ر٨٥٥ر٨٣٦

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

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦	١ر٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠	١ر٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١
ودائع العملاء	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	١ر٢٠٥ر٥٨٧ر٦١٤	١ر٢٠٥ر٥٨٧ر٦١٤
اموال مقترضة	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	١٤ر٥٧٦ر١٣٣	١٤ر٥٧٦ر١٣٣

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

(٤٠) 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 كافه 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 بالاضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

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

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

٤. لجنه إدارة المخاطر:

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالاضافة 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 كافه تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

٦- لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الادارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعه بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالاضافه الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعه 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 اكفأ استخدام لرأس المال.

(٤/أ) مخاطر الائتمان:

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

١. السياسة الائتمانية التى تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانيه المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن اى 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 الاساس 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 كافه عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التى تضمن حقوق البنك.
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافه الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود اكثر 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 المالى 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 المعنيه بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركز 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 وللعملاء 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 التى تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهوله تسييلها حيث يتطلب الأمر.

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥	١١١ر٣٤٩ر٤٦١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢
التسهيلات الائتمانية		
للافراد	٨٥ر٢٢٦ر١٧٧	٥٦ر٨٧٤ر٥٦٠
القروض العقارية	١٩٤ر٦٧٥ر٩٧٢	١٤٧ر٥٤٢ر٧٥٧
الشركات الكبرى	٨٥٩ر٠٢٤ر٨٦١	٧١٩ر٩١٣ر٢٦٧
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٩ر١٣٧ر٣٨٨	٣٤ر٦٥٦ر٠٣١
الحكومة والقطاع العام	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	٥٥ر٨٣٧ر٥٢٥
سندات واسناد واذونات:		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٨ر٠١٦ر٢٤٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
ضمن الموجودات المالية المرهونة	–	٥ر٥٥٦ر٠٠٠
الموجودات الاخرى	٢٧ر٩٤٢ر٢٦٩	٢٧ر٢٦٢ر١٩٣
اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٢ر١٣٤ر٧٦٦ر٨٤٣	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كفالات	١٥٩ر٧٧٦ر٨٨٦	١٦٤ر٧٦٨ر٧٠١
اعتمادات	١٣٤ر٩٧٣ر٠١٠	١٥٥ر٧٤٩ر٣٤٤
قبولات	٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	٥٤ر٧٩٧ر٩١٢
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	١١٦ر٠٠٦ر١٨٣
اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٤٩٨ر٨٠٨ر٤٨٤	٤٩١ر٣٢٢ر١٤٠
اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	٢ر٦٣٣ر٥٧٥ر٣٢٧	٢ر٣١٥ر٤٣٨ر٥٣٥

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

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

	٢٠١٤					
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٤-							
متدنية المخاطر	٧ر٩١١ر٢٦٣	-	٨ر٥٠٤ر٠٤٨	٧٩١ر٣٤٥	٧٠٤ر٣٦٠ر٣٢٩	٢٣ر١٢٣ر٢٥٩	٧٤٤ر٦٩٠ر٢٤٤
مقبولة المخاطر	٧٦ر٩٤٠ر٦٧٩	١٨٠ر٥٥٢ر٣٨٦	٨٤٥ر٤١٢ر٠٥٢	٥٢ر٦٠١ر٣٦٢	٣٩ر٦٣٣ر٤٠٩	١٢٦ر٠٢٨ر٧٢٦	١ر٣٢١ر١٦٨ر٦١٤
تحت المراقبة **	٩٥٤ر٨٥٣	١١ر٦٠٢ر٣٩٩	٣٩ر٨٣٣ر٠٢٦	٢١٨ر٩٨٧	-	-	٥٢ر٦٠٩ر٢٦٥
غير عاملة:							
دون المستوى	١٣٠ر٦٧٦	١٠٧ر٩٣٥	٨٦٦ر٨٧٨	٣٧٤ر٦٧٠	-	٤ر٤٣٧ر٩٩١	٥ر٩١٨ر١٥٠
مشكوك فيها	٧١٩ر٠٤١	١ر٦٨٤ر٩١٥	٦ر٦٣٩ر٠٤٦	٩٢٣ر٨٢٠	-	-	٩ر٩٦٦ر٨٢٢
هالكة	٣ر٨٦٠ر٦٥٣	٨ر٦٧٨ر٧٣٠	٥٩ر١٤١ر٤٠٦	٨٤٠ر٤١٤	-	-	٧٢ر٥٢١ر٢٠٣
المجموع	٩٠ر٥١٧ر١٦٥	٢٠٢ر٦٢٦ر٣٦٥	٩٦٠ر٣٩٦ر٤٥٦	٥٥ر٧٥٠ر٥٩٨	٧٤٣ر٩٩٣ر٧٣٨	١٥٣ر٥٨٩ر٩٧٦	٢ر٢٠٦ر٨٧٤ر٢٩٨
يطرح:							
فوائد معلقة	١٦٢ر٣٠١	٧ر٦٨٣ر٦٥٥	٥ر٦٤٠ر٢٥٢	١ر٦٢٤ر٥٨١	-	-	١٥ر١١٠ر٧٨٩
مخصص التدني	٤ر٢٣٠ر٣٨٦	١ر٦٧٧ر١٦١	٤٤ر٩٨٣ر٣٠٠	٤ر٩٥٩ر٣٣٨	-	١ر١٤٦ر٤٨١	٥٦ر٩٩٦ر٦٦٦
الصافي	٨٦ر١٢٤ر٤٧٨	١٩٣ر٢٦٥ر٥٤٩	٩٠٩ر٧٧٢ر٩٠٤	٤٩ر١٦٦ر٦٧٩	٧٤٣ر٩٩٣ر٧٣٨	١٥٢ر٤٤٣ر٤٩٥	٢ر١٣٤ر٧٦٦ر٨٤٣

٢٠١٣-							
متدنية المخاطر	٨ر٥٢٩ر٠٦٥	-	٨ر٦٥٩ر١١٠	٢ر٧٤٠ر٧٤٨	٤٨٨ر٠٤٧ر٢٥٤	١٩ر١٥٢ر١٥٤	٥٢٧ر١٢٨ر٣٣١
مقبولة المخاطر	٥٠ر٤٢٥ر٤٦٧	١٤٣ر٦٥٧ر٣٨٣	٧٢٨ر٨٨٧ر٩٤	٣٣ر٠٥٨ر١٠٨	٤٢ر٦٣١ر٦٠٧	٢٤٨ر٧٥٣ر٦٠١	١ر٢٤٧ر٤١٤ر٠٦٠
تحت المراقبة **	١٥٨ر٤٤٨	٥٩٨ر٣١٦	٣١ر٦٠٨ر٤٣٤	٢٣٠ر٦٦٠	-	-	٣٢ر٥٩٥ر٨٥٨
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٥٤ر٢٩٩	٥٠ر٣٠٦	٤ر٦٠١ر٧٩٦	٤٢٨ر٥٢٢	-	-	٥ر٤٣٤ر٩٢٣
مشكوك فيها	٦٤٦ر٠٤٣	٦٠ر٠٤٣	١٠ر٨١٥ر٨١٣	١ر٤٦٤ر٢٣١	-	-	١٢ر٩٨٦ر١٣٠
هالكة	٢ر٥٥٩ر٤٩٦	١٤ر٦٢٠ر٥٥٠	٤٧ر١٦٧ر٠٢١	٢ر٩١٢ر٦٤٦	-	-	٦٧ر٢٥٩ر٧١٣
المجموع	٦٢ر٦٧٢ر٨١٨	١٥٨ر٩٨٦ر٥٩٨	٨٣١ر٧٤٠ر٠٦٨	٤٠ر٨٣٤ر٩١٥	٥٣٠ر٦٧٨ر٨٦١	٢٦٧ر٩٠٥ر٧٥٥	١ر٨٩٢ر٨١٩ر٠١٥
يطرح:							
فوائد معلقة	٢٩ر٣٩٠	٧ر٦٧١ر٨٦٧	٦ر١٦٩ر٦٣٥	١ر٦٣٢ر٧٠٦	-	-	١٥ر٥٠٣ر٥٩٨
مخصص التدني	٣ر٧٢٨ر٠٤٥	٤ر٢٩٧ر٤٥٤	٤٠ر٤٩٩ر٩٠٦	٤ر٦٧٣ر٦١٧	-	-	٥٣ر١٩٩ر٠٢٢
الصافي	٥٨ر٩١٥ر٣٨٣	١٤٧ر٠١٧ر٢٧٧	٧٨٥ر٠٧٠ر٥٢٧	٣٤ر٥٢٨ر٥٩٢	٥٣٠ر٦٧٨ر٨٦١	٢٦٧ر٩٠٥ر٧٥٥	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥

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

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

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٦٥ر٠٢٠ر٠٢٢ دينار ذات تصنيف ائتماني -BB وودائع بنوك برصيد ١٣٤ر٩٢٨ر٣٠٦ دينار ذات تصنيف ائتماني-BB.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٥ر٧٨٥ر٦٤٤ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى -AA.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٦٥ر١١٤ر٨٨٠ دينار ذات تصنيف ائتماني من +A الى -A.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨ر٥١٠ر٩٣٣ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من +BBB الى -B.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٢٢ر٣٠١ر٤١٨ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٢٠١٤-						
متدنية المخاطر	٧٫٩١١٫٢٦٣	–	٨٫٥٠٤٫٠٤٨	٧٩١٫٣٤٥	١١٫٤١٢٫٠٠٠	٢٨٫٦١٨٫٦٥٦
مقبولة المخاطر	١٠٫٥٤٩٫٥٧٧	١٨١٫٠٤٩٫٢٢٣	٢٠٤٫٤٦٦٫٦٧٤	٢٦٫٧٢٢٫٥٦٩	–	٤٢٢٫٢٨٨٫٠٤٣
تحت المراقبة	٧٢٣٫٣٥٨	٦٫٦٨٧٫٩٤١	١٧٫٦٠٦٫١٤٧	١٢٩٫٨٩١	–	٢٥٫١٤٧٫٣٣٧
غير عاملة:						
دون المستوى	–	٤٠٫٠٤٢	١٧٣٫٢٣٠	٣٣٩٫٣٧٩	–	٥٥٢٫٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨٫١٤٢	١٫٥١٢٫٥٢٧	١٫٤٣٣٫٠٢١	٨٢٥٫٠٤٦	–	٣٫٩٠٨٫٧٣٦
هالكة	١٫٢٣١٫٧٢٤	٤٫٧٦١٫١٨٠	١٧٫٥٧٨٫٩٦٧	٥٣٨٫٩٧٥	–	٢٤٫١١٠٫٨٤٦
المجموع	٢٠٫٠٥٤٫٠٦٤	١٩٤٫٠٥٠٫٩١٣	٢٤٩٫٧٦٢٫٠٨٧	٢٩٫٣٤٧٫٢٠٥	١١٫٤١٢٫٠٠٠	٥٠٤٫٦٢٦٫٢٦٩
منها:						
تأمينات نقدية	٨٫٦١١٫٧٥١	-	٢٥٫٦٥٧٫١٨١	٣٫١٤٧٫٧٦١	-	٣٧٫٤١٦٫٦٩٣
كفالات بنكية مقبولة	١٨٧٫٤٢٦	-	٧٠٠٫٠٠٠	-	-	٨٨٧٫٤٢٦
عقارية	١٠٫٥٧١٫٧٩٢	١٩٤٫٠٥٠٫٩١٣	١٨٠٫٠٦٣٫٤٨٠	٢٥٫٣٠٧٫٤٥٢	-	٤٠٩٫٩٩٣٫٦٣٧
اسهم متداولة	٦٠٠٫٥٩٥	-	٤١٫٥٧٨٫٤٦٤	٨٥٤٫١٥٥	-	٤٣٫٠٣٣٫٢١٤
سيارات والات	٨٢٫٥٠٠	-	١٫٧٦٢٫٩٦٢	٣٧٫٨٣٧	-	١٫٨٨٣٫٢٩٩
أخرى	-	-	-	-	١١٫٤١٢٫٠٠٠	١١٫٤١٢٫٠٠٠
٢٠١٣-						
متدنية المخاطر	٨٫٥٢٩٫٠٦٥	–	٨٫٦٥٩٫١١٠	٢٫٧٤٠٫٧٤٨	١٣٫٣٣٣٫٣٣٣	٣٣٫٢٦٢٫٢٥٦
مقبولة المخاطر	٢٤٫٧٦٥٫٢٥٨	١٣٧٫١١٠٫٤٠٣	١٨٩٫٦٥٦٫٨٦٣	٢٣٫٣٣٨٫٤٠٤	–	٣٧٤٫٨٧٠٫٩٢٨
تحت المراقبة	١٢٧٫١٨٧	٥٥٨٫٥٧٥	١٧٫٣٩٤٫٧٣٦	٢٣٠٫٦٦٠	–	١٨٫٣١١٫١٥٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٧٧٫٦٢٥	٣٥٫١٥٣	٣٫٩٨٤٫٣٦٨	٢٣٨٫٥٦٢	–	٤٫٣٣٥٫٧٠٨
مشكوك فيها	٣٦٢٫٦٣٠	٢٩٫٥٢٣	٤٫٧٧٩٫٥٠٠	٧٣٧٫٧٢٠	–	٥٫٩٠٩٫٣٧٣
هالكة	١٫٣١٣٫٢٩٣	٥٫١٦٦٫٣١٤	١٥٫٨٤٢٫٧٩٥	١٫٢١٨٫٥٨٥	–	٢٣٫٥٤٠٫٩٨٧
المجموع	٣٥٫١٧٥٫٠٥٨	١٤٢٫٨٩٩٫٩٦٨	٢٤٠٫٣١٧٫٣٧٢	٢٨٫٥٠٤٫٦٧٩	١٣٫٣٣٣٫٣٣٣	٤٦٠٫٢٣٠٫٤١٠
منها:						
تأمينات نقدية	٨٫٥٢٩٫٠٦٥	-	٨٫٦٥٩٫١١٠	١٫٠٤٢٫٧٤٨	-	١٨٫٢٣٠٫٩٢٣
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	١٫٦٩٨٫٠٠٠	-	١٫٦٩٨٫٠٠٠
عقارية	٢٥٫٦٣٣٫٠٧١	١٤٢٫٨٩٩٫٩٦٨	١٨٦٫١١٦٫٥٣٢	٢٥٫٥٢٢٫٣٠١	-	٣٨٠٫١٧١٫٨٧٢
اسهم متداولة	٩١٦٫٤٤٨	-	٤١٫٥٣٥٫٦١٠	٢١٥٫٢٦٥	-	٤٢٫٦٦٧٫٣٢٣
سيارات والات	٩٦٫٤٧٤	-	٤٫٠٠٦٫١٢٠	٢٦٫٣٦٥	-	٤٫١٢٨٫٩٥٩
أخرى	-	-	-	-	١٣٫٣٣٣٫٣٣٣	١٣٫٣٣٣٫٣٣٣

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ١٠٫٩٠٠٫٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل ٣٫٦٦٤٫٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

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

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٤ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال عام وبلغ اجماليها ١٩٨٫١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل لا شئ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) *سندات واسناد واذونات*

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
		دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
A	S&P	٣٥٩٫٩٥٩	٥٫٤٠٠٫٦٤٣	٥٫٧٦٠٫٦٠٢
-A	S&P	٢٫١٦٧٫٠٩٤	٢٫٤٨٩٫١٥٦	٤٫٦٥٦٫٢٥٠
+A	S&P	١٫٧٩٥٫٠١٢	٥٫٧١٨٫٢٧٩	٧٫٥١٣٫٢٩١
AA	S&P	٦٩٥٫٠٦٣	١٫٠٢٦٫٨٤٨	١٫٧٢١٫٩١١
−AA	S&P	٢٩٣٫٧٨١	١٫٠٧١٫٣٤٧	١٫٣٦٥٫١٢٨
AA+	S&P	–	٢٫١٤٤٫١٠٥	٢٫١٤٤٫١٠٥
BB-	S&P	–	١٫٠٨٨٫٠٠٤	١٫٠٨٨٫٠٠٤
BBB	S&P	١٫٤٤٨٫٣٤٥	–	١٫٤٤٨٫٣٤٥
−BBB	S&P	–	١٫٨٣٥٫٣٢١	١٫٨٣٥٫٣٢١
BBB+	S&P	–	١٫٠٦٨٫٢٨٢	١٫٠٦٨٫٢٨٢
غير مصنف		٣١٠٫١٠٢	٢٦٫٤١٨٫٤٢٥	٢٦٫٧٢٨٫٥٢٧
حكومية		–	٥٦٥٫٠٢٠٫٠٢٢	٥٦٥٫٠٢٠٫٠٢٢
الاجمالي		٧٫٠٦٩٫٣٥٦	٦١٣٫٢٨٠٫٤٣٢	٦٢٠٫٣٤٩٫٧٨٨

٤) التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط الاخرى	اوروبا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٤٫٩٢٨٫٣٠٦	١١٫١٢٥٫٦٩٩	–	–	–	–	١٤٦٫٠٥٤٫٠٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	٣٤٫٥١١٫٤٥٧	٤٩٫٧٦٠٫٨٨٧	٩٫٨٦٤٫١١٨	٧٫١١٩٫٧٨٢	٤٥٦٫٦٣١	١٠١٫٧١٢٫٨٧٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	–	–	–	–	–
التسهيلات الائتمانية:							
للافراد	٨٤٫٦٠٧٫٩٦٩	٦١٨٫٢٠٨	–	–	–	–	٨٥٫٢٢٦٫١٧٧
القروض العقارية	١٩٤٫٦٧٥٫٩٧٢	–	–	–	–	–	١٩٤٫٦٧٥٫٩٧٢
الشركات الكبرى	٨٥٥٫١٩٨٫١٤٥	٣٫٨٢٦٫٧١٦	–	–	–	–	٨٥٩٫٠٢٤٫٨٦١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٥٫٨٢٢٫٠١٧	٣٫٣١٥٫٣٧١	–	–	–	–	٤٩٫١٣٧٫٣٨٨
للحكومة والقطاع العام	٥٠٫٦٤٣٫٥٠٨	–	–	–	–	–	٥٠٫٦٤٣٫٥٠٨
سندات واسناد واذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة							
الدخل	–	٧٫٠٦٩٫٣٥٦	–	–	–	–	٧٫٠٦٩٫٣٥٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٨٧٫٥٩٨٫٩٠٢	٦٫٧١٠٫٣٧٨	٦٫٤٨٤٫١٨٧	٤٫٩٩٣٫٢١٦	٧٫٤٩٣٫٧٤٩	–	٦١٣٫٢٨٠٫٤٣٢
ضمن الموجودات المالية المرهونة	–	–	–	–	–	–	–
الموجودات الاخرى	٢٧٫٦٤٦٫٥٩٧	٢٩٥٫٦٧٢	–	–	–	–	٢٧٫٩٤٢٫٢٦٩
الاجمالي للسنة الحالية	١٫٩٨١٫١٢١٫٤١٦	٦٧٫٤٧٢٫٨٥٧	٥٦٫٢٤٥٫٠٧٤	١٤٫٨٥٧٫٣٣٤	١٤٫٦١٣٫٥٣١	٤٥٦٫٦٣١	٢٫١٣٤٫٧٦٦٫٨٤٣
الاجمالي للسنة السابقة	١٫٥٧٢٫٩٨٧٫٣٢٦	٦٩٫٧٥٧٫٠٥٩	١٢٩٫٥٦٥٫٨٠٤	٢٢٫٥٧٨٫٧٢٤	٢٨٫٤٣٥٫٢٥٨	٧٩٢٫٢٢٤	١٫٨٢٤٫١١٦٫٣٩٥

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

٥) التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

البنـــــد/القطاع الاقتصادي	مالي	الصناعة والتعدين	التجارة العامة	تمويل شراء عقارات	الزراعة	شراء الاسهم	خدمات النقل	السياحة والفنادق والمطاعم	الخدمات والمرافق العامة	الانشاءات	الافراد	الحكومة والقطاع العام	اخرى	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥	–	١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥
التسهيلات الائتمانية -بالصافي	٧ر٦٦٠ر٠٩٤	٢٣٧ر٣٤١ر٩٧١	١١١ر٢٦١ر٢٠٧	١٩٤ر٦٧٥ر٩٧٢	١٩ر١٧١ر٣٠٠	٢٥ر٢٥٧ر٩٨٣	٣٢ر٢٩٠ر٧١٢	٦١ر٩٣٠ر٦٠٣	١٨٣ر٥١٩ر٠٨٠	٦٢ر٦٥٤ر٣٥٠	١٤٦ر٠٦٩ر٩٣٠	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	١٠٦ر٢٣١ر١٩٦	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦
سندات واسناد واذونات														
ضمن الموجودات المالية من خـــلال قائمة الدخل	٣ر١٣٢ر٣٢٠	٣٥٩ر٨٥٣	–	–	–	–	–	–	٢ر٨٨٢ر١٢٠	–	–	–	٦٩٥ر٠٦٣	٧ر٠٦٩ر٣٥٦
ضمن الموجودات الماليـــة بالتكلفـــة المطفأة	٢٢ر٧٢٦ر٠٧٤	١٢ر٥٤٠ر٣٤٢	–	–	–	–	–	–	٧ر٢٨٤ر٣٣٠	–	–	٥٦٥ر٠٢٠ر٠٢٢	٥ر٧٠٩ر٦٦٤	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢
ضمن الموجودات المالية المرهونة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الموجودات الاخرى	١٨ر٦٨٦ر٤٠٤	٣٢٩ر٩٨٣	٢٠٣ر٥٧٤	٨٩ر٢٥٦	٨ر٧٥٣	٩ر٧٩١	١٤ر٧٦٥	٢٨ر٣١٧	١٤٣ر٨٨٦	٤١ر١٣٤	٦٦ر٧٨٩	٨ر١٦٥ر٠٥٦	١٥٤ر٥٦١	٢٧ر٩٤٢ر٢٦٩
الاجمالي للسنة الحالية	١٥٣ر٩١٧ر٧٦٧	٢٥٠ر٥٧٢ر١٤٩	١١١ر٤٦٤ر٧٨١	١٩٤ر٧٦٥ر٢٢٨	١٩ر١٨٠ر٠٥٣	٢٥ر٢٦٧ر٧٧٤	٣٢ر٣٠٥ر٤٧٧	٦١ر٩٥٨ر٩٢٠	١٩٣ر٨٢٩ر٤١٦	٦٢ر٦٩٥ر٤٨٤	١٤٦ر١٣٦ر٧١٩	٧٦٩ر٨٨٢ر٥٩١	١١٢ر٧٩٠ر٤٨٤	٢ر١٣٤ر٧٦٦ر٨٤٣
الاجمالي للسنة السابقة	٢٧٦ر٩٧٧ر٩٦٦	١٥٢ر٨٦٧ر٧٠٨	٣٠٩ر٣٢٠ر٤١٥	١٤٩ر٣٧٠ر٤٠٤	٧ر٩٨٦ر٥٥٧	٣ر٢٦٠ر٥٩٨	١١ر٨٧٢ر٢٨١	٨ر٩٠٤ر٧٦٣	٤٩ر٠٧٢ر٤٢١	٥ر١٦٣ر٤٩٨	٤٠ر٩٨٥ر١٦٢	٥٥٦ر٣٦٧ر٠٥٩	٢٥١ر٩٦٧ر٥٦٣	١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥

(٤١/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 التغير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة الى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسه متحفظة فى اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحه بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادني المستويات.

١) مخاطر اسعار الفائدة:-

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

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

٢٠١٤ -

العملـــــــة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دينار أردنى	١٪	٣ر١١٢	-
دولار امريكى	١٪	٢ر١١٥	-
يورو	١٪	٣ر٢٨٢	-
جنيه استرلينى	١٪	(٣٤٩)	-
ين يابانى	١٪	(٧٥٥)	-
عملات اخرى	١٪	(٦٦١)	-

٢٠١٣ -

العملـــــــة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دينار أردني	١٪	١٢ر٠٠٢	-
دولار امريكى	١٪	١ر٦٨٦	-
يورو	١٪	١٧ر٨٦١	-
جنيه استرلينى	١٪	(١٣)	-
ين يابانى	١٪	٣٦١	-
عملات اخرى	١٪	٣ر٤٨٥	-

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

٢) *مخاطر العملات:-*

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع 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 بإستخدام نموذج اختبار الحساسية بشكل دوري لقياس هذه المخاطر.

٢٠١٤ -

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

٢٠١٣ -

العملـــــــة	التغير في سعر صرف العملة	الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دولار امريكي	١٪	(٧٢ر٦٨٢)	٨٢٨ر٧٨٩
يورو	١٪	(١٠٤ر٦٤٩)	٩ر٨٥٥
جنيه استرليني	١٪	٦ر٢٠٦	٢٣ر٣٧٣
ين يابانى	١٪	٢١٢	-
عملات اخرى	١٪	(٣٤ر٩٣٢)	-

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

٣) *مخاطر التغير باسعار الاسهم:-*

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

- تحديد سقوف الاستثمار المختلفة.

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

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

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

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

– ٢٠١٤

السوق	التغير في المؤشر	الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	٥٠ر٩٥٥	٣٢٦ر٩٧٢
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	٧١ر٩٨٥	١٠٧ر٩٢٨
NASDAQ – USA	٥٪	٢٧٩ر٦١٢	٧ر١١٥
AB TADAWL – SAR	٥٪	٥٤ر٧٣٢	–
SIX-SWISS	٥٪	٢٩ر٨٨٢	–
FTSE-UK	٥٪	٣١ر٩٦٤	–
DAX-GERMANY	٥٪	١٦ر٣٨٨	–
CAC 40-FRANCE	٥٪	٧ر٩٥٤	–
ADX-UAE	٥٪	٢٧ر٣١٢	–

– ٢٠١٣

السوق	التغير في المؤشر	الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	٣٦٣	٢٣٧ر٥٥٩
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	–	١ر٨٥١
NASDAQ – USA	٥٪	١	–
AB TADAWL – SAR	٥٪	٩ر٢٢٢	–

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة –

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

	فجوة اعادة تسعير الفائدة						
	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات واكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
٢٠١٤ –	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات –								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١ر٣٨١ر١٥٤	–	–	–	–	–	١٧٨ر٨٦٥ر٣٥١	١٧٩ر٩٦٧ر٠٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨ر٤٩٩ر٩٣١	٢٢ر٠٩٦ر٥٧٦	–	–	–	–	٢١ر١١٦ر٣٦٨	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال								
قائمة الدخل	–	–	–	١ر٤٤١ر١٤٩	٢ر٠٣٢ر٢٦٥	٣ر٥٩٥ر٩٤٢	١٣ر٠٣٤ر٧٣٨	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي	–	–	١ر٢٢٢ر٤٠٩ر١٨٦	–	–	–	١٦ر٢٩٨ر٧٢٠	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال								
قائمة الدخل الشامل الاخر	–	–	–	–	–	–	١١ر٥٨١ر٣٦٢	١١ر٥٨١ر٣٦٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣ر٢٥٣ر٥٩٨	١٤ر٩٠٧ر٨١٢	٢٩ر٤٩٩ر٣٤٧	٢٧ر٨٤٢ر٩٨١	٣٧١ر١٦٨ر٣١٢	١٤٦ر٦٠٨ر٣٨٢	–	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢
موجودات مالية مرهونة	–	–	–	–	–	–	–	–
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–	٣١ر٩٥١ر٤٦٤	٣١ر٩٥١ر٤٦٤
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	٥ر٢٤٢ر١٠٩	٥ر٢٤٢ر١٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٧٥ر٥٧٨	٧٥ر٥٧٨
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦
اجمالي الموجودات	٨٣ر١٣٤ر٦٨٣	٣٧ر٠٠٤ر٣٨٨	١ر٢٥١ر٩٠٨ر٥٣٣	٢٩ر٢٨٤ر١٣٠	٣٧٣ر٢٠٠ر٥٧٧	١٥٠ر٢٠٤ر٣٢٤	٣٣١ر٩١٣ر٢٤٦	٢ر٢٥٦ر٦٤٩ر٨٨١
المطلوبات –								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩ر٩١٧ر١٣٩	٢١ر٠٨٩ر٦٧٥	–	–	–	–	٤٤ر٨٣٢ر٧٤٦	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠
ودائع عملاء	٦٠٤ر٣٤٧ر٩٣٣	٣٩٢ر٤٢٣ر٠١٣	٣٣٨ر٧٧٣ر٢٤٠	١٠٣ر٠٢٤ر١٨٧	٢ر٧٥٩ر٣٩٢	–	٢١٢ر٤٩٠ر١٦٦	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١
تأمينات نقدية	٧٥ر٢٤٩ر٣٦٨	–	–	–	–	–	٥٢ر٥٨٦ر٦١٢	١٢٧ر٨٣٥ر٩٨٠
أموال مقترضة	١٤ر٥٨٤	٣ر٢٢٧ر٢٨٠	١ر٣٨٧ر٦٩٦	٣ر٠٣٢ر٧١٧	٩ر٥٠٤ر٤٤٥	٨ر٧٥٥ر٧٥٢	–	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٥٧٩ر٢٢٥	٥٧٩ر٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	٨ر٩٦٥ر٨٧٣
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦
اجمالي المطلوبات	٧٥٩ر٥٢٩ر٠٢٤	٤١٦ر٧٣٩ر٩٦٨	٣٤٠ر١٦٠ر٩٣٦	١٠٦ر٠٥٦ر٩٠٤	١٢ر٢٦٣ر٨٣٧	٨ر٧٥٥ر٧٥٢	٣٤٠ر٩٨٥ر١٠٨	١ر٩٨٤ر٤٩١ر٥٢٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٧٦ر٣٩٤ر٣٤١)	(٣٧٩ر٧٣٥ر٥٨٠)	٩١١ر٧٤٧ر٥٩٧	(٧٦ر٧٧٢ر٧٧٤)	٣٦٠ر٩٣٦ر٧٤٠	١٤١ر٤٤٨ر٥٧٢	(٩ر٠٧١ر٨٦٢)	٢٧٢ر١٥٨ر٣٥٢
٢٠١٣ –								
اجمالي الموجودات	٢١٠ر٢٠١ر٢٢٨	٥٤ر٩١٣ر٠٢٤	١ر٠٧٨ر٠٦٧ر٩٢٤	٦٢ر٣٧٠ر٦٥١	٢٢٤ر٠٣٩ر٣٦٨	٤٥ر٠٣٤ر٤٥٣	٢٥٣ر٢٧٩ر٦٥٠	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨
اجمالي المطلوبات	٥٩٩ر٠٤٤ر٢١٤	٣١٢ر٦٩٧ر٥٠٦	١٢٣ر٦٨٩ر٥٢١	٩٠ر٨٢٧ر٦٣١	٦ر٤٤٣ر٦٧١	٦ر٦١٢ر٥١٤	٥٣٦ر٤٥٣ر١٩٢	١ر٦٧٥ر٧٦٨ر٢٤٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٨٨ر٨٤٢ر٩٨٦)	(٢٥٧ر٧٨٤ر٤٨٢)	٩٥٤ر٣٧٨ر٤٠٣	(٢٨ر٤٥٦ر٩٨٠)	٢١٧ر٥٩٥ر٦٩٧	٣٨ر٤٢١ر٩٣٩	(٢٨٣ر١٧٣ر٥٤٢)	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البنـــــد/ العملـــــة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٤ -						
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٥٠٫٥٣٩٫٩٤١	١٫٦٥٠٫٥٤٥	٨٨٫٥٠٢	-	٥٫٥٠٠٫٢٤٧	٥٧٫٧٧٩٫٢٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥٫١٧٨٫٩٨٩	٦١٫٧٠٢٫٠٤٨	(١٫٢٧٦٫٧٩٨)	(٨٧٩٫٥٩٠)	(٢٫١٦٧٫٦٣٨)	١٠١٫٨٥٧٫٠١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤٫٧٨٧٫١٦٠	٤٠٤٫٥٩٦	٥٤٦٫٩٠٥	-	٢٫٠٢٠٫٧٠٩	١٧٫٧٥٩٫٣٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧٩٫٥٥٧٫٥٣٢	٣٫١٨٩٫٧٩٩	١٩٣	٢٫١٩٢	٢١٫٢٩٣٫٢٨٧	٢٠٤٫٠٤٣٫٠٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢١٩٫٢٨٨	-	-	-	-	٢١٩٫٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٢٫٧٣٥٫٠٥٠	-	٢٫٢٠٦٫٥٥٠	-	-	٨٤٫٩٤١٫٦٠٠
موجودات اخرى	١٦٫٨٢٤٫٢١١	٢٦٫٨٠٨	١٠٫٣١٩	-	٦٢٫١٣٦	١٦٫٩٢٣٫٤٧٤
اجمالي الموجودات	٣٨٩٫٨٤٢٫١٧١	٦٦٫٩٧٣٫٧٩٦	١٫٥٧٥٫٦٧١	(٨٧٧٫٣٩٨)	٢٦٫٠٠٨٫٧٤١	٤٨٣٫٥٢٢٫٩٨١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٫٣٦٥٫١١٨	١٨٫١٢٦٫٧٥٢	١٣٫١٨٧	٤٫٣٨٧	٤٨٧٫٠٨٦	٩٣٫٩٩٦٫٥٣٠
ودائع عملاء	٢٧٠٫١٩٥٫٦٢٩	٣٦٫٣٨٢٫٢١٦	٤٫٨١٥٫٢١٠	٤٥٦٫٦٤٠	١٧٫٥٥٣٫٢٦٦	٣٢٩٫٤٠٢٫٩٦١
تأمينات نقدية	٣٣٫٣٩٧٫٣١٢	١٠٫٥٣٤٫٨٤٤	١٠٥٫٩٠١	٢٤٫٨٠٨	١٫٧٧٢٫٨٨٨	٤٥٫٨٣٥٫٧٥٣
مطلوبات اخرى	٧٫٥١١٫٠١٢	٣١٠٫٩٣٠	١٣٧٫٦٧٢	٧٫٦٩٤	١٫٤٥٠٫٧١٩	٩٫٤١٨٫٠٢٧
اجمالي المطلوبات	٣٨٦٫٤٦٩٫٠٧١	٦٥٫٣٥٤٫٧٤٢	٥٫٠٧١٫٩٧٠	٤٩٣٫٥٢٩	٢١٫٢٦٣٫٩٥٩	٤٧٨٫٦٥٣٫٢٧١
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٫٣٧٣٫١٠٠	١٫٦١٩٫٠٥٤	(٣٫٤٩٦٫٢٩٩)	(١٫٣٧٠٫٩٢٧)	٤٫٧٤٤٫٧٨٢	٤٫٨٦٩٫٧١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢٥٩٫٠٢٩٫٣٦٠	١١١٫٢٠٧٫٦٦١	٤٦٢٫٣٢٨	٧٫٥١٩٫٠٩١	٣٫٤٣٥٫٠٠٣	٣٨١٫٦٥٣٫٤٤٣
٢٠١٣ -						
اجمالي الموجودات	٤٠٨٫٧٣٥٫٥٢٣	١٤٩٫٨٣٥٫٨٧٣	٤٫٣٩٤٫٠٣٠	٤٫٠٢١٫١٩٢	٦٢٫٠٣١٫٨٢٥	٦٢٩٫٠١٨٫٤٤٣
اجمالي المطلوبات	٤٠١٫٤٤٨٫١٦٠	١٣٩٫٣٤٦٫٨٢٠	٥٫٠٠٦٫٣٥٧	٤٫٠٤٢٫٣٦٨	٥٨٫٥٤٢٫١٢٨	٦٠٨٫٣٨٥٫٨٣٣
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٧٫٢٨٧٫٣٦٣	١٠٫٤٨٩٫٠٥٣	(٦١٢٫٣٢٧)	(٢١٫١٧٦)	٣٫٤٨٩٫٦٩٧	٢٠٫٦٣٢٫٦١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٥٩٫٢٦٨٫٩١٣	٦٤٫٥٥٩٫٣٦٣	٣٦٩٫٩٤٠	٢٤٫٦٠٢٫١٧٩	٦٫٤٣٢٫٢٢٩	٤٥٥٫٢٣٢٫٦٢٤

(٤١/ج) مخاطر السيولة:

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

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

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.
تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنه حول إداراتها للسيوله ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

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

	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
٢٠١٤ –	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات –								
ودائع بنوك ومؤسسات								
مصرفية	١٢٤ر٨٩٩ر٥٠٩	٢١ر١٣٨ر٥٣٣	–	–	–	–	–	١٤٦ر٠٣٨ر٠٤٢
ودائع عملاء	٦٥١ر٩٩٢ر٨٧٢	٣٩٤ر٣٦٧ر٤٦٩	٥٠٨ر٩٧١ر٨٥	١٠٤ر٥٥٥ر٦٤٢	٢ر٩٢٣ر٤٦٥	–	–	١ر٦٦٢ر٨١١ر٠٣٣
تأمينات نقدية	٢٤ر٢٧٣ر١٧٨	٢٥ر٧٧٥ر٦٤١	٢٥ر١٦٧ر٩٣٢	١٧ر٥٣٢ر٦٦٤	٢٢ر٩٥٥ر٧٠٩	١٤ر٤٦٠ر٠١٥	–	١٣٠ر١٦٥ر١٣٩
أموال مقترضة	١٤ر٦١٤	٣ر٢٤٠ر٧٢٧	١ر٣٩٦ر٣٦٩	٣ر٠٧٠ر٦٢٦	٩ر٩٧٩ر٦٦٧	٩ر٤١٢ر٤٣٥	–	٢٧ر١١٤ر٤٣٨
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٥٧٩ر٢٢٥	٥٧٩ر٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	٨ر٩٦٥ر٨٧٣
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦
اجمالي المطلوبات	٨٠١ر١٨٠ر١٧٣	٤٤٤ر٥٢٢ر٣٧٠	٥٣٥ر٥٣٥ر٨٨٦	١٢٥ر١٥٨ر٩٣٢	٣٥ر٨٥٨ر٨٤١	٢٣ر٨٧٢ر٤٥٠	٣١ر٠٧٥ر٥٨٤	١ر٩٩٧ر٢٠٤ر٢٣٦
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٤٨٤ر٦٩٣ر٢٢٤	٢٠١ر١٦٦ر٩٨٦	١٣٢ر٥٣١ر٣٢	١٩٧ر٩٧٧ر٦٩٧	٦٨٧ر٩٠٧ر١٨٣	٣٨٦ر٣٩٩ر٢٣٦	١٦٦ر١٢٤ر٠٢٣	٢ر٢٥٦ر٦٤٩ر٨٨١
٢٠١٣ –								
المطلوبات –								
ودائع بنوك ومؤسسات								
مصرفية	١٥٥ر٥٦١ر٦٩٦	١ر٠٤٥ر١١٨	–	–	–	–	–	١٥٦ر٧٤١ر٦٧٩
ودائع عملاء	٦٨٣ر٢٣٩ر١٧٧	٣١٣ر٢٢٢ر٨٨٠	١٢٤ر٢٧٦ر٢٧٨	٩١ر٢٧٤ر٢٣٣	١ر٠٢١ر٦٨٨	–	–	١ر٢١٣ر٠٣٤ر٢٥٦
تأمينات نقدية	٥٣ر١٦٦ر٥٦١	٢٨ر٠٦٧ر٨٣١	٢٦ر٩٠٢ر٦٧٦	٣١ر٤٧٤ر٣٨٨	٦٨ر٠٨٣ر٣٥٨	٤٥ر١٣٣ر٦٥٧	–	٢٥٢ر٨٢٨ر٤٧١
أموال مقترضة	–	٤٩٨ر٠٨٨	٦٤٤ر٧٨٢	١ر٣٦٤ر٣٣٧	٥ر٩٩٢ر٠٧٣	٧ر٥٠٥ر٢٠٤	–	١٦ر٠٠٤ر٤٨٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٣٨١ر٠١٢	٣٨١ر٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨
اجمالي المطلوبات	٨٩٢ر١٠٢ر٢٩٩	٣٤٢ر٨٣٣ر٩١٧	١٥١ر٨٢٣ر٧٣٦	١٢٤ر١١٢ر٩٥٨	٧٥ر٠٩٧ر١١٩	٥٢ر٦٣٨ر٨٦١	٤٨ر٠١٣ر٤٣٦	١ر٦٨٦ر٦٢٢ر٣٢٦
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٣٥ر٥٦٥ر٧٢٠	١٦٠ر٤٩٧ر٠٩٩	١٦١ر٥١٨ر٨١٠	١٩٧ر٣٦٢ر٢٤٥	٤٩٥ر٢٢٣ر٩٨٩	٢٢٩ر٧١٣ر٣٣٣	١٤٨ر٠٢٥ر١٠٢	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٤ -				
الاعتمادات والقبولات	٣٣٥ر٧١٧ر١٧٦	٣ر٧٦٧ر٠٥٨	-	٣٣٩ر٤٨٤ر٢٣٤
السقوف غير المستغلة	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	-	-	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨
الكفالات	١٣٤ر٣١٧ر٤٨٢	١٩ر٠٥٧ر٤٢٥	٦ر٤٠١ر٩٧٩	١٥٩ر٧٧٦ر٨٨٦
المجمـــــوع	٦٠٧ر٨٩٠ر١٨٦	٢٢ر٨٢٤ر٤٨٣	٦ر٤٠١ر٩٧٩	٦٣٧ر١١٦ر٦٤٨
٢٠١٣ -				
الاعتمادات والقبولات	٣٣٤ر٨٧٥ر١٤٤	١٨ر٢٧٨ر٥٤٣	-	٣٥٣ر١٥٣ر٦٨٧
السقوف غير المستغلة	١١٦ر٠٠٥ر٧٧٠	٤١٣	-	١١٦ر٠٠٦ر١٨٣
الكفالات	١٤١ر٤٤٠ر٧١٢	٢٣ر٣٢٧ر٩٨٩	-	١٦٤ر٧٦٨ر٧٠١
المجمـــــوع	٥٩٢ر٣٢١ر٦٢٦	٤١ر٦٠٦ر٩٤٥	-	٦٣٣ر٩٢٨ر٥٧١

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

مخاطر العمليات:

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

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر 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 (Financial Action Task Force) (FATF) والممارسات العالمية الفضلى.

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

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

الحوكمه:

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

١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخططه المستقبلية.
٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.
٣- تعزيز مبادئ الحوكمه 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 بالحوكمه وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(٤٢) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات 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.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

	الافـــــــراد	الشركـــــــات	الخزينـــــــة	أخـــــــرى	المجمـــــوع	
					٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي الإيرادات	١٩٫١٨٤٫٦٦٣	٨٤٫٩٥٥٫٣٨٩	٣٤٫٥٢٨٫٥٣٢	٨٦٥٫٦٦٤	١٣٩٫٥٣٤٫٢٤٨	١١٦٫٣٩٥٫٢٢٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء	(٢٥٧٫٧٣٣)	(٧٫٥٨٠٫٨١١)	(١٫١٤٦٫٤٨١)	–	(٨٫٩٨٥٫٠٢٥)	(٤٫٤٣١٫١٠١)
نتائج أعمال القطاع	(٣٫٣٧٨٫٦٣٠)	٤٤٫٥٤٣٫٣٣٣	٣١٫٣٦٧٫٦٧٤	(١٫٦٠٦٫٥٠٥)	٧٠٫٩٢٥٫٨٧٢	٦٣٫٨٨٨٫١١٩
مصاريف غير موزعة	–	–	–	–	(٣٥٫٨٢٤٫٣٦٣)	(٣١٫٧٤٨٫٦٣٩)
الربح قبل الضرائب	–	–	–	–	٣٥٫١٠١٫٥٠٩	٣٢٫١٣٩٫٤٨٠
ضريبة الدخل					(٨٫٦٢٨٫٣٢٠)	(٩٫٦١٧٫٤٦٥)
صافي ربح السنة					٢٦٫٤٧٣٫١٨٩	٢٢٫٥٢٢٫٠١٥
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	٢٣٠٫٠١٩٫٦٤٤	١٫٠٠٨٫٦٨٨٫٢٦٢	٩٢٦٫٦٤٦٫٢٦٨	–	٢٫١٦٥٫٣٥٤٫١٧٤	١٫٨٣٩٫٤٢٨٫١٧٩
استبعادات الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	–	–	–	–	–	٤٥٫٥٩٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	–	٩١٫٢٩٥٫٧٠٧	٨٨٫٤٣٢٫٥٢٠
مجموع الموجودات	–	–	–	–	٢٫٢٥٦٫٦٤٩٫٨٨١	١٫٩٢٧٫٩٠٦٫٢٩٨
مطلوبات القطاع	٧٦٤٫٧٧١٫٤٩١	١٫٠١٦٫٨٨٢٫٤٢٠	١٧١٫٧٢١٫٧٦٥	–	١٫٩٥٣٫٣٧٥٫٦٧٦	١٫٦٢٧٫٧٥٤٫٨١٣
استبعادات الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	–	–	–	–	٤٠٫٢٦٩	–
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	–	٣١٫٠٧٥٫٥٨٤	٤٨٫٠١٣٫٤٣٦
مجموع المطلوبات					١٫٩٨٤٫٤٩١٫٥٢٩	١٫٦٧٥٫٧٦٨٫٢٤٩
مصاريف رأسمالية					٦٫٠٣١٫٤٢٣	٦٫٣٦٨٫١٩٩
الإستهلاكات والاطفاءات					٥٫٠٢٦٫٧٦٠	٤٫٥٠٩٫٩١٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي الإيرادات	١٣٥٫٤٥٠٫٦٩٠	١٠٩٫٧٣٢٫٢٩٤	٤٫٠٨٣٫٥٥٨	٦٫٦٦٢٫٩٢٩	١٣٩٫٥٣٤٫٢٤٨	١١٦٫٣٩٥٫٢٢٣
مجموع الموجودات	٢٫٠٧٢٫٤٠٩٫٩٩٠	١٫٦٥٧٫٢٥٩٫٣٧٢	١٨٤٫٢٣٩٫٨٩١	٢٧٠٫٦٤٦٫٩٢٦	٢٫٢٥٦٫٦٤٩٫٨٨١	١٫٩٢٧٫٩٠٦٫٢٩٨
المصروفات الرأسمالية	٦٫٠١٢٫٦٠٧	٦٫٣٥١٫٩٥٩	١٨٫٨١٦	١٦٫٢٤٠	٦٫٠٣١٫٤٢٣	٦٫٣٦٨٫١٩٩

(٤٣) ادارة رأس المال

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

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

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

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
بنود راس المال الاساسي	٢٤٤ر٠٦٣ر٤٦٧	٢٢٩ر٠١٢ر٣٦٧
راس المال المكتتب به	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
الاحتياطى القانونى	٢٨ر٨١٥ر١١٩	٢٥ر٢٩٩ر٤٦٧
الاحتياطى الاختياري	١٦ر٠٧٢ر١٠١	١٢ر٦٢١ر٤٧٩
علاوة الاصدار	٧١ر٤٦٣ر١٧٣	٧١ر٤٦٣ر١٧٣
الارباح المدورة	٢٤ر٠٢٧ر٢٦٨	١٤ر٩٦٤ر٧١٧
احتياطى التقلبات الدورية	١٥٠ر١٢٤	١١٦ر٠٤٣
يطرح:		
موجودات غير ملموسة	٥ر٢٤٢ر١٠٩	٥ر٠٧٣ر٥٧٤
استثمارات فى رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى	١ر٠٩٢ر٠٢١	٢٤٩ر١٩٢
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها عن ٤ سنوات	١٣٠ر١٨٨	١٢٩ر٧٤٦
بنود راس المال الاضافى	١١ر٦٦٢ر٩٦٨	١٠ر٧٨٨ر٣٤٤
احتياطى القيمة العادلة	(١٦٣ر٧٧٤)	(٩٢ر٠١٠)
احتياطى المخاطر المصرفية العامة	١٢ر٩١٨ر٧٦٣	١١ر١٢٩ر٥٤٦
يطرح:		
استثمارات فى رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى	١ر٠٩٢ر٠٢١	٢٤٩ر١٩٢
مجموع راس المال التنظيمي	٢٥٥ر٧٢٦ر٤٣٥	٢٣٩ر٨٠٠ر٧١١
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١ر٧٣٧ر٨١٧ر٧٦٨	١ر٥١٢ر١٣٠ر٠٢٦
نسبة كفاية راس المال (٪)	١٤ر٧٢٪	١٥ر٨٦٪
نسبة راس المال الاساسى (٪)	١٤ر٠٤٪	١٥ر١٥٪

- تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٤ -

	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥	-	١٧٩ر٩٦٧ر٥٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	-	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٦٨٢ر٦٦٥ر٣٤٤	٥٥٦ر٠٤٢ر٦٢٥	١ر٢٣٨ر٧٠٧ر٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤ر٤٧٥ر٨٨٦	٥ر٦٢٨ر٢٠٨	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١١ر٥٨١ر٣٦٢	١١ر٥٨١ر٣٦٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٤ر٣٤٦ر٠٦٣	٥٢٨ر٩٣٤ر٣٦٩	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢
موجودات مالية مرهونة	-	-	-
ممتلكات و معدات	٣ر٠٩١ر٩٩٤	٢٨ر٨٥٩ر٤٧٠	٣١ر٩٥١ر٤٦٤
موجودات غير ملموسة	١ر٩٣٤ر٧٦٤	٣ر٣٠٧ر٣٤٥	٥ر٢٤٢ر١٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٥ر٥٧٨	-	٧٥ر٥٧٨
موجودات اخرى	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	-	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦
مجموع الموجودات	١ر١٢٢ر٢٩٦ر٦٥٥	١ر١٣٤ر٣٥٣ر٣١٦	٢ر٢٥٦ر٦٤٩ر٨٨١
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	-	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠
ودائع عملاء	١ر٦٥١ر٠٥٨ر٥٣٩	٢ر٧٥٩ر٣٩٢	١ر٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١
تامينات نقدية	٩٢ر٢٨٣ر٠١١	٣٥ر٥٥٢ر٩٦٩	١٢٧ر٨٣٥ر٩٨٠
أموال مقترضة	٧ر٦٦٢ر٢٧٦	١٨ر٢٦٠ر١٩٨	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤
مخصصات متنوعة	٥٧٩ر٢٢٥	-	٥٧٩ر٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	-	٨ر٩٦٥ر٨٧٣
مطلوبات اخرى	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦	-	٢١ر٥٣٠ر٤٨٦
مجموع المطلوبات	١ر٩٢٧ر٩١٨ر٩٧٠	٥٦ر٥٧٢ر٥٥٩	١ر٩٨٤ر٤٩١ر٥٢٩
الصافي	(٨٠٥ر٦٢٢ر٤٠٥)	١ر٠٧٧ر٧٨٠ر٧٥٧	٢٧٢ر١٥٨ر٣٥٢

٢٠١٣ -

	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧	-	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢	-	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٥٤ر٩٢٤ر٤٧٤	٤٥٩ر٨٩٩ر٦٦٦	١ر٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢ر٦١٧ر٠٢٣	٦ر٣٢١ر٤٢٩	٨ر٩٣٨ر٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٩ر٠٨٦ر٦٨٥	٩ر٠٨٦ر٦٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦ر٥٣١ر٩٤٠	٢٧٠ر١٣٣ر٢٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
موجودات مالية مرهونة	-	٥ر٥٥٦ر٠٠٠	٥ر٥٥٦ر٠٠٠
ممتلكات و معدات	٢ر٧٨٦ر٣٥٣	٢٩ر٠٩٦ر٥٢٤	٣١ر٨٨٢ر٨٧٧
موجودات غير ملموسة	١ر٧٢٣ر٥٦٤	٣ر٣٥٠ر٠١٠	٥ر٠٧٣ر٥٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٥ر٦٣٤	-	٣٥ر٦٣٤
موجودات اخرى	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥	-	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥
مجموع الموجودات	١ر١٤٤ر٤٦٢ر٧٥٢	٧٨٣ر٤٤٣ر٥٤٦	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١	-	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١
ودائع عملاء	١ر٢٠٤ر٦٤١ر٢٥٧	٩٤٦ر٣٥٧	١ر٢٠٥ر٥٨٧ر٦١٤
تامينات نقدية	١٣٩ر٤١٠ر٢٢٥	١١١ر٥٠٦ر٣٢٠	٢٥٠ر٩١٦ر٥٤٥
أموال مقترضة	٢ر٤٦٦ر٣٠٤	١٢ر١٠٩ر٨٢٩	١٤ر٥٧٦ر١٣٣
مخصصات متنوعة	٣٨١ر٠١٢	-	٣٨١ر٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦	-	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦
مطلوبات اخرى	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨	-	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨
مجموع المطلوبات	١ر٥٥١ر٢٠٥ر٧٤٣	١٢٤ر٥٦٢ر٥٠٦	١ر٦٧٥ر٧٦٨ر٢٤٩
الصافي	(٤٠٦ر٧٤٢ر٩٩١)	٦٥٨ر٨٨١ر٠٤٠	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩

(٤٥) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــار	دينـــــــار
اعتمادات	٢٧٣ر٢٨١ر١٧٤	٢٩٨ر٣٥٥ر٧٧٥
قبولات	٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	٥٤ر٧٩٧ر٩١٢
كفالات:		
- دفع	٣٥ر٠٨٦ر٤٩٢	٣١ر٢٩٥ر١٧٨
- حسن تنفيذ	٨٢ر٣٤٦ر٣٠٩	٩٤ر٦٣٥ر٦٠٠
- أخرى	٤٢ر٣٤٤ر٠٨٥	٣٨ر٨٣٧ر٩٢٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	١١٦ر٠٠٦ر١٨٣
المجمـــــــــوع	٦٣٧ر١١٦ر٦٤٨	٦٣٣ر٩٢٨ر٥٧١

ب. التزامات تعاقدية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
عقود شراء ممتلكات ومعدات	٦١٢ر٥٤٥	٣ر٧٤٧ر٧٦٧
عقود شراء موجودات غير ملموسة	٦٤١ر٥٢٧	١ر٠٧٧ر٢٧٤

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٢ر٧٠٠ر١ دينار و ٩٤١ر٠٨٢ر٣ دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازاؤها ٥٠٠ر١٠ دينار و ٩٨١ر٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٧) احـــــــداث لاحقـــــــــة

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين (مذكرة التفاهم المبدئية تم توقيعها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤) لاستحواذ الاخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الإتحاد في فلسطين مقابل دخول بنك الإتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. بناءاً على ذلك بلغت تكلفة مساهمة بنك الاتحاد في رأس مال البنك الوطني ٠٠٠ر٥٥٠ر٨ دولار أمريكي مقابل ٠٠٠ر٥٠٠ر٧ سهم قيمة السهم الواحد تبلغ ١٤ر١ دولار أمريكي.

(٤٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٤ -	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١١ر٢٣٩ر٢٤١	٣٤٢ر١٢١	-	١١ر٥٨١ر٣٦٢
صناديق استثمارية	-	٦٧٢ر٢٦٢	-	٦٧٢ر٢٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩ر٤٣١ر٨٣٢	-	-	١٩ر٤٣١ر٨٣٢
المجمـــــوع	٣٠ر٦٧١ر٠٧٣	١ر٠١٤ر٣٨٣	-	٣١ر٦٨٥ر٤٥٦

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٣-	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨ر٩٥٨ر٥٧٢	١٢٨ر١١٣	-	٩ر٠٨٦ر٦٨٥
صناديق استثمارية	-	٧٠٨ر٠٧٥	-	٧٠٨ر٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨ر٢٣٠ر٣٧٧	-	-	٨ر٢٣٠ر٣٧٧
المجمـــــوع	١٧ر١٨٨ر٩٤٩	٨٣٦ر١٨٨	-	١٨ر٠٢٥ر١٣٧

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات 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 الدولي رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- 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) الايراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

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

(٥٠) أرقام المقارنة

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

شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة

في المملكة الأردنية الهاشمية وفي فلسطين

فروع العاصمة عمان:-

فرع الشميساني

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

فرع جبل عمان

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

فرع دابوق

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

فرع الجاردنز

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

فرع الصويفية

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

فرع شارع مكة

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

فرع الجبيهة

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

فرع سيتي مول

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

فرع ضاحية الياسمين

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

فرع مرج الحمام

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

فرع وسط البلد

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

فرع الوحدات

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

فرع ماركا الشمالية

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

فرع تاج مول

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

فرع عبدون

شارع سلمان القضاه- 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 الاميرة 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 سحاب

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

فرع طبربور

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

فرع الهاشمي الشمالي

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

فروع المدن الاخرى:-

فرع مادبا

شارع اليرموك - هاتف ٠٥٣٢٤٢٢٩٣ – فاكس ٠٥٣٢٤٢٢٩٦ ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الزرقاء

شارع السعادة – هاتف ٠٥٣٩٣٥٨٠٠ – فاكس ٠٥٣٩٣٥٨٠٨ - ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة – هاتف ٠٥٣٨٦٠٨٧٥ – فاكس ٠٥٣٨٦١٤٩٤ – ص.ب ١٥٠٧٧١ – الزرقاء ١٣١١٥

فرع الرمثا

شارع نصر الطلاق – هاتف ٠٢٧٣٨٢٤٩٦ – فاكس ٠٢٧٣٨٢٤٩٧ – ص.ب ٥٨٣ – الرمثا ٢١٤١٠

فرع اربد

شارع الحصن – هاتف ٠٢٧٢٧٣٢٥٩ – فاكس ٠٢٧٢٧٢٨٦١ – ص.ب ٢١٦ – اربد ٢١١١٠

فرع الحصن

شارع الملك طلال - هاتف ٠٢ ٧٠١٠٩٠٤ – فاكس ٠٢ ٧٠١٠٩٠٦ - ص.ب ٤٧٢ - اربد ٢١٥١٠

فرع العقبة

شارع السعادة – هاتف ٠٣٢٠١٦٧٠٠ – فاكس ٠٣٢٠١٦٧٠١ – ص.ب ١٧٠٢ – العقبة ٧٧١١٠

فرع ماحص

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

كهرباء العقبة

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

٧٧١١٠

وحدة الصرافة :-

وحدة الصرافة المركزية – الشميساني/عمان

شارع الأمير شاكر بن زيد – هاتف ٥٦٠٧٠١١ – فاكس ٥٦٦٦١٤٩ – ص.ب ٣٥١٠٤ – عمان ١١١٨٠

البوندد:-

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية – سحاب – هاتف ٤٠٢٣٤٧٤– فاكس ٤٠٢٣٨٢١ – ص.ب ٣٥١٠٤ – عمان١١١٨٠

الوساطة المالية:-

شركة الاتحاد للوساطة المالية

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

الفروع خارج المملكة:-

فرع رام الله – فلسطين

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