



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

الرقم: 3300 / 78 / 2015

التاريخ: 2015/04/26

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان - سوق الأوراق المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مزيد التحية والاحترام وبعد،

نرفق لكم طيا البيانات المالية السنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 31 كانون أول 2014، مع تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ، بعد أن تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


حرم رئيس مجلس الإدارة
عصام سلفيتي


المدير العام
نادية السعيد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ سنة ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: لا حائل
رقم الملف: لا حائل
الجهة المختصة: الملتزم الرابع بالعلم

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠١٥

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٤٣٩٦٠١٤٧	١٧٩٩٦٧٥٠٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٠٩٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٩٣٨٤٥٢	٢٠١٠٤٩٠٩٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الآخر
٩٠٨٦٦٨٥	١١٥٨١٣٦٢	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٩٤٣٢	٩	موجودات مالية مرهونة
٥٥٥٦٠٠٠	-	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	٨	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٣١٨٨٢٨٧٧	٣١٩٥١٤٦٤	١١	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٥٠٧٣٥٧٤	٥٢٤٢١٠٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٦٣٤	٧٥٥٧٨	١٩	موجودات أخرى
٥١٤٤٠٩٣٥	٥٤٠٢٦٥٥٦	١٣	مجموع الموجودات
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١		

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٢٠١٣	٢٠١٤	١٤	المطلوبات:-
دينار	دينار		
١٥٦٦٧٤٥٢١	١٤٥٨٣٩٥٦٠	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠٥٥٨٧٦١٤	١٢٥٣٨١٧٩٣١	١٥	ودائع عملاء
٢٥٠٩١٦٤٥٥	١٢٧٨٣٥٩٨٠	١٦	تأمينات نقدية
١٤٥٧٦١٣٣	٢٥٩٢٢٤٧٤	١٧	أموال مقرضة
٣٨١٠١٢	٥٧٩٢٢٥	١٨	مخصصات متنوعة
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٦٦٨٠٣٨	٢١٥٣٠٩٨٦	٢٠	مطلوبات أخرى
١٦٧٥٧٦٨٢٤٩	١٩٨٤٩٩١٢٩٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

٢٠١٣	٢٠١٤	٢١	حقوق مساهمي البنك
دينار	دينار		
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣	٢١	علاوة إصدار
٢٥٢٩٩٤٦٧	٢٨٨١٥١١٩	٢٢	احتياطي قانوني
١٢٦٢١٤٧٩	١٦٠٧٢١٠١	٢٢	احتياطي اختياري
١١١٢٩٥٤٦	١٢٩١٨٧٦٣	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١٦٠٤٣	١٥٠١٢٤	٢٢	احتياطي تقلبات دورية
(٩٢٠١٠)	(١٦٣٧٧٤)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة
٢١٦٠٠٣٥١	٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٥	أرباح منورة
٢٥٢١٣٨٠٤٩	٢٧٢١٥٨٣٥٢		مجموع حقوق الملكية
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

Melilla Kuskal

[Signature]

[Signature]

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٠٠٧٨٣٠٧٧٧	١٢٢٠٨٢٦٠٣٥٦	٢٦ الفوائد الدائنة
٤٧٠٨٨١٠٩٣٢	٥٩٠٢٣٢٠٨٢١	٢٧ الفوائد المدينة
٥٢٠٩٠١٠٨٤٥	٦٣٠٥٩٣٠٥٣٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢٠٨٧٨٠٦٤٤	١٢٠٤١٧٠٩٣٠	٢٩ صافي إيرادات العمولات
٦٥٠٧٨٠٠٤٨٩	٧٦٠١١٠٤٦٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٠٦٧٦٠٦٩٤	٢٠٨٨٩٠١٤٨	٢٨ ارباح عملات أجنبية
(٢١٠٠٤٣٧)	(٥٨٤٠٣٥٣)	٣٠ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٣٠٩٠٦	٣٤٠٠٩١٧	٣١ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٨٠٥٦٨	١٠٢٥٣٠٧٢٠	٣٢ إيرادات أخرى
٦٨٠٣١٩٠٢٢٠	٧٩٠٩١٠٠٨٩٧	اجمالي الدخل
١٦٠٣٠٦٤١٧	١٩٠٨٧٠٧١٧	٣٣ نفقات الموظفين
٤٠٠٩٠٩١٧	٥٠٠٢٦٠٧٦٠	١١ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
١٠٠٢٦٣٠٣٤٤	١١٠٥٧٥٠٢٥	٣٤ مصاريف أخرى
٤٠٤٣١٠١	٨٠٩٨٥٠٢٥	٨ مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١٣٠١٩٤	(١٥٣٠٧٤٥)	(المسترد من) مخصص تكني عقارات مستلمه
٥٥٠٧٦٧	٢٨٨٠١٠٦	١٨ مخصصات متنوعة
٣٦٠١٧٩٠٧٤٠	٤٤٠٨٠٩٠٣٨٨	إجمالي المصروفات
٣٢٠١٣٩٠٤٨٠	٣٥٠١٠١٠٥٠٩	الربح قبل الضرائب
٩٠٦١٧٠٤٦٥	٨٠٦٢٨٠٣٢٠	١٩ ضريبة الدخل
٢٢٠٥٢٢٠١٥	٢٦٠٤٧٣٠١٨٩	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٠٢٠٥	٠٠٢٤١	٣٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة





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

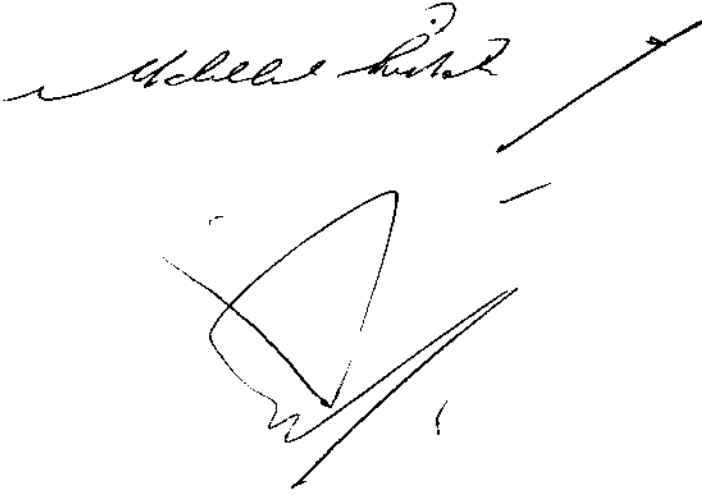
بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢,٥٢٢,٠١٥	٢٦,٤٧٣,١٨٩

الربح للسنة

بمضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم
تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للسنة

٥٧٣,٥٣٩	١٤٧,١١٤
٢٣,٠٩٥,٥٥٤	٢٦,٦٢٠,٣٠٣



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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٢٠٣٩٩٨٠	٣٥٠١٠٩٠٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:-
٤٥٠٩٩١٧	٥٠٢٦٧٦٠	إستهلاكات وإطفاءات
٤٤٣١٠١	٨٩٨٥٠٢٥	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١٣١٩٤	(١٥٣٧٤٥)	(المسترد) مخصص تكلي عقارات مستملكة
٢٠٥٤٨١	١٣٠١٣٣	خسائر موجودات مالية غير متحققة
٩٤٦٢	٤٧٢١٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٥٧٦٧	٢٨٨١٠٦	مخصصات متروكة
(٥٢٤٩٨٨)	(١٢٣٠٦٤٣)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤١٢٤٩١٤	٤٩٣٦٥٣٥٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(١٦٨٧٤٩٨٧)	١٤١٥٦٧١٠	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٩٦٣٧٣	(١٢٤٦٦٧٧٥)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٨٢٧٢٧٠٧١)	(٢٣٢٨٦٨٧٩١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٥١٢٨٢١١)	(٢٤٣٢٣٧٦)	الزيادة في ودائع العملاء
٢٤٠٥٦١٦٠٧	٤٤٨٢٣٠٣١٧	(النقص) في تأميمات نقدية
(١٥١٨٩٤٨٠)	(١٢٣٠٨٠٥٦٥)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٢٧١٧٩٨٤	(١٥٢٧١٥٧٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
-	(٨٩٨٩٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
٧٥٦٥١٦٢٢٩	١٢٥٥٤٢٤٠٥	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦١٤٧٢٨٦)	(١٠٦٢٦٨٣٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٦٩٥٠٤٣٤٣	١١٤٩١٥٥٧٢	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٩٧٥٩٣٩)	(٤١٩٧٠٧٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٢٥٠١٥	١٨٠٩٥٦٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٠٠٠٨١٠)	(٣٢٥٩٢٦١٧٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤٣١٧٧٠٥	١٤٤٨٦٦٩١٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٣٦٨١٩٩)	(٣٩٢٨١٢٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٦٥٧٣٦	٧٢٠٣٢٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١٦٢٤٥٨٧)	(٢١٠٣٢٩٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢١٣٢٦١٠٧٩)	(١٨٨٧٥٧٨٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٥٩٩٠٢٥٤)	(٦٤٦٥٩٧٣)	أرباح موزعة على المساهمين
١٤٥٧٦١٣٣	١١٣٤٦٣٤١	الزيادة في الأموال المقرضة
٨٥٨٥٨٧٩	٤٨٨٠٣٦٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٣٥١٧٠٨٥٧)	(٦٨٩٦١٩٢١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٢٤٩٨٨	١٢٣٠٦٤٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٢٥٢٥٤٢٨٥	١٩٠٦٠٨٤١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٨٧٧٢٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١) معلومات عامة

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته الأولى المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥ وبموجب توصية لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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 الأردني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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 التقااص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقااص 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 عدد إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

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

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

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

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردين البالغ ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ 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 وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي 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 إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (3) أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

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

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم العلوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقرير قيمة الأدوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، 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 الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

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

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

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والافصاح عن الأطراف ذوي العلاقة من قبل إدارة البنك وفقاً لتعريف الأطراف ذوي العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الأطراف ذوي العلاقة من قبل الإدارة. يتم استبعاد الارصدة والمعاملات مع الشركات التابعة (أطراف ذوي العلاقة) من القوائم المالية الموحدة.

أسهم خزينة

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وقاغ 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 الاجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- بلغت الأرصدة مفيدة السحب بعد استثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥	١٢٩٩٤٠٥٩	٥٥٩٠٠٠٧٥٩	١٠٩٢٦٥٨٠	٥٥٩٠٠٠٧٩٤	١٢٢٢٦٠١٣٩
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	١٣٠٥٨٧٢٩٠	٤٥٨١٢٠٨١	٩٤٠٥٩٥٧٥٣	٤٥٨١٢٠٨١	١٠٨١٨٣٠٤٣
المجموع	٣٥	٢٦٠٥٨١٨٤٩	١٠١٧١٢٨٤٠	٢٠٣٨٦١٣٢٣	١٠١٧١٢٨٧٥	٢٣٠٤٤٣١٨٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠١٦٩٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢١٣٤٤٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٢٨٠٠٤٥	٤٢٩٧٠٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	٥٣١٩٩٠٢٢٢
٥٤٧٨٧٤	(٢٦٢٠٠٤٣)	٩٤٦٤٣٤٣	٤٤٦٤٧٠	١٤٦٦٤٨١	٨٩٨٥٠٢٥
(٤٥٥٣٣)	(١٥٠)	(٤٩٨٠٩٤٩)	(١٦٠٧٤٩)	-	(٥١٨٧٣٨١)
٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧١٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٣٣٨	١٤٦٦٤٨١	٥٦٩٩٦٦٦٦

- ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة من الايرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (التيون المشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت

المراقبة

اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير

العاملة

٣٤٩٦٦	١٧٧٢٤٨	٥٩٩٤٩٦	٣٣٢٠	-	٨١٤٥٣٠
٤١٩٥٩٩٢٠	١٤٩٩٩١١٣	٤٤٣٨٣٨٠٤	٤٩٥٦٠١٨	١٤٦٦٤٨١	٥٦٨٢٤٣٦
٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧١٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٣٣٨	١٤٦٦٤٨١	٥٦٩٩٦٦٦٦

- ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة من الايرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (التيون المشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

٤٣٩٠٤٣٤	٥٤٣٥١٠١	٤١٤٢٩٣٤٦	٤٨١٠٧٨	-	٥٥٨٣٥٩٥٩
(٤٠٧٨٨٨)	(٣٥٩١٤٨)	٤٧٦٨٤٣٧	٤٢٩٧٠٠	-	٤٤٣١١٠١
(٢٥٤٥٠١)	(٧٧٨٤٩٩)	(٥٦٩٧٨٧٧)	(٣٣٧١٦١)	-	(٧٠٦٨٠٣٨)
٣٧٢٨٠٠٤٥	٤٢٩٧٠٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	٥٣١٩٩٠٢٢٢

اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت

المراقبة

اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير

العاملة

٧٧٥٠	٣٦٥٦	٤٥٩٨٤٢	١٩٧٣٤	-	٤٩٠٩٨٢
٣٧٢٠٢٩٥	٤٢٩٣٧٩٨	٤٠٠٤٠٠٦٤	٤٦٥٣٨٨٣	-	٥٢٧٠٨٠٤٠
٣٧٢٨٠٠٤٥	٤٢٩٧٠٤٥٤	٤٠٤٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	٥٣١٩٩٠٢٢٢

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلغ ١١٦٨٧٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٨٦٤٧١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٢٢١٧٠٦	١٥٥٣٥٩٨
٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١١٧٦	١١٥٤٨٦	٣٦٢٣٣١٣
١٧٩٩٨٠	٧٣٩٤٧٥	١١٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	٢١١٨١١٢
١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	١٨٩٨٠١٠
١٦٢٣٠١	٧٦٨٣١٥٥	٥٦٤٠٢٥٢	١٦٢٤٨١	١٥١١٠٧٨٩
- ٢٠١٤				
الرصيد في بداية السنة				
بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				
- ٢٠١٣				
الرصيد في بداية السنة				
بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٢١٤٤١٠٥
١٧٤٩٧٧٥٨	٢٣٣٦١٩٣٠
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:	
سندات خزينة اجنبية	
سندات واسناد قروض شركات	
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:	
أذونات خزينة حكومية	
سندات مالية حكومية وكفالتها	
سندات واسناد قروض شركات *	
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
٥٣٩١٦٦٦٣	١٦٤٨٦١٩
٣٢١٩٨٠٤٥١	٥٦٣٣٧١٤٠٣
٣٣٢٧٠٣٠٠	٢٢٣٥٥٤٣٧٥
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢
تحليل السندات:	
ذات عائد ثابت	
ذات عائد متغير	
المجموع	
٣٩٥٣٠٩٨٧٢	٦٠٧٢٠٩٨٣٢
٣١٣٥٥٣٠٠	٦٠٧٠٦٠٠
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢

- 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 وكفالتها ٥,٩٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٣,٦٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

(١٠) موجودات مالية مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المرهونة		المطلوبات المرتبطة بها	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٥٦٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠	-
٥٠٥٦٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠	-

البيان

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- تمثل الموجودات المالية المرهونة سند خزينة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية بقيمة ٥٠٥٦٠٠٠ دينار مقابل سلفة من برنامج تمويل السلف المتوسطة الاجل من البنك المركزي الأردني بقيمة ٥٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٣٪ وتم إعادة إقراضها بسعر فائدة ٦٪. تم رفع إشارة الرهن عن السند بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ ويستحق السند بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ -					
الكلفة:					
أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	الآلي	دينار
٦٠٧٨٧٠٠٤	١٠٠٢٣٧٠٨٧٥	٢١٣٧٦٠٧٢٢	٩٢٣٦٠٥	٤٨١٨٠٩٦٥	٤٤٠١٤٤٠٩٧١
-	٥٣٧٦	٣٠٧٨٧٠٢٩٣	٢٠٢٤٨٠	٦١٤٠٤٣٨	٤٦٠٩٠٨٧
(٦٧٣٠١١٩)	(٤٦٩٥١)	(٤٦٧٠٢٣٢)	(٢١٥٠٩٧٦)	(٤٩٣٢٦)	(١٤٥٢٠١٠٤)
٦٠١١٤٦٨٥	١٠٠١٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٠٧٨٣	٩١٠١٠٩	٥٣٨٤٠٧٧	٤٧٣٠١٠٩٥٤
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٦٠٢٠٩٣١٧	٦٠٥٥٠١٨٩	٤٩٨٠٧٣١	٢٠٦١٧٠١٥٢	١٥٣٨٠٣٨٩
-	١٧٤٠٩٧٢	٢٠٨٠٠٦٧٨	١٢٩٠٦٦٣	٧٠٦٠٦٨٣	٣٠٩١٠٩٩٦
-	(٤٦٩٤٥)	(٣٩٦٠١٤٣)	(١٩٣٠٨٥٦)	(٤٨٠١١٩)	(٦٨٥٠٦٣)
-	٦٠٣٣٧٠٣٤٤	٧٠٧٣٩٠٧٢٤	٤٣٤٠٥٣٨	٣٠٢٧٥٠٧١٦	١٧٠٧٨٧٠٣٢٢
٦٠١١٤٦٨٥	٣٠٨٥٨٠٩٥٦	١٦٠٩٥٧٠٥٩	٤٧٥٠٥٧١	٢٠١٠٨٠٣٦١	٢٩٠٥١٤٦٣٢
٣٧٣٠٠٠	-	٢٠٤٣٠٤٧٣	-	٢٠٣٥٩	٢٠٤٣٦٠٨٣٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في					
نهاية السنة					
٦٠٤٨٧٠٦٨٥	٣٠٨٥٨٠٩٥٦	١٩٠٠٠٥٣٢	٤٧٥٠٥٧١	٢٠١٢٨٠٧٢٠	٣١٠٩٥١٤٦٤

٢٠١٣ - الكلفة:	أجهزة الحاسب		معدات وأجهزة		مباني	أراضي
	المجموع	الآلي	وسائط نقل	وأنث	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٠٠٩٠٠٧٠٠	٤٠١٧٧٧٩٢	٧٥٣٣٣٥	١٩٢٦٩٠٧٥	١٠٣٨٥٢٤٤	٦٢٠٥٢٥٤
إضافات	٥٤٦٧٤٣٤	١٤٠٩١٨٤	٢٠٣٢٧٠	٣٢٧١٦٣٠	-	٥٨٢٥٥٠
استيعادات	(٢٢١٣١٦٣)	(٧٦٨٨١١)	(٣٣٠٠٠)	(١٢٦٣٩٨٣)	(١٤٧٣٦٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٤٠٩٤٤٩٧١	٤٨١٨٩٦٥	٩٢٣٦٠٥	٢١٣٧٦٧٢٢	١٠٢٣٧٨٧٥	٦٧٨٧٨٠٤
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	١٤٣٤٧٠٠١	٢٤٦٦٨٢٨	٤١٩٦٠٠	٥٢٨٥٣٠٤	٦١٧٥٢٦٩	-
استهلاك السنة	٢٧٨٦٣٥٣	٦٤٠٨١٤	١٠٥٥٤١	١٨٥٨٦٣٥	١٨١٣٦٣	-
استيعادات	(١٧٥٢٩٦٥)	(٤٩٠٤٩٠)	(٢٦٤١٠)	(١٠٨٨٧٥٠)	(١٤٧٣٦٩)	-
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١٥٣٨٠٣٨٩	٢٦١٧١٥٢	٤٩٨٧٣١	٦٠٥٥١٨٩	٦٢٠٩٣١٧	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٨٧٦٤٥٨٢	٢٢٠١٨١٣	٤٢٤٨٧٤	١٥٣٢١٥٣٣	٤٠٢٨٥٥٨	٦٧٨٧٨٠٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣١١٨٢٩٥	١٩٩٩٦٧	-	٢٥٦٢٧٢٨	-	٣٥٥٦٠٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣١٨٨٢٨٧٧	٢٤٠١٧٨٠	٤٢٤٨٧٤	١٧٨٨٤٢٦١	٤٠٢٨٥٥٨	٧١٤٣٤٠٤

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

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ -	أنظمة حاسوب	
	برامج	مفتاحية محلات
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٠٧٣٥٧٤	-
إضافات	٢١٠٣٢٩٩	-
الاطفاء للسنة	(١٩٣٤٧٦٤)	-
رصيد نهاية السنة	٥٢٤٢١٠٩	-
٢٠١٣ -		
رصيد بداية السنة	٥١٧٢٥٥١	-
إضافات	١٥٥٧٥٨٧	٦٧٠٠٠
الاطفاء للسنة	(١٦٥٦٥٦٤)	(٦٧٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	٥٠٧٣٥٧٤	-

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٦٩٩٠٩٦	٩٤٢٩٦٦٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٢٤٣٥٥	١٣٤٢٩٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٠٣٠٤٨	٢٢٣١٢	موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٩٧٢٢٨	٢٥٧٤٤	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٢٤٠٠٠	١٨٨١٠	شيكات مقاصة
٩٤٤٤٨٧٣	٧٩٤٦٦٥٥	تأمينات كفالات مدفوعة
٨٣٨٤١٨٦	٦٥٨٤١٠٢	أوراق تجارية مخصصة
٤٩٩٦٨٤٥	٢٩٤٧١٤٥	أخرى
٥١٤٤٠٩٣٥	٥٤٠٢٦٥٥٦	المجموع

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨٣١١٦٣٦	٢٣٨٦٦٣٠٤	رصيد بداية السنة
٨٤٠٤٨٧٥	٤٨٩٦٠٣٦	إضافات
(٢٢٢٧٠١٣)	(٣٢٠٦٨٦٥)	استبعادات
(٦١٣١٩٤)	١٥٣٧٤٥	(المسترد) مخصص خسارة تدني
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	رصيد نهاية السنة

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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
المجموع	المجموع	
داخلة المملكة	داخلة المملكة	
خارج المملكة	خارج المملكة	
دينار	دينار	
١٠٤٦٧٨٣٧٤	٤٤٧٣٥٩١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٤٦٧٤٢٩٩	٦٧٤٢٧٥٦٧	ودائع لأجل
٤٥٨٤٥٧٤١	٧٨٤١١٩٩٣	المجموع
١٥٠٥٢٠٠٤٠	١٤٥٨٣٩٥٦٠	
٦١٥٤٩٤٨١	١١٣٢٤٨٥٨٣	
١٥٦٦٧٤٥٢١	٣٢٥٩٠٩٧٧	

(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 -				
٩٧٧٥٩٣١٤	١٠٢٠٦١٣١١	٢٨٥٥٢٧٦٦	٦٠٥١١٠	٢٢٨٩٧٨٠٠١
١٥٠٥٤٦٦٧٥	٥٢٩٣٤٤١	٦٤١٢٦٧٨	٤٢٦٢١٣٣	١٦٦٥١٤٩٢٧
٤٠٧٩٦٨٩٤١	٦٥٣٨٧٧١٤٥	٥١٥٩١٤٧٧	٦٧٤٨٥٢٣٧	١١٨٠٩٢٢٨٠٠
٧٥٩٨١٥٦٤	٣٠٠٠٠	١٣٩٠٦٣٩	-	٧٧٤٠٢٢٠٣
٧٣٢٥٦٩٤٩٤	٧٦١٢٦١٨٩٧	٨٧٩٤٧٠٦٠	٧٢٣٥٢٤٨٠	١٦٥٣٨١٧٩٣١
٢٠١٣ -				
٦٩٤٨٩٦٤٥	٩٧٩٤٠٤٠١	٣١٩٣٧٢٣٠	٨٩٧٩٩١	٢٠٠٢٦٥٢٦٧
٧٩٤٥١٥٤٠	٥٥٢٢٥٠٦	٤٢٩٦٧٤١	٢١٤١	٨٩٢٧٢٩٢٨
٣١٤٣٥٦١٠٧	٣٨٧٧٨٦٩٤٤	٢٤٢٤٤١٢٤	١٠٣٤٩٣٠٥١	٨٢٩٨٨٠٧٢٦
٨٢٦٣٠٦٣٥	٨٩٤٤٥	٢٦٤٣٦١٣	-	٨٦١٦٨٦٩٣
٥٤٥٩٢٨٤٢٧	٤٩٢١٤٤٢٩٦	٦٣١٢١٧٠٨	١٠٤٣٩٣١٨٣	١٢٠٥٥٨٧٦١٤

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٧٢٣٥٢٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٤٣٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٤٣٩٣١٨٣ دينار أي ما نسبته ٨٦٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٤٠٤٨٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٢٩٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٠٠٤٦٥٤٤١ دينار أي ما نسبته ١٦٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٥٣٢١٩٥٤ دينار أي ما نسبته ٦٣٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧١٨٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٣٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت الودائع الجامدة ٢٩٧٩٠١٦٨ دينار أي ما نسبته ١٨٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٥٨٩٢٦٤٤ دينار أي ما نسبته ٢١٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٩٥٢٠٥٢١	٥٣٩٦٥١٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٧٦٨٦٢٦٥٤	٥٢٨٦٦١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣٨٣٤٢٢١	٥١٦٠٨٧٦	تأمينات التعامل بالهامش
١٠٦٩٩١٤٩	١٦١٢٣٣٩٣	تأمينات أخرى
٢٥٠٩١٦٥٤٥	١٢٧٨٣٥٩٨٠	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط					
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار					
٢٠١٤ -					
٣٩٦٢٠٤٣	٥٣	٤٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٣,٠٠
٣٩٢٩٤١٥	٥١	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٣,٠٠
٤٠٣١٢٥	٤٨	٤٣	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٤٦١٦٧٠	٥٤	٤٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٣٩٠,٠٠٠	٤٨	٣٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٥١١١١	٥٤	٤٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٨٠,٠٠٠	٢٤	١٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٢٩,٢٥٠	٦٠	٤٧	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايوجد ٦ اشهر + ١٪
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كمبيالة بنكية	لايوجد ٦ اشهر + ١٪
٦٥,٠٠٠	٦٠	٥٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٨٣,٣٢٨	٤٨	٤٠	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٢٣٨,٣٤٠	٥٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٩٣٧,٥٠١	٤٨	٤٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٣,٩٨٧,٠٠٠	٣٦	٢٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٣٥١,٠٠٠	٦٠	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦	١٦	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٣٨,٠٠٠	٥٥	٥٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١١٠,٠٠٠	٤٨	٤٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٢٠٥,٢٠٠	٥٩	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٢٧٥,٠٠٠	٣٤	٣٠	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٩٩,٠٠٠	٤٦	٤٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٨٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٧٣,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٦٥,٤٨٩	واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٩٠,٠٠٠	واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٤٨,٣٠٢	واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١,٠٠٠,٠٠٠	واحدة	دفعة واحدة	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	٢,٧٥
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٢٥,٩٢٢,٤٧٤					
المجموع					
٢٠١٣					
٤٨٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٢٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٦٠,٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٨٠,٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	لا يوجد	٢,٧٥ لعام ٢٠١٣، لا يوجد ٦ اشهر + ١٪ بعد عام ٢٠١٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣	٥٣	شهرية	سند خزينة اردنية	٪٢,٧٥
٤,٧٠٥,٨٨٣	٤٩	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٦٢,٢٥٠	٦٠	٥٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٤١٨,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
٤٥٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٪٢,٧٥
١٤,٧٦١,١٣٣					
المجموع					

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة.

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

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٣,٠٣١	٦٣,٥٧٠	(١٧,٤٢٤)	-	٣٣٩,١٧٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٣٧,٩٨١	١٣,٧٨٩	(٢٢,٤٦٩)	(١٨,٨٠١)	١٠,٥٠٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
-	٢٢٩,٥٤٨	-	-	٢٢٩,٥٤٨
مخصص عام				
٣٨١,٠١٢	٣٠٦,٩٠٧	(٨٩,٨٩٣)	(١٨,٨٠١)	٥٧٩,٢٢٥
المجموع				
٢٧٩,٥١٥	٦٣,٥١٦	-	-	٣٤٣,٠٣١
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٤٥,٧٣٠	١٨,٨٠١	-	(٢٦,٥٥٠)	٣٧,٩٨١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
٣٢٥,٢٤٥	٨٢,٣١٧	-	(٢٦,٥٥٠)	٣٨١,٠١٢
المجموع				

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
١٠,٩٦٤,٣٨٦	٧,٤٩٤,٢٠٧
(١٠,٦٢٦,٨٣٣)	(٦,١٤٧,٢٨٦)
١٠,٥٨٨,٤٢٣	٩,٦١٧,٤٦٥
(١,٩٦٠,٠٠٣)	-
٨,٩٦٥,٨٧٣	١٠,٩٦٤,٣٨٦
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)	
رصيد نهاية السنة	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٦١٧٤٦٥	١٠٥٨٨٤٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(١٩٦٠١٠٣)	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
٩٦١٧٤٦٥	٨٦٢٨٣٢٠	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
	المبالغ	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
-	-	-
-	-	-
٣٥٦٣٤	(٢١٥٩٣٦)	(١١٨٧٨١)
٣٥٦٣٤	(٢١٥٩٣٦)	(١١٨٧٨١)

الحسابات المشمولة

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

- موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل

المجموع

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار
-	٥٣٦٦٣٥	-
-	-	٣٥٦٣٤
-	(٥٠١٠١)	٣٩٩٤٤
-	٣٥٦٣٤	-
-	٣٥٦٣٤	٧٥٥٧٨

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢١٣٩٤٨٠	٣٥١٠١٥٠٩	الربح المحاسبي
(٢٤٥١٩١٠)	(١٤٠٨٨٠٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٣١٦٨٠١	١٥٤٨٩٤٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٢٠٠٤٣٧١	٣٥٢٤١٦٥١	الربح الضريبي
٪٢٩٩٢	٪٢٤٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٣٠	٪٣٠	نسبة الضريبة القانونية

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

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

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

تم انتهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام ٢٠١١.

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

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٢٨٥٧٤٨	١٢٠٩١١٨٥	قوائد برسم الدفع
١٥٢٥٧٦٤	١٣٤٠٠١١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٣٣٣٢٠	٥٦٦١٢٥	ذمم دائنة
٢٨٣١٧٧٩	٢٦٩٣١٤٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٦١٩٤١	٥٣٣٣٧	حوالات واردة
٢٦٤٦٩٥٤	٢٤٥٣٤٩٣	شيكات برسم الدفع
١٦٦٠٢٦٨٨	-	تسوية تداول
٢٧٧٩٩٤٤	٢٣٣٣١٩١	أخرى
٣٦٦٦٨٠٣٨	٢١٥٣٠٤٨٦	المجموع

(٢١) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

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

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

(٢٢) الاحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

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

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٣) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٨٪ أي ما يعادل ٨.٨٠٠.٠٠٠ دينار بالإضافة إلى رسملة ١٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٦٪ أي ما يعادل مبلغ ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(١٢٧٨٩٨٧)	(٩٢٠١٠)	الرصيد في بداية السنة
١٠٧٤٥٤٠	١٠٧١٧١	أرباح غير متحققة
(٥٠١٠٠١)	٣٩٩٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١٣٤٣٨	(٢١٨٨٧٨)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٢٠١٠)	(١٦٣٧٧٤)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الأرباح المنورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣٨٦٠٣٤٧	٢١٦٠٠٣٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٢٥٢٢٠١٥	٢٦٤٧٣١٨٩	الربح للسنة
(٦١٣٤٣٨)	٢١٨٨٧٨	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٨١٦٨٥٧٣)	(٨٧٨٩٥٧٢)	المحول الى الاحتياطات
(١٠٠٠٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
(٦٠٠٠٠٠٠)	(٦٦٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة
٢١٦٠٠٣٥١	٣٢٩٠٢٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٧) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥٣٠٠٤٦	١١٩٣٥٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٤٢٢٧	٣٥٧٣٤	- حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٧٢١٧	١٨٧٧٢٣٣	- ودائع توفير
٣٧٠٥٦٠٩٩	٤٦٣٩٠٥٩٦	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٠٠٧٠٩	٤٤٠٠٠٢١	- شهادات ايداع
٢٢٢٩٦١٥	٢٤٣٣٢٢٠	تأمينات نقدية
٢٤٣٧٠٦	٥٦٣٣٦٧	أموال مقترضة
١٧٢٠٣١٣	٢٣٣٩١٢٢	رسوم ضمان الودائع
٤٧٨٨١٩٣٢	٥٩٢٣٢٨٢١	المجموع

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠١٥١٧٠٦	١٠٦٥٨٥٠٥	ناتجة عن التداول/ التعامل
٥٢٤٩٨٨	١٠٢٣٠٦٤٣	ناتجة عن التقييم
١٠٦٧٦٦٩٤	٢٠٨٨٩١٤٨	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢٥٧٢٦٧٣	٣٢٩٣٧٧٥	عمولات دائنة:
٧٨٦٢٩٧٠	٧٣١٢٠٠٢	- عمولات تسهيلات مباشرة
١٠٩٥٢٠٧٤	٢٢٠٢٧٣٣	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٩٤٠٧٣	٣٩٠٣٠	- أخرى
١٢٨٧٨٦٤٤	١٢٤١٧٩٣٠	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

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

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣١٣,٩٠٦	٣٤٠,٩١٧	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣٢) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٤,٤٤٩	٥٧,٢٢٣	ايجار صناديق الامانات
٣١,٤٣٠	٣٧,٦٨٩	حسابات جامدة
١٢٣,٩٦٣	٣٧٩,٤٩٣	ارباح بيع عقارات مستملكة
٢٨٢,٧٠٩	٣٧٨,٦١٨	ايرادات اليوند
٢٠٢,٥٢٢	٣١٦,٤٢٥	ايرادات ديون معدومة مستردة
٦٣,٤٩٥	٨٤,٢٧٢	ايرادات اخرى
٧٥٨,٥٦٨	١,٢٥٣,٧٢٠	المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣,٣٤٤,٤١٢	١٥,٢٧٣,٦٥٩	رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
١,١٥٢,٣٢٩	١,٤١٢,٥٣٥	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٧٠١,٧٥٠	٨٥٩,٩٦٧	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٥٧٤,١٦٩	٧١٨,٧٨٣	نفقات طبية
١٦٨,٦١٠	١٧١,٣٦٨	مياومات سفر
٢١٢,٤٧١	٢١٨,١٣٢	نفقات تدريب الموظفين
٥,٤٦٩	١,٣٠٠	ملابس المستخدمين
٢٧,٨٢٤	٢٨٩,١٨١	مصاريف بيع منتجات
١١٨,٦٨٣	١٤٢,٧٩٢	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٦,٣٠٦,٤١٧	١٩,٠٨٧,٧١٧	المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٧٨٦٣٦	٨٣١٣٦٧	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٣٩١١١٣	٥١٤٨٧٤	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٣٦٠٢٥٢	١٥٨٥٤٢٥	الاجازات
١٢٠٢٠٨	١٢٣٦٦٣٦	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٠٠٢٠٠٥	٢٤٤٢٩٨٩	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢١٤١١٤	٢١٨٥٠٤	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٣٦٠٧٩٠	١٠٧١٦٨٨	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٣٠٤٠٩٥	٢٩٦٠٣٧	رسوم حكومية ورخص مهن
٩٤٤٦٢	٤٧٢١٢	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٤٨٥٢٣	٣٦٧٢٤٥	تقلات اعضاء مجلس الادارة
١٥٩٧٨٢٧	٢٠٥٢١٤١	دعاية واعلان
٢٧٩٨٧٣	٥٠٣٨٥٣	اشتركاكات وتبرعات
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٥٦٤٤٦	٤٥٢٥٥٤	أخرى
١٠٢٦٣٣٤٤	١١٥٧٥٥٢٥	

(٣٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٣٩٦٠١٤٧	١٧٩٩٦٧٥٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تمتحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٠٤٤٣١٨٢	١٠١٧١٢٨٧٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تمتحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٦٦٧٤٥٢١	١٤٥٨٣٩٥٦٠	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تمتحق خلال ثلاثة أشهر
٢٧١٢٠٣٩٢	١٢٩٦٦٣٦٨٢	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٩٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٨٧٧١٣٨	

(٣٧) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية) دينار	قيمة عادلة سلبية دينار	قيمة عادلة موجبة دينار
أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	من ٣-١٢ شهر دينار	خلال ٣ شهور دينار			
٢٠١٤ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٢٠,١٥٨
الأجلة						
-	-	٢٢,٣١٢	-	٢٢,٣١٢	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						
٢٠١٣ -						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
-	-	٧,٦٤٤,٤٤١	-	٧,٦٤٤,٤٤١	-	١٨,٩١٢
الأجلة						
-	١٣,٤٧١	١٥٧,٧٥٣	-	١٧١,٢٢٤	-	-
عقود شراء عملة اجنبية						
-	-	٢٣,١٤٩	١١٧,٩٨١	١٤١,١٣٠	-	-
عقود خيارات شراء اسهم ومعادن						

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

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٤	٢٠١٣
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	أخري (الموظفين والقرائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والتفذية العليا)
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٩٠١٥٧٨٧٠	٢٣٨٢٤٤٤٥	٣١٨٦٣٠٢٩	١٣٢٧٣٧٦	٣٩٢٠٤٠
٦٢٣٦٦٤٨٠	٣٧٩١٤٧٨٠	٥٤٣٨٩٩٥	١٢٩٦٩٩	٣٢٣٤٦١٨٦

التسهيلات الائتمانية

الودائع

بنود خارج المركز المالي:

-	١٤٠٩١٧٥	١٤٠٩١٧٥	-	-
٩٣٠٢٨٨	٥٣٣٩٦٠	٥٣٣٩٦٠	-	-
٧٨٠٣٩٨٣	٨٩٧٤٣٢٣	٨٧٠٥٧٦	١٢٠٠	٢٦٧٤٧

اعتمادات

قبولات

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٢٩٦٦٩٦٩٩	٢٨٩٥٥٨٤	٢٦٤٦٣٨١	٩٩٦٣٧	١٤٩٥٦٦
٣٤٧٢٠٦٧	١٩٦٦٨٩٢	١٥٦٦٤١	٥٩١٧	١٨٠٤٣٣٤

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

معلومات إضافية

١١٧١٠	٨٤٣١	٨٤٣١	-	-
-	٢٤٧٠	٢٤٧٠	-	-
١٧٦	١٢٩	١٢٩	-	-
-	٢٣٧٠	٢٣٧٠	-	-
-	١٢٧	١٢٧	-	-

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير عاملة

فوائد معلقة

أعلى عمولة دائنة ١٪

أدنى عمولة دائنة ٠٪

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة)

أدنى سعر فائدة دائنة ٣٠٪

أعلى سعر فائدة مدينة ٧٥٪

أدنى سعر فائدة مدينة ٢٥٪

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤٥٢٣١٣	١٤٩٥٥٨١
٤٠٣٥٢٣	٤٢٢٢٤٥
١٨٥٥٨٣٦	١٩١٧٢٦

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٦٦٦٥٠١٧٢	٤٢٦٦٦٥٠١٧٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١٣٢٨٠٤٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠١٤٨٢٤٠١٤٠	١٠١٤٨٢٤٠١٤٠	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٦٦٧٤٠٢١	١٥٦٦٧٤٠٢١	١٤٥٨٣٩٠٦٠	١٤٥٨٣٩٠٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠٥٨٧٦١٤	١٢٠٥٨٧٦١٤	١٦٥٣٨١٧٩٣١	١٦٥٣٨١٧٩٣١	ودائع العملاء
١٤٥٧٦١٣٣	١٤٥٧٦١٣٣	٢٥٩٢٢٤٧٤	٢٥٩٢٢٤٧٤	اموال مقترضة

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

(٤٠) ادارة المخاطر

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

١. وحدات العمل:

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

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

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

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

٤. لجنة إدارة المخاطر:

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

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

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

(٤١/١) مخاطر الائتمان:

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

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

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

٥. تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتماداً على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتمال متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الصاعدة على كفاية رأس المال للبنك والربح والميوعة.

٦. الرقابة على الائتمان:

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

٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

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

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

٨. مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١١٣٤٩ر٤٦١	١٤٦ر٠٥٤ر٠٠٥	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٥٦ر٨٧٤ر٥٦٠	٨٥ر٢٢٦ر١٧٧	للافراد
١٤٧ر٥٤٢ر٧٥٧	١٩٤ر٦٧٥ر٩٧٢	القروض العقارية
٧١٩ر٩١٣ر٢٦٧	٨٥٩ر٠٢٤ر٨٦١	الشركات الكبرى
٣٤ر٦٥٦ر٠٣١	٤٩ر١٣٧ر٣٨٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٥ر٨٣٧ر٥٢٥	٥٠ر٦٤٣ر٥٠٨	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
٨ر٠١٦ر٢٤٧	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢	٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥ر٥٥٦ر٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٧ر٢٦٢ر١٩٣	٢٧ر٩٤٢ر٢٦٩	الموجودات الاخرى
١ر٨٢٤ر١١٦ر٣٩٥	٢ر١٣٤ر٧٦٦ر٨٤٣	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٦٤ر٧٦٨ر٧٠١	١٥٩ر٧٧٦ر٨٨٦	كفالات
١٥٥ر٧٤٩ر٣٤٤	١٣٤ر٩٧٣ر٠١٠	اعتمادات
٥٤ر٧٩٧ر٩١٢	٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	قبولات
١١٦ر٠٠٦ر١٨٣	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٩١ر٣٢٢ر١٤٠	٤٩٨ر٨٠٨ر٤٨٤	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢ر٣١٥ر٤٣٨ر٥٣٥	٢ر٦٣٣ر٥٧٥ر٣٢٧	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

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

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

٢٠١٤							
الأفراد	التعرض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩١١٢٦٦٣	-	٨٠٤٠٤٨	٧٩١٣٤٥	٧٢٢٤٨٦٠٢٨	-	٧٣٩٦٩٢٦٨٤	مكتفية بالمخاطر
٧٦٩٤٠٦٧٩	١٨٠٥٢٣٨٦	٨٥٠٤٠٩٦١٢	٥٢٦٠١٣٦٢	٣٩٦٣٣٤٠٩	١٢٦٠٢٨٧٢٦	١٣٢٢٦٦٦٦٧٤	مقبولة المخاطر
٩٥٤٨٥٣	١١٦٠٢٣٩٩	٣٩٨٣٣٠٢٦	٢١٨٩٨٧	-	-	٥٢٦٠٩٢٦٥	تحت المراقبة**
							غير عاملة:
١٣٠٦٧٦	١٠٧٩٣٥	٨٦٦٨٧٨	٣٧٤٦٧٠	-	٤٣٣٧٩٩١	٥٩١٨١٥٠	دون المستوى
٧١٩٠٤١	١٦٨٤٩١٥	٦٦٣٩٠٤٦	٩٢٣٨٢٠	-	-	٩٦٦٦٨٢٢	مشكوك فيها
٣٨٦٠٦٥٣	٨٦٧٨٧٣٠	٥٩٤١٤٠٦	٨٤٠٤١٤	-	-	٧٢٥٢١٢٠٣	هالكة
٩٠٥١٧٦٥	٢٠٢٦٦٦٣٦٥	٩٦٥٣٩٤٠١٦	٥٥٧٥٠٣٩٨	٧٦٢١١٩٤٣٧	١٣٠٤٦٦٧١٧	٢٠٦٨٧٤٣٦٩٨	المجموع
							يطرح:
١٦٢٣٠١	٧٦٨٣٦٥٥	٥٦٤٠٢٥٢	١٦٢٤٥٨١	-	-	١٥١١٠٧٨٩	فوائد معلقة
٤٢٣٠٣٨٦	١٦٧٧٧٦١	٤٤٩٨٣٣٠٠	٤٩٥٩٢٣٨	-	١٠٤٦٤٨١	٥٦٩٩٦٦٦٦	مخصص التكلي
٨٦١٢٤٤٧٨	١٩٣٦٦٥٤٩	٩١٤٧٧٠٦٤٤	٤٩٦٦٦٧٩	٧٦٢١١٩٤٣٧	١٢٩٣٢٠٢٣٦	٢٠٢٤٣٦٦٨٤٣	الصافي
٢٠١٣							
٨٥٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	٢٧٤٠٧٤٨	٥٠٦١٣٥٩٠٨	-	٥٢٦٠٦٤٣١	مكتفية بالمخاطر
٥٠٤٢٥٠٦٧	١٤٣٦٥٧٣٨٣	٧٢٩٩٥١٣٩٤	٣٣٠٥٨١٠٨	٤٢٢١٦٠٧	٢٤٨٧٥٣٦٠١	١٢٤٨٤٧٧٥٦٠	مقبولة المخاطر
١٥٨٤٤٨	٥٩٨٣١٦	٣١٦٠٨٤٣٤	٢٣٠٦٦٠	-	-	٣٢٥٩٥٨٥٨	تحت المراقبة**
							غير عاملة:
٣٥٤٢٩٩	٥٠٣٠٦	٤٦٠١٧٩٦	٤٢٨٢٢٢	-	-	٥٤٣٤٩٢٢٣	دون المستوى
٦٤٦٠٤٣	٦٠٤٣	١٠٨١٥٨١٣	١٤٦٤٣١	-	-	١٢٨٨٦٣٠	مشكوك فيها
٢٥٩٤٩٦	١٤٦٢٠٥٥٠	٤٧١٦٧٠٢١	٢٨١٢٦٤٦	-	-	٦٧٢٥٩٧١٣	هالكة
٦٢٦٧٢٨١٨	١٥٨٩٨٦٩٨	٨٣٢٨٠٣٦٨	٤٠٨٣٤٩١٥	٥٤٨٧٦٧٥١٥	٢٤٨٧٥٣٦٠١	١٨٩٢٨١٩٠١٥	المجموع
							يطرح:
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٣٢٧٠٦	-	-	١٥٥٣٣٩٨	فوائد معلقة
٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧٤٥٤	٤١٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	-	-	٥٣١٩٩٠٢٢	مخصص التكلي
٥٨٩١٥٣٨٢	١٤٧٠١٧٢٧٧	٧٨٦١٣٤٠٢٧	٣٤٢٨٨٩٢	٥٤٨٧٦٧٥١٥	٢٤٨٧٥٣٦٠١	١٨٢٤١١٦٣٩٥	الصافي

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

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

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٦٥٠٢٠٢٠٢٢ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ١٣٤٩٢٨٣٠٦ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ١١١٢٥٦٩٩ دينار غير مصنفة.

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

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٦٥١١٤٨٨٠ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A-.

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

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

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العالم	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -						
مكتنية المخاطر	٧٩١١٢٦٣	-	٨٥٠٤٠٤٨	٧٩١٣٤٥	١١٤١٢٠٠٠	٢٨٦١٨٦٥٦
مقبولة المخاطر	١٠٠٤٩٥٧٧	١٨١٠٤٩٢٢٣	٢٠٤٤٦٦٦٧٤	٢٦٧٢٢٥٦٩	-	٤٢٢٧٨٨٠٤٣
تحت المراقبة	٧٢٣٣٥٨	٦٦٨٧٩٩٤١	١٧٦٠٦٤٧	١٢٩٨٩١	-	٢٥١٤٧٣٢٧
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٤٠٠٤٢	١٧٣٢٣٠	٣٣٩٣٧٩	-	٥٥٢٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨١٤٢	١٥١٢٢٧	١٤٣٣٠٢١	٨٢٥٠٤٦	-	٣٩٠٨٧٣٦
هالكة	١٢٣١٧٢٤	٤٧٦١١٨٠	١٧٧٨٩٦٧	٥٣٨٩٧٥	-	٢٤١١٠٨٤٦
المجموع	٢٠٠٥٤٠٦٤	١٩٤٠٥٠٩١٣	٢٤٩٧٦٢٠٨٧	٢٩٣٤٧٢٠٥	١١٤١٢٠٠٠	٥٠٤٦٢٦٩٦٩
منها:						
تأمينات نقدية	٨٦١١٧٥١	-	٢٥٦٥٧١٨١	٣١٤٧٧٦١	-	٣٧٤٦٦٩٩٣
كفالات بنكية مقبولة	١٨٧٤٢٦	-	٧٠٠٠٠٠	-	-	٨٨٧٤٢٦
عقارية	١٠٥٧١٧٩٢	١٩٤٠٥٠٩١٣	١٨٠٠٦٣٤٨٠	٢٥٣٠٧٤٥٢	-	٤٠٩٩٩٣١٣٧
اسهم متداولة	٦٠٠٥٩٥	-	٤١٥٧٨٤٦٤	٨٥٤١٥٥	-	٤٣٠٣٢٢١٤
سيارات والآلات	٨٢٥٠٠	-	١٧٦٢٢٩٦٢	٣٧٨٢٧	-	١٨٨٢٣٢٩٩
أخرى	-	-	-	-	١١٤١٢٠٠٠	١١٤١٢٠٠٠
٢٠١٣ -						
مكتنية المخاطر	٨٥٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	٢٧٤٠٧٤٨	١٣٣٣٣٣٣٣	٢٣٢٦٢٢٥٦
مقبولة المخاطر	٢٤٧٦٥٢٥٨	١٣٧١١٠٤٠٣	١٨٩٦٥٦٨٦٣	٢٣٣٣٨٤٠٤	-	٣٧٤٨٧٠٩٢٨
تحت المراقبة	١٢٧١٨٧	٥٥٨٧٥	١٧٣٩٤٧٣٦	٢٣٠٦٦٠	-	١٨٣١١٠٥٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٧٧٦٢٥	٣٥١٥٢	٣٩٨٤٣٦٨	٢٣٨٥٦٢	-	٤٣٣٥٧٠٨
مشكوك فيها	٢٦٢٦٣٠	٢٩٢٢٢	٤٧٧٩٥٠٠	٧٣٧٧٢٠	-	٥٩٠٩٣٢٣
هالكة	١٣١٢٢٩٢	٥١٦٦٣١٤	١٥٨٤٢٧٩٥	١٢١٨٨٥٥	-	٢٣٤٤٠٩٨٧
المجموع	٢٥١٧٥٠٥٨	١٤٢٨٩٩١٦٨	٢٤٠٣١٧٣٧٢	٢٨٥٠٤٦٧٩	١٣٣٣٣٣٣٣	٤٦٠٢٢٠٤١٠
منها:						
تأمينات نقدية	٨٥٢٩٠٦٥	-	٨٦٥٩١١٠	١٠٤٢٧٤٨	-	١٨٢٢٠٩٢٣
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	١٦٩٨٠٠٠	-	١٦٩٨٠٠٠
عقارية	٢٥٦٣٣٠٧١	١٤٢٨٩٩١٦٨	١٨٩١١٦٥٣٢	٢٥٥٢٢٣٠١	-	٢٨٠١٧١٨٧٢
اسهم متداولة	٩١٦٤٤٨	-	٤١٥٣٥٦١٠	٢١٥٢٦٥	-	٤٢٦٦٧٣٢٢
سيارات والآلات	٩٦٤٧٤	-	٤٠٠٦١٢٠	٢٦٣٦٥	-	٤١٢٨٩٥٩
أخرى	-	-	-	-	١٣٣٣٣٣٣٣	١٣٣٣٣٣٣٣

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ١٠٩٠٠٦٦٣ ر دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل ٣٦٦٤٦٣٦ ر 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 بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٤ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال عام وبلغ اجماليها ١٩٨ر١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	٣٥٩,٩٥٩	٥٤٠,٠٦٤	٥٧٦,٠٦٠
-A	S&P	٢١٦,٧٠٩	٢٤٨,٩١٥	٤٦٥,٦٢٥
+A	S&P	١,٧٩٥,٠١٢	٥٧١٨,٢٧٩	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	-	٢١٤,٤١٠	٢١٤,٤١٠
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	٢٦,٧٢٨
حكومية		-	٥٦٥,٠٢٠	٥٦٥,٠٢٠
الاجمالي		٧,٠٦٩,٣٥٦	٦١٣,٢٨٠	٦٢٠,٣٤٩

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	دول شرق الوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٣٤,٩٢٨,٣٠٦	-	-	-	-	١٣٤,٩٢٨,٣٠٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢٤,٥١١,٩٥٧	٤٩,٧٦٠,٨٨٧	٩,٨٦٤,١١٨	٧,١١٩,٧٨٢	١,٠١٧,٧١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:						
للافراد	٨٤,٦٠٧,١٦٩	٦١٨,٢٠٨	-	-	-	٨٥,٢٢٦,١٧٧
للقروض العقارية	١٩٤,٦٧٥,٩٧٢	-	-	-	-	١٩٤,٦٧٥,٩٧٢
لشركات الكبرى	٨٥٥,١٩٨,١٤٥	٣,٢٦١,٧١٦	-	-	-	٨٥٩,٠٢٤,٨٦١
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٥,٨٢٢,٠١٧	٣,٣١٥,٣٧١	-	-	-	٤٩,١٣٧,٣٨٨
للمكرو والمقاع العام	٥,٠٦٤,٣٥٨	-	-	-	-	٥,٠٦٤,٣٥٨
سندات وإسناد وأذونات:						
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٧,٠٦٩,٣٥٦	-	-	-	٧,٠٦٩,٣٥٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المسفأة	٥٨٧,٥٩٨,٩٠٢	٦,٧١٠,٣٧٨	٦,٤٨٤,١٨٧	٤,٩٩٣,٢١٦	٧,٤٩٣,٧٤٩	٦١٣,٢٨٠,٣٢٢
ضمن الموجودات المالية المرصنة	-	-	-	-	-	-
للموجودات الأخرى	٢٧,٦٤٦,٥٩٧	٢٩٥,١٧٢	-	-	-	٢٧,٩٤٢,٧٦٩
الاجمالي للسنة الحالية	١,٨٨١,٢١١,٤١٩	٦٧,٤٧٢,٥٥٧	٥٦,٢٤٥,٠٧٤	١٤,٨٥٧,٣٢٤	١٤,٦١٣,٣٢١	٢,١٢٤,٣٦٦,٨٤٢
الاجمالي للسنة السابقة	١,٨٧٢,٩٨٧,٣٢٦	٦٩,٧٥٧,٠٥٩	١٢٩,٦٥٧,٠٠٤	٢٢,٧٨٧,٧٢٤	٢٨,٤٣٥,٢٥٨	٢,١٢٤,٣٦٦,٨٤٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٤١/ب) مخاطر السوق :-

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

يعتمد البنك سياسة متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد مقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة :-

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

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

- ٢٠١٤ -

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

- ٢٠١٣ -

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

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

(٢) مخاطر العملات:-

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

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

- ٢٠١٤ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٣٢,٠٢٤	٨٢٩,٢٤٩
يورو	٪١	١٤,٩٤٢	-
جنيه استرليني	٪١	(٣٥,٠٤٧)	٢٢,٠٦٦
ين ياباني	٪١	(١٣,٧٠٩)	-
عملات اخرى	٪١	٤٧,٤٧٤	-

- ٢٠١٣ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	(٧٢,٦٨٢)	٨٢٨,٧٨٩
يورو	٪١	(١٠٤,٦٤٩)	٩,٨٥٥
جنيه استرليني	٪١	٦,٢٠٦	٢٣,٣٧٣
ين ياباني	٪١	٢١٢	-
عملات اخرى	٪١	(٣٤,٩٣٢)	-

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

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

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

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

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

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

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

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

- ٢٠١٤

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٥٠.٩٥٥	٣٢٦.٩٧٢
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٧١.٩٨٥	١٠٧.٩٢٨
NASDAQ - USA	%٥	٢٧٩.٦١٢	٧.١١٥
AB TADAWL - SAR	%٥	٥٤.٧٣٢	-
SIX-SWISS	%٥	٢٩.٨٨٢	-
FTSE-UK	%٥	٣١.٩٦٤	-
DAX-GERMANY	%٥	١٦.٣٨٨	-
CAC 40-FRANCE	%٥	٧.٩٥٤	-
ADX-UAE	%٥	٢٧.٣١٢	-

- ٢٠١٣

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٣٦٣	٢٣٧.٥٥٩
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	١.٨٥١
NASDAQ - USA	%٥	١	-
AB TADAWL - SAR	%٥	٩.٢٢٢	-

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١ -							
الموجودات -							
١,٥٤٨,٨١١	-	-	-	-	-	١٧٨,٨١٦	١,٧٢٧,٦٢٧
٥٨,٩٩٩	٢٢,٩٦٦	-	-	-	-	٢١,١٦٦	١٠١,١٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال							
-	-	-	١,٤٤١,٤٤١	٢,٣٢٢,٣٢٢	٣,٩٩٩,٩٩٩	١٢,٢٢٢	٢٠,٠٠٠
-	-	١,٨٦٠,٩٠٩	-	-	-	١٦,٩٩٨	١,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٢٥٢,٩٩٨	١٤,٩٠٧,٨١٢	٢٩,٩٩٩,٩٩٩	٢٧,٨١٢,٨١٢	٢٧,٨١٢,٨١٢	١٤,٩٠٧,٨١٢	-	١١٢,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣,٢٢١,٨١٢	٣٧,٠٠٤,٣٨٨	١,٠٨٥,٣٢٢	٢٩,٨٤٩,٨٤٩	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٢,٠٠٠
إجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
٧٩,٩٩٩	٢١,٨٩٩	-	-	-	-	٤٤,٨٨٨	١٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	٣٢,٢٢٢	٢٢٨,٧٢٢	١٠,٢٢٢	٢,٣٣٣	٢,٣٣٣	٢١,٢٢٢	١,٠٠٠
٧٥,٤٩٩	-	-	-	-	-	٥٢,٨٨٨	١٢٧,٣٣٣
١٤,٨٨٨	٣,٢٢٢	١,٨٨٨	٢,٣٣٣	٩,٩٩٩	٩,٩٩٩	-	٢٥,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٥٧,٩٩٩	٥٧,٩٩٩
-	-	-	-	-	-	٨,٨٨٨	٨,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٢	٢١,٢٢٢
٧٥,٩٩٩	١١٦,٢٢٢	٢٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢,٢٢٢	٨,٨٨٨	٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠
١٢٦,٢٢٢	٢٧٩,٢٢٢	٩١١,٢٢٢	٧٦,٢٢٢	٢٢٠,٢٢٢	١٤١,٢٢٢	١٢٦,٢٢٢	٢٧٢,٢٢٢
إجمالي المطلوبات							
فجوة (إعادة تسعير الفائدة)							
٢١,٠٠٠	٥٤,٨٨٨	١,٠٠٠	٦٢,٢٢٢	٢٢٢,٢٢٢	٢٢٢,٢٢٢	٤٤,٨٨٨	١,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٢٢	٢٢٨,٧٢٢	١٠,٢٢٢	٢,٣٣٣	٢,٣٣٣	٢١,٢٢٢	١,٠٠٠
٧٥,٤٩٩	-	-	-	-	-	٥٢,٨٨٨	١٢٧,٣٣٣
١٤,٨٨٨	٣,٢٢٢	١,٨٨٨	٢,٣٣٣	٩,٩٩٩	٩,٩٩٩	-	٢٥,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٥٧,٩٩٩	٥٧,٩٩٩
-	-	-	-	-	-	٨,٨٨٨	٨,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٢	٢١,٢٢٢
٧٥,٩٩٩	١١٦,٢٢٢	٢٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢,٢٢٢	٨,٨٨٨	٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠
١٢٦,٢٢٢	٢٧٩,٢٢٢	٩١١,٢٢٢	٧٦,٢٢٢	٢٢٠,٢٢٢	١٤١,٢٢٢	١٢٦,٢٢٢	٢٧٢,٢٢٢
إجمالي المطلوبات							
فجوة (إعادة تسعير الفائدة)							
٢١,٠٠٠	٥٤,٨٨٨	١,٠٠٠	٦٢,٢٢٢	٢٢٢,٢٢٢	٢٢٢,٢٢٢	٤٤,٨٨٨	١,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٢٢	٢٢٨,٧٢٢	١٠,٢٢٢	٢,٣٣٣	٢,٣٣٣	٢١,٢٢٢	١,٠٠٠
٧٥,٤٩٩	-	-	-	-	-	٥٢,٨٨٨	١٢٧,٣٣٣
١٤,٨٨٨	٣,٢٢٢	١,٨٨٨	٢,٣٣٣	٩,٩٩٩	٩,٩٩٩	-	٢٥,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٥٧,٩٩٩	٥٧,٩٩٩
-	-	-	-	-	-	٨,٨٨٨	٨,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٢	٢١,٢٢٢
٧٥,٩٩٩	١١٦,٢٢٢	٢٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢,٢٢٢	٨,٨٨٨	٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠
١٢٦,٢٢٢	٢٧٩,٢٢٢	٩١١,٢٢٢	٧٦,٢٢٢	٢٢٠,٢٢٢	١٤١,٢٢٢	١٢٦,٢٢٢	٢٧٢,٢٢٢
إجمالي المطلوبات							

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند/ الصلة	دولار أمريكي	ليرة	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٤						
موجودات						
نقد وإرصدة لدى بنوك مركزية	٥٠,٣٩٩,٩٤١	١,٦٥٠,٣٤٥	٨٨,٣٠٢	-	٥,٣٠٠,٢٤٧	٥٧,٧٧٩,٢٣٥
إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥١,٧٨٩,٩٨٩	٦١,٣٠٢,٠٤٨	(١,٢٢٦,٣٩٨)	(٨٧٩,٣٩٠)	(٢,٣٦٧,١٣٨)	١,٠١٨,٥٢٠,١١١
موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	١٤,٧٨٧,١٦٠	٤٠٤,٣٩٦	٥٤٦,٩٠٥	-	٢,٠٢٠,٣٠٩	١٧,٣٥٩,٣٣٠
تسهيلات قسائية مباشرة	١٧٩,٣٥٧,٣٢٢	٣,١٨٩,٧٩٩	١٩٣	٢,١٩٢	٢١,٢٩٣,٢٨٧	٢٠٤,٠٤٣,٠٠٣
موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل						
الشامل الأخر	٢١٩,٢٨٨	-	-	-	-	٢١٩,٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٢,٧٣٥,٠٥٠	-	٢,٢٠٦,٣٥٠	-	-	٨٤,٩٤١,٤٠٠
موجودات أخرى	١٦,٨٢٤,٢١١	٢٦,٣٠٨	١٠,٣١٩	-	٦٢,١٣٦	١٦,٩٢٣,٤٧٤
اجمالي الموجودات	٢٨٩,٣٤٢,١٧٦	٦٦,٩٧٣,٧٩٦	١,٣٧٥,٦٧٦	(٨٧٧,٣٩٨)	٢٦,٠٠٨,٧٤١	٤٨٣,٣٢٢,٩٨١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٣٦٥,١٦٨	١٨,١٢٦,٧٥٢	١٣,١٨٧	٤,٣٨٧	٤٨٧,٠٨٦	٩٣,٩٩٦,٣٣٠
ودائع صلا	٢٧,٠١٩٥,٦٢٩	٢٦,٣٨٢,٢٦٦	٤,٨١٥,٢١٠	٤٥٦,٦٤٠	١٧,٣٥٣,٢٦٦	٢٢٩,٤٠٢,٩٦١
تأمينات نقدية	٢٣,٣٩٧,٣١٢	١٠,٣٤٨,٨٤٤	١,٥٩٠,٠١٠	٢٤,٨٠٨	١,٧٧٢,٨٨٨	٤٥,٨٣٥,٧٥٣
مطلوبات أخرى	٧,١١٠,١٢٢	٣١,٠٩٣	١٣٧,٦٧٢	٧,٦٩٤	١,٤٥٠,٧١٩	٩,٤١٨,٠٢٧
اجمالي المطلوبات	٢٨٦,٤٦٩,٠٧٦	٦٥,٣٥٤,٧٤٢	٥,٧١٩,٧٠	٤٩٣,٣٢٩	٢١,٢٦٣,٩٥٩	٤٧٨,٦٥٣,٢٧٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للصلة 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 للصلة الحالية	٢٥٩,٢٩٩,٣٦٠	١١١,٢٠٧,٦٦١	٤٦٢,٣٢٨	٧,٦٩٩,٠٩١	٣,٤٣٥,٠٠٣	٣٨١,٦٥٣,٤٤٣
- ٢٠١٣						
اجمالي الموجودات	٤٠٨,٧٣٥,٣٢٣	١٤٩,٨٢٥,٧٧٣	٤,٣٩٤,٠٣٠	٤,٠٢١,٩٩٢	٦٢,٠٣١,٢٢٥	٦٢٩,٠١٨,٤٤٣
اجمالي المطلوبات	٤٠١,٤٤٨,١٦٠	١٣٩,٣٤٦,٨٢٠	٥,٠٠٦,٣٥٧	٤,٠٤٢,٣٦٨	٥٨,٤٢٢,٢٢٨	٦٠٨,٣٨٥,٨٣٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٧,٢٨٧,٣٦٣	١٠,٤٨٩,٠٥٣	(٦١٢,٣٢٧)	(٢١,٣٧٦)	٣,٤٨٩,٩٩٧	٢٠,٦٣٢,٦١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٥٩,٢٦٨,٩١٣	٦٤,٣٥٩,٣٦٣	٣٦٩,٩٤٠	٢٤,٦٠٢,١٧٩	٦,٤٢٢,٢٢٩	٤٥٥,٢٣٢,٢٢٤

(ج/٤١) 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 لآلنى مستوى ممكن.

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

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

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

الكل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	كثير من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٤							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات	١٢٤,٨٩٩,٠٠٩	٢١١,٣٨٨,٣٣٣	-	-	-	-	١٤٦,٠٣٨,٠١٤
مصرفية	٦٥١,٩٩٢,٨٧٢	٢٩١,٣٦٧,٤٦٩	٥٠٨,٩٧١,٣٨٥	١٠٤,٥٥٥,١٤٢	٢,١٢٣,٤٦٥	-	١,١٦٢,٨١١,٠٣٣
ودائع عملاء	٢٤,٢٧٣,١٧٨	٢٥,٧٧٥,٩٤١	٢٥,١٦٧,٨٣٢	١٧,٣٢٢,٦٦١	٢٢,٩٥٥,٧٠٩	-	١٢٠,١٦٥,١٣٩
تأمينات نقدية	١٤,٩١٤	٢,٢٤٠,٧٢٧	١,٣٩١,٣٩٩	٣,٠٧٠,٢٢٦	٩,١٧٩,٦٦٧	١٤,٤٦٠,١١٥	٢٧,١١٤,٦٣٨
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٥٧٩,٢٢٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٥٧٩,٢٢٥	٨,٩٦٥,٨٧٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٨,٩٦٥,٨٧٣	٢١,٣٥٣,٠٨٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٧,٢٠٤,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨٠١,١٨٠,١٧٣	٤٤٤,٣٢٢,٣٧٠	٥٣٥,٣٥٨,٨٦٦	١٢٥,٠٥٨,٩٣٢	٣٥,٨٥٨,٩٤١	٣١,٠٧٥,٨٤٤	١,٩٩٧,٢٠٤,٢٣٩
اجمالي الموجودات (حسب استقطاقتها المتوقعة)	٤٨١,٩٩٣,٢٢٤	٢٠١,١٦٦,١٨٦	١٣٢,٣٨١,٣٢٢	١٩٧,٩٧٧,٦٩٧	٦٨٧,٩٠٧,٨٨٣	٢٨١,٣٩٩,٢٣٦	٢,٢٥١,٩٤٩,٨٨١

- ٢٠١٣							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات	١٥٥,٦٩٦,٦٦١	١,٠٤٥,١١٨	-	-	-	-	١٥٦,٧٤١,٦٧٩
مصرفية	٦٨٣,٢٣٩,١٧٧	٣١٣,٧٢٤,٨٨٠	١٧٤,٣٧٦,٢٧٨	٩١,٢٧٤,٢٢٣	١,٠٢١,٢٨٨	-	١,٢١٣,٣٤٨,٧٥٦
ودائع عملاء	٥٣,١٦٦,٧٦١	٢٨,٠٦٧,٨٣١	٢٦,٩٠٤,٢٧٦	٣١,١٧٤,٣٨٨	٦٨,٠٨٣,٣٥٨	٤٥,٨٣٣,١٥٧	٢٥٢,٨٢٨,٤٧١
تأمينات نقدية	-	٤٩٨,٠٨٨	٦٤٤,٧٨٢	١,٣٦٤,٣٢٧	٥,٩٩٢,٠٧٣	٧,٥٠٥,٢٠٤	١٦,٠٠٤,٤٨٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٣٨١,٠١٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٦٤,٣٨٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٦٨,٠٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٧,٢٠٤,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨٩٤,١٠٧,٢٩٩	٢٤٢,٨٣٣,٩١٧	١٥١,٢٨٣,٧٣٦	١٢٤,١٢٢,٩٥٨	٧٥,٠٩٧,١٦٩	٥٢,١٣٨,٦٦١	١,٩٩٧,٢٠٤,٢٣٩
اجمالي الموجودات (حسب استقطاقتها المتوقعة)	٥٣٥,٣٥٨,٨٦٦	١٦٠,٩٧٧,٠٩٩	١١١,١٨٨,٨١٠	١٩٧,٩٧٧,٦٩٧	٦٨٧,٩٠٧,٨٨٣	٢٨١,٣٩٩,٢٣٦	٢,٢٥١,٩٤٩,٨٨١

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٤			
الاعتمادات والقبولات	٣٣٥٧١٧٠١٧٦	٣٧٦٧٠٥٨	٣٣٩٤٨٤٠٢٣٤
السقوف غير المستغلة	١٣٧٨٥٥٠٥٢٨	-	١٣٧٨٥٥٠٥٢٨
الكفالات	١٣٤٣١٧٠٤٨٢	١٩٠٥٧٠٤٢٥	١٥٩٧٧٦٠٨٨٦
المجموع	٦٠٧٨٩٠٠١٨٦	٢٢٨٢٤٠٤٨٣	٦٣٧٠١١٦٠٦٤٨
- ٢٠١٣			
الاعتمادات والقبولات	٣٣٤٨٧٥٠١٤٤	١٨٢٧٨٠٥٤٣	٣٥٣١٥٣٠٦٨٧
السقوف غير المستغلة	١١٦٠٠٥٠٧٧٠	٤١٣	١١٦٠٠٦٠١٨٣
الكفالات	١٤١٤٤٠٠٧١٢	٢٣٠٣٢٧٠٩٨٩	١٦٤٠٧٦٨٠٧٠١
المجموع	٥٩٢٣٢١٠٦٢٦	٤١٦٠٦٠٩٤٥	٦٣٣٠٩٢٨٠٥٧١

مراقبة الامتثال:

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

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

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

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

مخاطر العمليات:

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

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

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

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

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل اجراءات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب و سياسة مكافحة غسل الاموال بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (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 كواثر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

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

١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخططه المستقبلية.

٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.

٣- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراسة كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

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

(٤٢) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات الشركات الصغيرة و المتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات الصغيرة و المتوسطة.

- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.

- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٣٩٥٣٤٢٤٨	١١٦٣٩٥٢٢٥	٨٦٥٢٦٦٤	٣٤٥٢٨٥٣٢	٨٤٩٥٥٣٨٩	١٩١٨٤٢٦٢	
مخصص تدني التسهيلات	-	-	-	-	-	-	
الائتمانية الممنوحة للعملاء	(٨٩٨٥٢٠٢٥)	(٤٣١٠١٠١)	-	(١٤٦٤٨١)	(٧٥٨٠٨١١)	(٢٥٧٧٢٣)	
نتائج أعمال القطاع	٧٠٢٢٥٨٧٢	٦٣٨٨٨١١٩	(١٦٠٦٥٠٥)	٣١٣٦٧٢٦٤	٤٤٥٤٣٢٢٣	(٣٣٧٨٦٣٠)	
مصاريف غير موزعة	(٣٥٨٢٤٣٦٣)	(٣١٧٤٨٦٣٩)	-	-	-	-	
الربح قبل الضرائب	٣٥٠١٠٩٠٩	٣٢١٣٩٤٨٠	-	-	-	-	
ضريبة الدخل	(٨٩٢٢٨٣٢٠)	(٩٦١٧٤٦٥)	-	-	-	-	
صافي ربح السنة	٢٦٠٨٧٦٨٩	٢٢٥٢٢٢٠١٥	-	-	-	-	
معلومات أخرى							
موجودات القطاع	٢٣٠٠١٩٢٤٤	١٠٠٨٢٨٨٢٦٢	-	٩٢٦٦٤٦٢٦٨	-	-	
استثمارات الموجودات	-	-	-	-	-	-	
والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	
مجموع الموجودات	٩١٢٩٥٢٧٠٧	٨٨٤٣٢٢٥٢٠	-	-	-	-	
مطلوبات القطاع	٧٦٤٢٧٧١٤٩١	١٠١٦٨٨٢٢٤٢٠	-	١٧١٧٢١٢٧٦٥	-	-	
استثمارات الموجودات	-	-	-	-	-	-	
والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	٣١٠٧٥٨٥٨٤	٤٨٠١٣٤٣٦	-	-	-	-	
مصاريف رأسمالية	١٠٩٨٤٢٤٩١٨٨١	١٠٩٢٧٥٢٧٦٨٢٤٩	-	-	-	-	
الإستهلاكات والإطفاءات	٦٠٣١٢٤٢٣	٦٣٦٨١٩٩	-	-	-	-	
	٥٠٢٦٧٦٠	٤٥٠٩٩١٧	-	-	-	-	

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 فروع في رام الله .

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

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	خارج المملكة	داخل المملكة	٢٠١٤	٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٣٩٥٣٤٢٤٨	١١٦٣٩٥٢٢٣	٦١٦٢٢٩٢٩	٤٠٨٣٥٥٨	١٠٩٧٣٢٢٩٤	١٣٥٤٥٠٢٩٠	
مجموع الموجودات	٢٣٠٠١٩٢٤٤	١٠٠٨٢٨٨٢٦٢	٢٧٠٢٦٤٦٢٦	١٨٤٢٣٩٦٩١	١٦٥٧٢٥٩٢٧٢	٢٠٧٢٤٠٩٩١٠	
المصرفيات الرأسمالية	٦٠٣١٢٤٢٣	٦٣٦٨١٩٩	١٦٢٤٠	١٨٨١٦	٦٣٥١٢٩٥٩	٦٠١٢٢٠٧	

(٤٣) إدارة رأس المال

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

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

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

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

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	
٢٢٩,٠١٢,٣٦٧	٢٤٤,٠٦٣,٤٦٧	بنود رأس المال الاساسي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٥٢,٩٩,٤٦٧	٢٨,٨١٥,١١٩	الاحتياطي القانوني
١٢,٦٢١,٤٧٩	١٦,٠٧٢,١٠١	الاحتياطي الاختياري
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	علاوة الاصدار
١٤,٩٦٤,٧١٧	٢٤,٠٢٧,٢٦٨	الارباح المدورة
١١٦,٠٤٣	١٥٠,١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥,٠٧٣,٥٧٤	٥,٢٤٢,١٠٩	موجودات غير ملموسة
٢٤٩,١٩٢	١,٠٩٢,٠٢١	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
		الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها عن ٤ سنوات
١٢٩,٧٤٦	١٣٠,١٨٨	بنود رأس المال الاضافي
١٠,٧٨٨,٣٤٤	١١,٦٦٢,٩٦٨	احتياطي القيمة العادلة
(٩٢,٠١٠)	(١٦٣,٧٧٤)	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١١,١٢٩,٥٤٦	١٢,٩١٨,٧٦٣	يطرح:
٢٤٩,١٩٢	١,٠٩٢,٠٢١	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٣٩,٨٠٠,٧١١	٢٥٥,٧٢٦,٤٣٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥١٢,١٣٠,٠٢٦	١,٧٣٩,٧٠٣,٣٥٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٨٦	٪١٤,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥,١٥	٪١٤,٠٣	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

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

(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

- ٢٠١٤

الموجودات	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٧٩٩٦٧٥٠٥	-	١٧٩٩٦٧٥٠٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١٧١٢٨٧٥	-	١٠١٧١٢٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٦٨٢٦٦٥٣٤٤	٥٥٦٠٤٢٥٦٢	١٢٣٨٧٠٧٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠١٠٤٠٩٤	-	٢٠١٠٤٠٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٤٣٤٦٠٦٢	١١٥٨١٣٦٢	١١٥٨١٣٦٢
موجودات مالية مرهونة	-	٥٢٨٩٣٤٣٦٩	٥٢٨٩٣٤٣٦٩
ممتلكات و معدات	-	-	-
موجودات غير ملموسة	٣٠٩١٩٩٤	٢٨٨٥٩٤٧٠	٣١٩٥١٤٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩٣٤٧٦٤	٣٣٠٧٣٤٥	٥٢٤٢١٠٩
موجودات اخرى	٧٥٥٧٨	-	٧٥٥٧٨
مجموع الموجودات	٥٤٠٢٦٥٥٦	-	٥٤٠٢٦٥٥٦
المطلوبات	١٢٢٧٩٢٤٧٧٣	١٢٢٨٧٢٥١٠٨	٢٢٥٦٦٤٩٨٨١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٥٨٣٩٥٦٠	-	١٤٥٨٣٩٥٦٠
ودائع عملاء	١٢٥١٠٥٨٥٣٩	٢٧٥٩٣٩٢	١٢٧٨٦٥٣٩٣١
تأمينات نقدية	٩٢٢٨٣٣٠١١	٣٥٥٥٢٩٦٩	١٢٧٨٣٥٩٨٠
أموال مقترضة	٧٦٦٢٢٧٦	١٨٢٦٠١٩٨	٢٥٩٢٢٢٤٧٤
مخصصات متنوعة	٥٧٩٢٢٥	-	٥٧٩٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	٨٩٦٥٨٧٣	-	٨٩٦٥٨٧٣
مطلوبات اخرى	٢١٣٣٠٤٨٦	-	٢١٣٣٠٤٨٦
مجموع المطلوبات	١٩٢٢٧٩١٨٩٧٠	٥٦٥٧٢٥٥٩	١٩٨٤٤٩١٥٢٩
الصافي	(٧٩٩٩٩٤١٩٧)	١٠٧٢١٥٢٤٩	٢٧٢١٥٨٣٥٢

الموجودات	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧	-	١٤٣ر٩٦٠ر١٤٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢	-	٢٣٠ر٤٤٣ر١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٥٤ر٩٢٤ر٤٧٤	٤٥٩ر٨٩٩ر٦٦٦	١٠١٤ر٨٢٤ر١٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٩٣٨ر٤٥٢	-	٨٩٣٨ر٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٩٠٨٦ر٦٨٥	٩٠٨٦ر٦٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦ر٣١٩ر٩٤٠	٢٧٠ر٣٣٢ر٢٣٢	٤٢٦ر٦٦٥ر١٧٢
موجودات مالية مرهونة	-	٥٥٦ر٠٠٠	٥٥٦ر٠٠٠
ممتلكات و معدات	٢٧٨٦ر٣٥٢	٢٩٠ر٩٦ر٥٢٤	٣١٨٨٢ر٨٧٧
موجودات غير ملموسة	١٧٢٣ر٥٦٤	٣٣٥٠ر٠١٠	٥٠٧٣ر٥٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٥ر٦٣٤	-	٣٥ر٦٣٤
موجودات اخرى	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥	-	٥١ر٤٤٠ر٤٣٥
مجموع الموجودات	١٨١ر٧٨٤ر١٥٠	٧٧٧ر١٢٢ر١١٧	١ر٩٢٧ر٩٠٦ر٢٩٨
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١	-	١٥٦ر٦٧٤ر٥٢١
ودائع عملاء	١٢٠٤ر٦٤١ر٢٥٧	٩٤٦ر٣٥٧	١ر٢٠٥ر٨٧ر٦١٤
تأمينات نقدية	١٣٩ر٤١٠ر٢٢٥	١١١ر٥٠٦ر٣٢٠	٢٥٠ر٩١٦ر٥٤٥
أموال مقرضة	٢ر٤٦٦ر٣٠٤	١٢ر١٠٩ر٨٢٩	١٤ر٥٧٦ر١٣٣
مخصصات متنوعة	٣٨١ر٠١٢	-	٣٨١ر٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦	-	١٠ر٩٦٤ر٣٨٦
مطلوبات اخرى	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨	-	٣٦ر٦٦٨ر٠٣٨
مجموع المطلوبات	١ر٥٥١ر٢٠٥ر٧٤٣	١٢٤ر٥٦٢ر٥٠٦	١ر٦٧٥ر٧٦٨ر٢٤٩
الصافي	(٤٠٠ر٢١٥ر٦٢٢)	٦٥٢ر٥٥٩ر٦١١	٢٥٢ر١٣٨ر٠٤٩

(٤٥) ارتباطات والتزامات محتملة

١. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	اعتمادات قبولات
٢٩٨ر٣٥٥ر٧٧٥ ٥٤ر٧٩٧ر٩١٢	٢٧٣ر٢٨١ر١٧٤ ٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	كفالات:
٣١ر٢٩٥ر١٧٨ ٩٤ر٦٣٥ر٦٠٠ ٣٨ر٨٣٧ر٩٢٣	٣٥ر٠٨٦ر٤٩٢ ٨٢ر٣٤٦ر٣٠٩ ٤٢ر٣٤٤ر٠٨٥	- دفع - حسن تنفيذ - أخرى
١١٦ر٠٠٦ر١٨٣ ٦٣٣ر٩٢٨ر٥٧١	١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨ ٦٣٧ر١٦٦ر٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٧٤٧٧٦٧	٦١٢٥٤٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١٠٧٧٢٧٤	٦٤١٥٢٧	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٢.٧٠٠ دينار و ٩٤١.٨٢٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة أزائها ١٠.٥٠٠ دينار و ٣٧.٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٧) احداث لاحقة

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين (مذكرة التفاهم المبدئية تم توقيعها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤) لاستحواذ الأخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. بناءً على ذلك بلغت تكلفة مساهمة بنك الاتحاد في رأس مال البنك الوطني ٨.٥٥٠.٠٠٠ دولار أمريكي مقابل ٧.٥٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد تبلغ ١.١٤ دولار أمريكي، هذا وستبلغ الإيرادات المتأتية من عملية الإستحواذ مبلغ ٤.٦ مليون دولار أمريكي.

(٤٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٢٠١٤ -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١١.٢٣٩.٢٤١	٣٤٢.١٢١	-	١١.٥٨١.٣٦٢
صناديق استثمارية	-	٦٧٢.٢٦٢	-	٦٧٢.٢٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩.٤٣١.٨٣٢	-	-	١٩.٤٣١.٨٣٢
المجموع	٣٠.٦٧١.٠٧٣	١.٠١٤.٣٨٣	-	٣١.٦٨٥.٤٥٦

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٩٥٨٠٧٧	١٢٨٠١١٣	٩٠٨٦٠٨٥
صناديق استثمارية	-	٧٠٨٠٠٧٥	٧٠٨٠٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٢٣٠٠٣٧٧	-	٨٢٣٠٠٣٧٧
المجموع	١٧١٨٨٠٩٤٩	٨٣٦١٨٨	١٨٠٢٥١٣٧

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

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

(٥٠) أرقام المقارنة

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