

Ref: 3300/84/2017

الرقم: 2017/84/3300

Date: 27/04/2017

التاريخ: 2017/04/27

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Annual Report for the fiscal year ended
31/12/2016

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/12/2016

Attached the Annual Report of Bank Al Etihad
for the fiscal year ended at 31/12/2016.

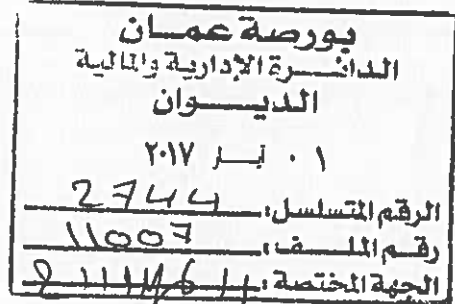
مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لبنك الاتحاد عن
السنة المالية المنتهية في 31/12/2016.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

Nadia Al Saeed
General Manager

ناديا السعيد
المدير العام





التقرير السنوي



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبد الله الثاني
ولي العهد

المحتويات

٩	مجلس الإدارة
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٧	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٦
٢٥	إنجازات عام ٢٠١٦
٣١	الخطط المستقبلية والإستراتيجية
٣٥	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية
٥٧	دليل التحكم المؤسسي
٨٣	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
١٣٧	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة وشبكة الصرافات الآلية الخارجية في المملكة الاردنية الهاشمية

مجلس الإدارة

السيد/ عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة/ شركة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في

ويمثلها: الدكتور ادريس محمد الورفلي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

ويمثلها: السيد فادي عبد الوهاب ابو غوش

السادة/ شركة اثمار للتزويد

ويمثلها: السيد عماد محمد عبد الخالق

السيد/ باسم عصام سلفيتي

السيد/ مغيث غياث سختيان

السيدة/ رنا جميل عبادي

السيد/ رياض عبد المحسن الدجاني

السيد/ سامي محمد المبروك

السيد/ جبرا "رجا يعقوب" غندور

مدققو الحسابات

السادة/ إرنست ويونغ

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

كلمة
رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاتحاد الكرام،،،

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أرحب بكم أجمل ترحيب، ويسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي "الثامن والثلاثون" لبنك الاتحاد، والذي يتضمن أبرز إنجازات البنك ونشاطاته للعام، إلى جانب القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١، بالإضافة إلى الخطط المستقبلية التي يتطلع البنك إلى تحقيقها خلال العام المقبل.

بدايةً، وحينما نستعرض التحديات التي تواجه المملكة والمنطقة العربية فما زالت تلك التحديات مستمرة وعلى مدى السنوات الأخيرة، حتى أصبحت من أهم العوامل المؤثرة في نمو الاقتصاد الوطني المُثقل بعجز موازنته ورصيد مديونيته. أمام هذا كله، قامت الحكومة الأردنية الرشيدة بتنفيذ العديد من الإجراءات والتدابير ضمن برنامج إصلاح مالي وهيكلي من شأنه ان يحقق نمواً شاملاً، ويركز على استقرار الاقتصاد الكلي ودعم اللصلاحات الهيكلية، وبالتالي تخفيض معدل البطالة والذي بلغ مع نهاية عام ٢٠١٦ ما نسبته (١٠.٣٪).

وعليه، سجل الناتج المحلي الاجمالي نمواً حقيقياً نسبته (٢٪) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ مقابل نمو نسبته (٢.٣٪) خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٥. كما ارتفعت اليرادات العامة خلال الاحدى عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٦ بنسبه (٧.٩٪) والتي شملت اليرادات المحلية والمنح الخارجية. وتشير التوقعات لعام ٢٠١٧ الى تحسن محدود مدفوعاً ببعض التعافي على صعيد الصادرات والسياحة وتحويلات العاملين محاطةً ببيئةً محفوفة بالتحديات، حيث من المتوقع ان ينمو الناتج المحلي الاجمالي الى ما يقارب (٢.٥٪) خلال العام القادم.

ولا يسعنا إلا ان نثمن جهود البنك المركزي للمحافظة على استقرار الاقتصاد الوطني، حيث قام بدعم الاستقرار النقدي من خلال اتخاذ العديد من الاجراءات أهمها؛ الحفاظ على رصيد من الاحتياطات الاجنبية يُغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة سبعة أشهر تقريباً، ورفع السيولة المحلية بنسبة (٤٪) عن مستواها المسجل في العام الماضي، كما قام برفع أسعار الفائدة على بعض أدوات السياسة النقدية في نهاية الربع الأخير من عام ٢٠١٦. وقد شهد القطاع المصرفي الاردني نمو في اجمالي ودائع العملاء بنسبة تقارب (١٪) لتصل الى (٣٢.٩٠٠) مليار دينار، في حين نمت التسهيلات الائتمانية بنسبة (٨.٥٪) لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٦ (٢٢.٩٠٥) مليار دينار.

وقد تمكن بنك الاتحاد ضمن التحديات في الاقتصاد المحلي، من المضي قدماً وبخطوات ثابتة نحو تحقيق أهدافه الطموحة لتقوية مركزه المالي وتحسين ملأته المالية وزيادة مصادر الأموال لديه وتنويعها، والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية لقاعدة عملاءه.

قام البنك باطلاق عدد من الخدمات والمنتجات المصرفية المنافسة لخدمة قطاع التجزئة والافراد بما يتلاءم مع متطلبات العملاء الحاليين ويساهم في استقطاب عملاء جدد من كافة الشرائح المستهدفة. كما استمر البنك في تطوير برامج حسابات التوفير التي تميز بها من خلال الجوائز النقدية والعينية المتميزة التي يقدمها، حيث بلغت نسبة النمو مقارنة بالعام الماضي (٥٤.٢٪). بالإضافة الى مواصلة البنك في توسيع شبكة فروعه داخل المملكة ليصبح عدد الفروع (٤١) فرعاً. ومن ناحية أخرى، فقد حافظ البنك على شراكاته المميزة مع قطاع الشركات الكبرى وعلى ميزته التنافسية في هذا الاطار. بالإضافة الى دعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة. ونشير أيضاً الى استمرار البنك وللعام الثالث على التوالي في مبادرته الرائدة الى تكريم رواد الأعمال في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والريادة وسيدات الاعمال من خلال تقديم جائزة بنك الاتحاد، وذلك إنطلاقاً من إلتزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع. هذا واستمر البنك بتقديم خدماته ومنتجاته ضمن برنامج (شروق)، والذي يضم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية التي تستهدف المرأة لتمكينها ومساعدتها في تحقيق طموحاتها.

اما بالنسبة للتطلعات المستقبلية للبنك، فقد سعى البنك الى ان يكون له وجود في قطاع البنوك الاسلامية، نتيجةً لتسارع نمو ذلك القطاع محلياً، بالإضافة الى التوقعات المستقبلية الايجابية له، نظراً للاقبال المتزايد من المجتمع للتعامل مع المنتجات المصرفية الخاضعة لأحكام الشريعة الاسلامية. وعليه، فقد قام البنك في عام ٢٠١٦ بتوقيع مذكرة تفاهم ليمتلك بالشراكة مع شركاؤه الاستراتيجيين حصة مسيطرة من بنك الأردن دبي الإسلامي مع بقاؤه بنك مستقل يعمل حسب احكام الشريعة الاسلامية وبنسبة (٦١.٨٪) من خلال شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار، والتي يمتلك بنك الاتحاد فيها ما نسبته (٥٨٪) حيث اشارت نتائج دراسة الجدوى الاقتصادية التي قام بها البنك وبالتعاون مع المستشارين (ماكيزي)، الى جدوى هذا الاستثمار واثره الإيجابي المتوقع.

وبالعودة الى نتائج أعمال بنك الاتحاد المتحققة بنهاية عام ٢٠١٦، فانها تشير الى قدرة البنك على التأقلم مع الاوضاع الاقتصادية السائدة، حيث تمكن البنك من تحقيق نسبة نمو بواقع (١٠.٩٪) في صافي الفوائد والعمولات، ولتصل صافي أرباح البنك (٢٩.٢) مليون دينار بعد الضريبة والمخصصات، مع الاستمرار بممارسة أقصى درجات التحوط لتعزيز متانة المركز المالي.

أما بالنسبة الى حجم المركز المالي، فقد ارتفع اجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار (١٧٠.٦) مليون دينار لتبلغ (٢.٥٦٠) مليار دينار وبنسبة نمو (٧.١٪) مقارنة مع العام الماضي. وبالنظر الى بنود المركز المالي، فقد ارتفع رصيد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٧.٥٪) وبمقدار (٩٧.١) مليون دينار لتصل الى (١.٣٨٦) مليار دينار، كما ارتفع رصيد اجمالي ودائع العملاء ليسجل مع نهاية العام (١.٨٥٧) مليار دينار محققاً بذلك نسبة نمو بلغت (٤.٧٪). كما حافظ البنك على حصته السوقية حيث بلغت الحصة السوقية لاجمالي التسهيلات ما نسبته (٦.٤٪) وللاجمالي ودائع العملاء (٥.٧٪).

وفيما يتعلق بمؤشرات الملاءة المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٦ فهي تشير إلى متانة مركزه المالي، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال (١٣.٥٩٪)، كما وبلغ العائد على معدل إجمالي موجودات البنك (١.٢٪)، وبلغ العائد على معدل حقوق الملكية (٩.٧٪). كما بلغت نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (٦٩.٥٪) دون احتساب الضمانات القائمة مقابل هذه التسهيلات. في حين ترتفع نسبة التغطية لصافي الديون إلى (١٢٩.٣٪) في حال تم أخذ الضمانات بعين الاعتبار.

وعلى صعيد المسؤولية الإجتماعية وخدمة ودعم المجتمع المحلي، والتي تعتبر جزءاً أساسياً من الهوية المؤسسية لبنك الاتحاد، فقد استمر البنك بدعم العديد من المبادرات التعليمية والشبابية والثقافية ضمن التزامه المؤسسي تجاهها وانطلاقاً من حرص البنك على دعم كل ما يساهم في تطوير مستوى التعليم وإتاحته لمختلف الفئات، وفي دعم الإبداع والريادة والفكر الجديد وخلق فرص العمل، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية نشر الوعي الثقافي والفني للإرتقاء بالمشهد الثقافي في الأردن للجميع. وحرص البنك أيضاً على دعم بعض الحملات والفعاليات الوطنية، الى جانب تبنيه العديد من المبادرات والنشاطات الخيرية والانسانية.

وختاماً، أود أن أتقدم بخالص الشكر لمساهمي البنك الكرام، والى عملاءنا الأعزاء، وأود أن أؤكد بأننا ماضون بالعمل الجاد لتحقيق الأهداف والطموحات التي ترتقي بالبنك الى افضل المستويات، كما أود أن أشكر البنك المركزي على جهوده المخلصة ومهنيته العالية ودعمه الدائم للقطاع المصرفي. ولا يسعني أيضاً سوى أن أقدم بالغ شكري وإعتزالي وإمتناني لكافة موظفي البنك المتميزين لجهودهم المتواصلة وعملهم الدؤوب، نحو تطور البنك. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عصام حليم سلفيتي
رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي
ونائج الأعمال لعام ٢٠١٦

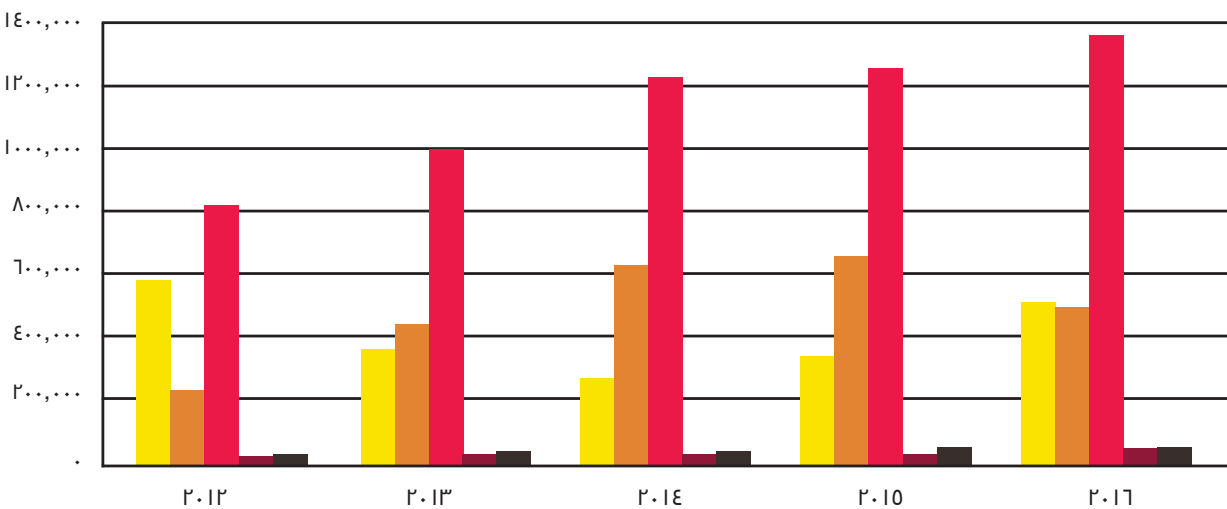
أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٦

• **إجمالي الموجودات:** إرتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة (٧.١٪) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٥، حيث بلغت الزيادة (١٧١) مليون دينار لتصل إلى (٢.٥٦٠) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٧.٩٪)، كما حافظ على معدل العائد عليها لتسجل ما نسبته (١.٢٪).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٢ – ٢٠١٦):

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	نسبة التغير ٢٠١٥-٢٠١٦
الموجودات النقدية	٥٩٧,٣٥٣	٣٧٤,٤٠٣	٢٨١,٦٨٠	٣٣٨,٥٠٦	٥٤٠,٧٣٤	٥٩.٧٪
محفظة الموجودات المالية	٢٤٤,٨٤٠	٤٥٠,٢٤٦	٦٤٤,٩٦٦	٦٥٧,٨٠٠	٥٣١,٤٣٨	(١٩.٢٪)
صافي التسهيلات الائتمانية	٨٣٦,٥٢٨	١,٠١٤,٨٢٤	١,٢٣٨,٤٧٨	١,٢٨٨,٥٤٩	١,٣٨٥,٦٦٦	٧.٥٪
ممتلكات ومعدات						
وموجودات غير ملموسة	٣٣,٩٣٤	٣٦,٩٥٧	٣٧,١٩٤	٤٥,٠٠٩	٥٠,١٦٢	١١.٥٪
الموجودات الأخرى	٣٧,٤٦٢	٥١,٤٧٦	٥٤,١٠٢	٥٩,٢٦٦	٥١,٧٤٠	(١٢.٧٪)
مجموع الموجودات	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٢,٥٥٩,٧٤٠	٧.١٪

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

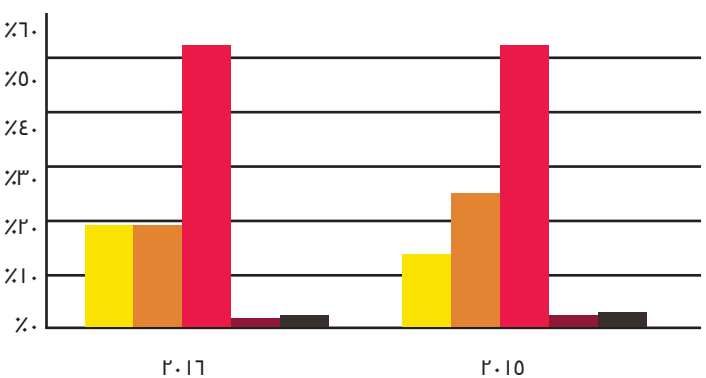
- الموجودات النقدية
- محفظة الموجودات المالية
- صافي التسهيلات الائتمانية
- ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
- الموجودات الأخرى

وبالنظر الى بنود الموجودات المنتجة للدخل، فقد شكلت ما نسبته (٨٧.٤٪) من اجمالي موجودات البنك، مما يشير الى مقدرة البنك على إدارة أصوله بكفاءة وفعالية واستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والجراءات المتبعة ومخاطر توظيف الاموال في كل بند من بنود الموجودات.

شكلت الأهمية النسبية لبند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٥٤.١٪) مقارنة مع (٥٣.٩٪) في نهاية العام الماضي، كما شكلت الموجودات النقدية (٢١.١٪) مقابل (١٤.٢٪) في عام ٢٠١٥، في حين بلغت الأهمية النسبية للموجودات المالية نسبةً تعادل (٢٠.٨٪) مقارنة مع ما نسبته (٢٧.٥٪) في عام ٢٠١٥.

الأهمية النسبية لإجمالي موجودات البنك

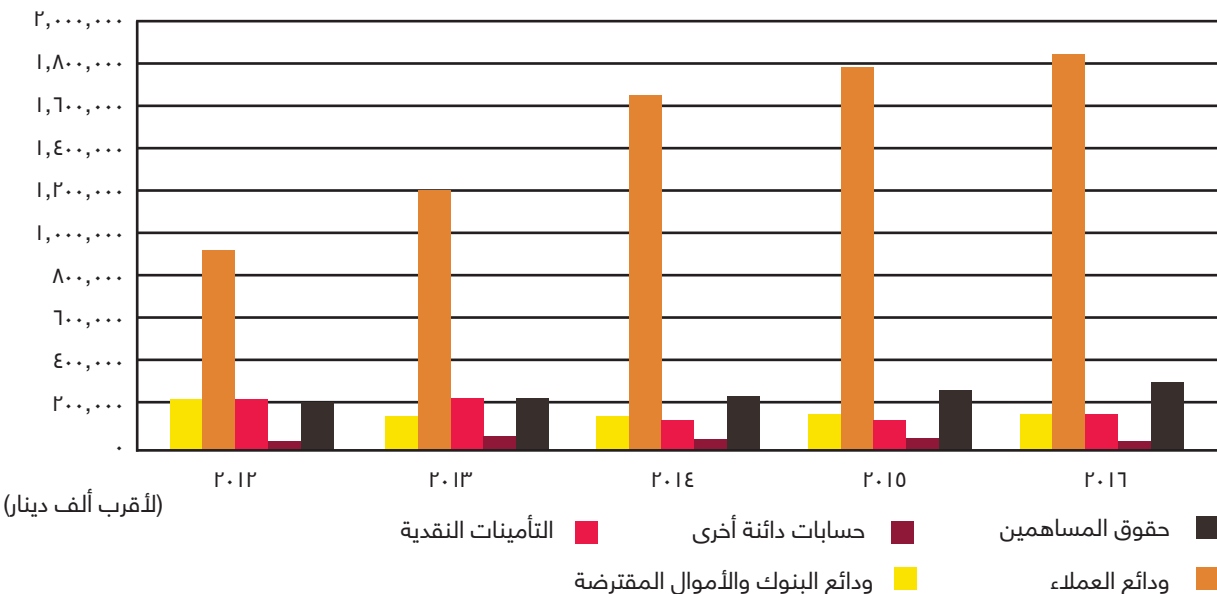
- الموجودات النقدية
- محفظة الموجودات المالية
- صافي التسهيلات الائتمانية
- ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
- الموجودات الأخرى



• **المطلوبات وحقوق الملكية:** يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (٢٠١٢ – ٢٠١٦):

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	نسبة التغير ٢٠١٥-٢٠١٦
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٢٦١,٨٥٣	١٧١,٢٥١	١٧١,٧٦٢	١٦٦,١٥٢	١٧٩,٩٧٧	٨.٣٪
ودائع العملاء	٩٦٥,٠٢٦	١,٢٠٥,٥٨٨	١,٦٥٣,٨١٨	١,٧٧٤,٠٤٩	١,٨٥٦,٧٧٤	٤.٧٪
التأمينات النقدية	٢٦٦,٤٣٥	٢٥٠,٩١٦	١٢٧,٨٣٦	١١٩,٩٦٨	١٧٦,١٦٣	٤٦.٨٪
حسابات دائنة أخرى	٢١,٧٦٠	٤٨,٠١٣	٣٠,٨٤٦	٣٥,٦٥٠	٣٦,٦٢٢	٢.٧٪
حقوق الملكية	٢٣٥,٠٤٢	٢٥٢,١٣٨	٢٧٢,١٥٨	٢٩٣,٣١١	٣١٠,٢٠٤	٥.٨٪
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٧٥٠,١١٦	١,٩٢٧,٩٠٦	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٢,٥٥٩,٧٤٠	٧.١٪

(لأقرب ألف دينار)

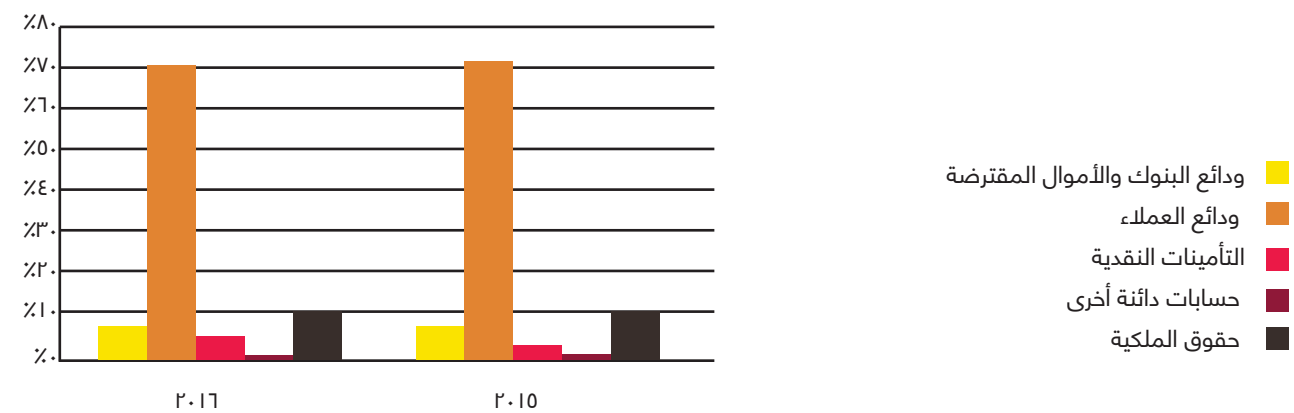


(لأقرب ألف دينار)

- حقوق المساهمين
- حسابات دائنة أخرى
- التأمينات النقدية
- ودائع العملاء
- ودائع البنوك والأموال المقترضة

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات مطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٢.٥٪) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٤.٣٪) كما في نهاية عام ٢٠١٥، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (١٢.١٪) مقارنة مع (١٢.٣٪)، وشكل بند ودائع البنوك والأموال المقترضة ما نسبته (٧.٠٪) وهي نفس النسبة التي شكلتها في عام ٢٠١٥، تلاهم بند التأمينات النقدية والذي شكل نسبةً تعادل (٦.٩٪) مقارنة مع (٥.٠٪) في نهاية العام الماضي.

الأهمية النسبية لمجموع المطلوبات وحقوق الملكية



• محفظة الموجودات المالية:

- **السندات وإسناد القرض:** نتيجةً لسياسة الاستثمار المتحفظة التي يتبناها البنك، فقد انخفض رصيد محفظة السندات وإسناد القرض بنسبة (٢٠٠١٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥، لتصل إلى (٤٩٧.٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦. وقد جاء هذا الانخفاض محصلةً لإنخفاض رصيد السندات بعملة الدينار الاردني بنسبة (٢٦.١٪) وارتفاع رصيدها بالعملة الاجنبية بنسبة (١٤.٢٪). ومن الجدير بالذكر، فقد شكلت محفظة السندات وإسناد القرض ما نسبته (٩٣.٦٪) من اجمالي الموجودات المالية في عام ٢٠١٦.

- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** سجل رصيد محفظة الإستثمار في أسهم الشركات المحلية والاجنبية (٣٤.١) مليون دينار في عام ٢٠١٦، وبنسبة تراجع طفيف بلغت (٤.٣٪) مقارنة بنهاية عام ٢٠١٦. وتمتاز محفظة الأسهم بمتانة المركز المالي للشركات المستثمر بها، وينسب مخاطر مقبولة.

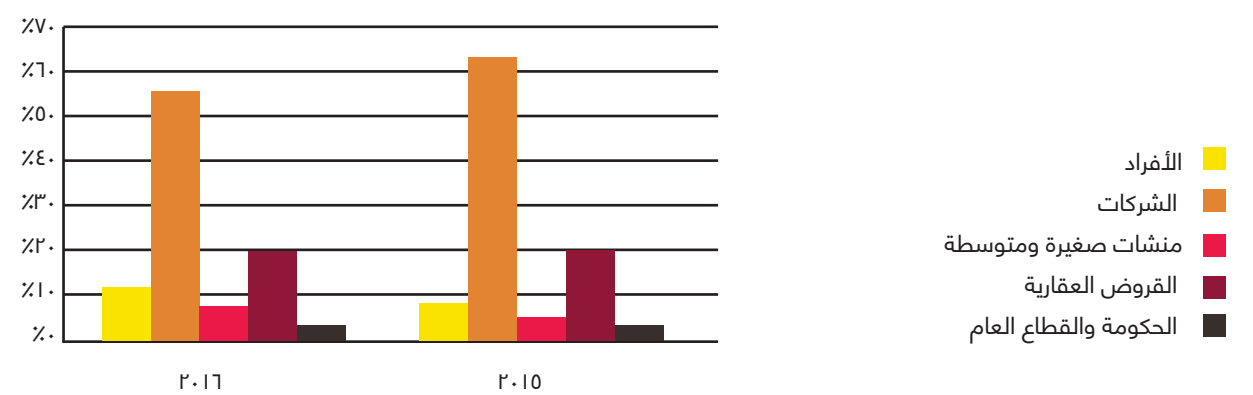
• إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

أظهرت القوائم المالية للبنك لعام ٢٠١٦ نمو في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٧.٦٪) عن عام ٢٠١٥ لتصل إلى (١.٤٥٩) مليار دينار. الأمر الذي يدل على سياسة البنك الهادفة إلى تعظيم العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع رصيد التسهيلات بالدينار الأردني بنسبة نمو بلغت (٨.٣٪)، وارتفاع رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية بنسبة نمو (٤.٥٪). وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٢ – ٢٠١٦)، فقد سجل النمو ما نسبته (١٠.٦٪).

وبتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك قد حقق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث إرتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (١٢.١٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٩.٤٪) في نهاية العام الماضي، كما إرتفعت لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتشكّل ما نسبته (٧.٣٪) مقارنة مع (٥.٣٪). بالإضافة الى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري إلى (٢٠.٦٪) من إجمالي التسهيلات مقارنة (١٩.٩٪).

وبالمقابل، فقد أنخفضت الأهمية النسبية لقطاع الشركات بشكل طفيف لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٦ (٥٨.٢٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٦٣.٣٪) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (١.٨٪) مقارنة (٢.١٪) في نهاية عام ٢٠١٥.

الأهمية النسبية لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترحة



• مخصص تدني التسهيلات:

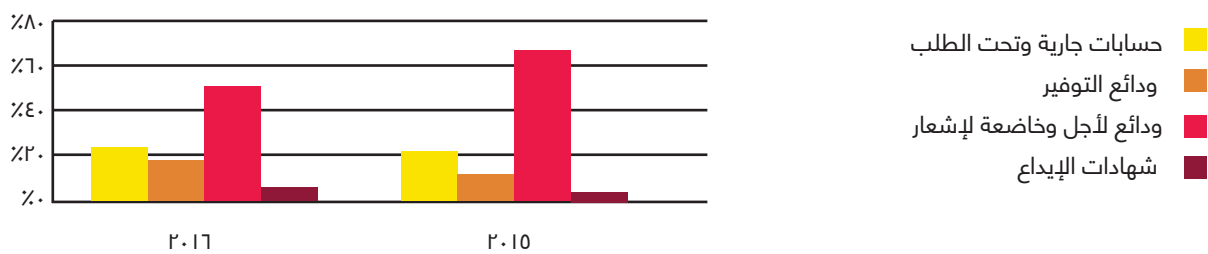
واصل البنك إتباع سياسة التحوط بأعلى درجاته بأخذ مخصص تدني مقابل أي تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معايير المحاسبة الدولية. وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٥٨.٥) مليون دينار مقابل (٥٤.٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة قد ارتفعت لتصل إلى (٦٩.٥٪) مقارنة مع (٦٤.٩٪) في عام ٢٠١٥. ومن ناحية أخرى، فقد إنخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة لتبلغ (٥.٨٪) مقارنة مع ما نسبته (٦.٣٪) في عام ٢٠١٥.

• ودائع العملاء :

بالرغم من البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، إلا أن البنك وعلى مدار سنةٍ تلو أخرى قد حقق نمواً إيجابياً في إستقطاب الودائع ومن مختلف الشرائح المستهدفة، حيث بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي ودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية ما نسبته (١٤٪). ونتيجةً لقيام البنك بإطلاق برامج متميزة ومنافسة ذات تكلفة منخفضة، والتي كان لها الأثر الفعال في خفض معدل التكلفة على إجمالي الودائع، فقد إرتفع حجم الودائع بمقدار (٨٢.٧) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٤.٧٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (١.٨٥٧) مليار دينار في نهاية العام الحالي، وبلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة ما نسبته (٥.٧٪) في نهاية عام ٢٠١٦. وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (١٢.٠٪)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (١٣.٦٪). أما بالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة إنخفاض بلغت (٩.٤٪) ولودائع قطاع الشركات الكبرى بلغت نسبة الانخفاض حوالي (١.٧٪).

وفيما يتعلق بهيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد حقق البنك أحد أهم أهدافه الاستراتيجية بتوسيع قاعدة عملاءه والحد من التركزات العالية، وعلى أثر ذلك؛ فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥٣.٨٪) من إجمالي الودائع مقابل (٦٢.٤٪) في نهاية عام ٢٠١٥، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (٢٢.٠٪) مقارنة مع (٢٠.٥٪) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٨.٩٪) مقارنة ما نسبته (١٢.٨٪) في عام ٢٠١٥. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبته من إجمالي الودائع (٥.٣٪) مقابل (٤.٣٪) في عام ٢٠١٥ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:

الأهمية النسبية لإجمالي ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة



• **حقوق الملكية:** إرتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (١٦.٩) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٥.٨٪) ليصل في نهاية عام ٢٠١٦ إلى (٣١٠.٢) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٥.٧٪). وتجدر الإشارة أيضاً بأن حقق معدل العائد على حقوق الملكية نسبةً تعادل (٩.٧٪)، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام ٢٠١٦.

• مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣.٥٩٪) مقابل (١٤.٨٠٪) في نهاية عام ٢٠١٥، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨٪) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢٪). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٢.٨٧٪) مقابل (١٤.٠٥٪) في عام ٢٠١٥. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

• المركز التنافسي للبنك

لقد تمكّن البنك في عام ٢٠١٦ من تحقيق نسب نمو في اجمالي التسهيلات الائتمانية واجمالي ودائع العملاء فاقت نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي، الأمر الذي يدل بوضوح على قدرة البنك على المنافسة في ظل الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة، والحفاظ على حصته السوقية والتي شكلت ما نسبته (٦.٤٪) للتسهيلات الائتمانية فضلاً عن نسبة اجمالي ودائع العملاء والتي بلغت نسبته (٥.٧٪).

وبحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الاردني والتي تبين نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الاردني ومقارنتها مع نسب النمو التي تم تحقيقها لدى بنك الاتحاد، يتبين لنا بأن نسبة نمو اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للقطاع المصرفي قد حقق ما نسبته (٨.٥٪) مقارنة مع (٩.٥٪) في عام ٢٠١٥، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء ما يقارب (١٪) مقارنة مع (٧.٧٪) في نهاية العام الماضي. وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسبة نمو بلغت (٧.٦٪) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (٤.١٪) في عام ٢٠١٥، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (٤.٦٪) مقارنة مع (٨.٧٪) في نهاية العام المنصرم. ويوضح جدول المقارنة أدناه نسب النمو التي حققها كلاً من القطاع المصرفي الاردني وبنك الاتحاد:

نسبة النمو			
القطاع المصرفي		بنك الإتحاد	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
٨.٥٤٪	٩.٤٩٪	٧.٥٩٪	٤.١٤٪
٠.٩٢٪	٧.٧٢٪	٤.٦٣٪	٨.٧٤٪
٣.٦٦٪	١٠.٦٩٪	١١.١٨٪	٦٦.٠٨٪
١٣.٧٦٪	٩.٥٠٪	٥٤.١٦٪	٣٦.٧٠٪
(٤.٣٤٪)	٦.٧٣٪	(٩.٤٤٪)	(٥.٤٤٪)
٢.٧٨٪	٠.٥١٪	٤٦.٨٤٪	(٥.٨٣٪)

• مؤشرات المتانة المالية:

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
العائد على معدل اجمالي الموجودات	٠.٩٪	١.٢٪	١.٣٪	١.٢٪	١.٢٪
العائد على معدل حقوق الملكية	٦.٤٪	٩.٢٪	١٠.١٪	١٠.٢٪	٩.٧٪
كفاية راس المال	١٥.٢٢٪	١٥.٨٦٪	١٤.٧٠٪	١٤.٨٠٪	١٣.٥٩٪
التسهيلات غير العاملة/ اجمالي التسهيلات	١٠.٦٠٪	٧.٩١٪	٦.٧٤٪	٧.١٧٪	٦.٨١٪
تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون	٧٢.٧٪	٧٥.٨٪	٧٨.١٪	٦٤.٩٪	٦٩.٥٪
غير العاملة (Coverage Ratio)	١١٢.٣١٪	١١١.٥٨٪	١٠٦.٨٥٪	١١٢.١٤٪	١١٠.٣٦٪
اجمالي السيولة القانونية					

ثانياً: نتائج أعمال البنك

١- الفوائد والعمولات المقبوضة:

حقق البنك نمواً في الفوائد والعمولات المقبوضة بلغت نسبتها (٢.٠٪) لتسجل كما في نهاية عام ٢٠١٦ (١٤٠.٧) مليون دينار، وبالنظر الى نمو هذا البند خلال الخمسة أعوام الماضية فقد بلغ معدل النمو السنوي ما نسبته (٩.٥٪)، مما يدل على كفاءة البنك في ادارة مصادر الاموال بشكل أمثل وفعّال. شكلت الفوائد المقبوضة المتأتية من التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧٦.٥٪) من اجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠١٦، وحققت نمواً نسبته (٣.٩٪) مقارنة نهاية عام ٢٠١٥، ليبلغ رصيدها (٩٥.٨) مليون دينار. وقد جاء نمو تلك الفوائد محصلةً لنمو الفوائد المقبوضة على تسهيلات الأفراد بنسبة تعادل (٣٥.٧٪) مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، بالإضافة الى نمو نسبته (٤٥.٧٪) قد تم تحقيقها لتسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة. بالمقابل تراجعَت نسب النمو لتسهيلات الشركات والقروض العقارية و"الحكومة والقطاع العام" حيث بلغت (١.٧٪) و(٤.٨٪) و(٤٢.٧٪) على التوالي مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٥ وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد ارتفعت بنسبة (١٨.٧٪) مقارنة بالعام الماضي، لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٦ (١٥.٥) مليون دينار.

٢- الفوائد والعمولات المدفوعة: بالرغم من إرتفاع مصاريف الفوائد والعمولات خلال الأعوام الخمس الماضية من (٣٤.٩) مليون دينار إلى (٤٥.٨) مليون دينار، وبمعدل نمو سنوي نسبته (٥.٦٪) نتيجةً لنمو مصادر الأموال وبشكل خاص في ودائع العملاء. إلا أنه قد انخفض بنسبة (١٢.٦٪) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٥. ويعزى ذلك لإنخفاض معدل الكلفة خلال عام ٢٠١٦ وبما يتلاءم مع إنخفاضها لدى القطاع المصرفي الأردني، بالإضافة إلى إرتفاع الأهمية النسبية للودائع ذات الكلفة المنخفضة.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٠.٤٪) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأثت من ودائع البنوك، التأمينات النقدية، الأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

٣- المصاريف التشغيلية:

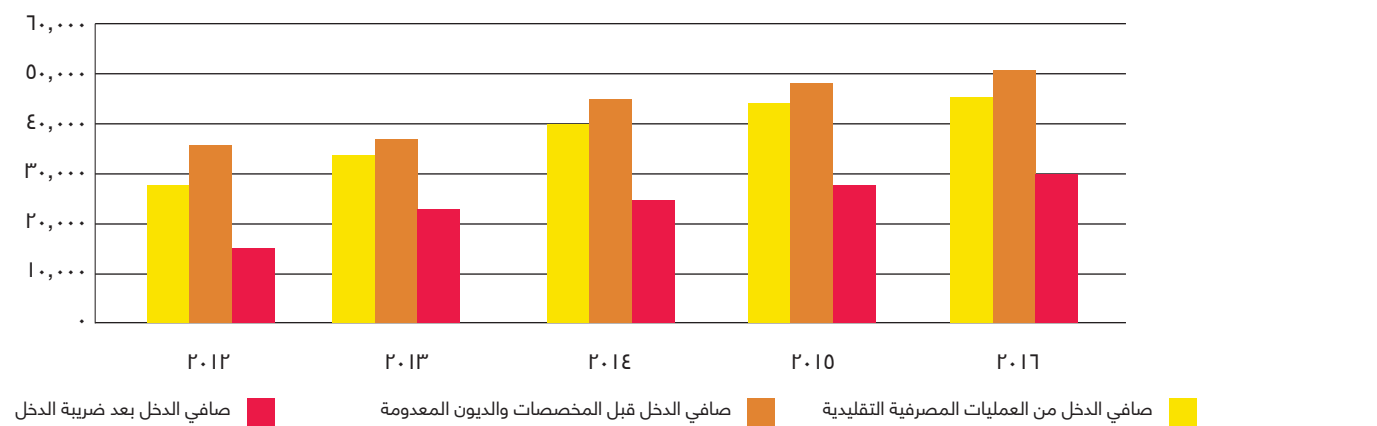
واصل البنك بتوسيع شبكة فروعه في معظم أنحاء المملكة بخطة مدروسة ومنتقاة، ليصل عددها إلى (٤١) فرعاً في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل (٣٠) فرع بنهاية عام ٢٠١٢. كما قام البنك بتعزيز كادر موظفيه وإستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيه إلى (١٠٢٤) موظفاً مقارنة مع (٦٨٣) موظف في عام ٢٠١٢. بالإضافة إلى استمرار قيام البنك بتطوير وترقية برامجه البنكية لتواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية. وعليه، فقد إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٤.٨٪) بين (٢٠١٢ – ٢٠١٦) من (٢٤.٨) مليون دينار لتصل إلى (٤٩.٦) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (١٣.٦) مليون دينار إلى (٢٥.٠) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (١٨.١) مليون دينار مقابل (٧.٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٢. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٣.٥) مليون دينار إلى (٦.٥) مليون دينار.

٤- صافي الدخل:

حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (٢.٨٪) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠١٦ (٤٥.٣) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (٩.٠٪). كما ارتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (٥١.٢) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٤.٧٪). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٣٩.٢) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦. ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠١٢-٢٠١٦).

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الفوائد والعمولات المقبوضة	٨٩,٢٠٦	١١٣,٨٥٧	١٣٦,١٩٧	١٣٧,٩٣٦	١٤٠,٦٧٩
الفوائد والعمولات المدفوعة	٣٤,٨٧٧	٤٨,٠٧٦	٥٩,٨٦٣	٥٢,٣٨٥	٤٥,٧٦٥
صافي الفوائد والعمولات	٥٤,٣٢٩	٦٥,٧٨١	٧٦,٣٣٤	٨٥,٥٥١	٩٤,٩١٤
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٢٤,٨١٣	٣١,٠٨٠	٣٦,٢٥٢	٤١,٤٤٢	٤٩,٥٧١
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٢٩,٥١٦	٣٤,٧٠١	٤٠,٠٨٢	٤٤,١٠٩	٤٥,٣٤٣
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٥,٢٥٠	١,٦٧٧	٢,٨٨٩	٣,٣٢٩	٣,٢٤٣
الدخل من الإستثمارات	(٤٧٣)	١٠٤	(٤)	٤٢٧	١,٦٣٢
إيرادات أخرى	١,٤٩٩	٧٥٩	١,٢٥٤	١,٠١٣	٩٧٨
صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل	٣٥,٧٩٢	٣٧,٢٤٠	٤٤,٢٢١	٤٨,٨٧٨	٥١,١٩٦
مخصصات الديون	١٥,٤٥٢	٥,١٠٠	٩,١١٩	٤,٦٢٧	٩,٤٦٨
ضريبة الدخل	٥,٥٩٣	٩,٦١٨	٨,٦٢٨	١٥,٤١٧	١٢,٤٩٢
صافي الدخل بعد الضريبة	١٤,٧٤٧	٢٢,٥٢٢	٢٦,٤٧٣	٢٨,٨٣٣	٢٩,٢٣٦

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

إنجازات عام ٢٠١٦

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

خدمات التجزئة والفروع

التفرع والقنوات الالكترونية:

تنفيذاً لإستراتيجية البنك في التوسع بشبكة فروع المنتشرة في المملكة، فقد تم خلال عام ٢٠١٦ افتتاح كلاً من؛ فرع ضاحية الرشيد، فرع صويلح وفرع العبدلي مول، بالإضافة الى نقل فرع ضاحية الياسمين الى موقع جديد مميز، وتحديث فرعي شارع مكة ومحاص ضمن إطار الهوية المؤسسية المتميزة للبنك. وعليه، فقد بلغ مجموع فروع البنك (٤١) فرعاً، ووصل مجموع شبكة الصرافات الآلية بما فيها الصرافات الخارجية (Stand Alone) الى (٨٠) صرافاً آلياً.

استمر البنك بتطوير قنواته الالكترونية بأعلى درجات الجودة والسرعة والدقة، تلبيةً لاحتياجات عملاء الافراد، وتم اطلاق العديد من الخدمات الالكترونية منها؛ خدمة تسديد الفواتير عبر الصرافات الآلية بطريقة سهلة الاستخدام، بحيث تمكن العميل من تسديد فواتيره المعرفة مسبقاً على نظام (e-FAWATEERcom)، كما تم تقديم خدمة تقييم تجربته العميل مع البنك والتي يستطيع العميل من خلالها تقييم خدمات البنك كما تم تطوير خدمة اتحاد موبايل (Etihad Mobile) بإضافة خدمات التحويل المالية المحلية والدولية وخدمات البطاقات الالكترونية ودفع الفواتير، وتم اطلاق خدمة اتحاد موبايل على الأجهزة اللوحية (IPAD). وتحقيقاً لمبدأ التواصل المستمر مع العميل فقد تم إشراك كافة عملاء الافراد بخدمة الرسائل القصيرة لاطلاعهم على كافة

الحركات التي تحدث على حساباتهم أولاً بأول، مما ساهم ذلك بإضفاء شعور الأمان والرضا لهم.

المنتجات والخدمات المصرفية:

استمر البنك بتقديم خدماته ومنتجاته المصرفية المنافسة وأهمها؛ منتج حسابات التوفير الذي يتميز بأهم الجوائز وأعلى فرص الربح بالإضافة الى ومنتج حسابات الرواتب بمزايا لا تضاهي كما قام البنك باطلاق خدمات ومنتجات مصرفية جديدة مبتكرة منها:

- منتج بطاقات (Visa Signature & Visa Infinite)، وهي عبارة عن بطاقات إئتمانية جديدة تعد من أعلى فئات البطاقات التي تقدمها شركة فيزا، لتلائم احتياجات العملاء وتلبي رغباتهم وتطلعاتهم، بالإضافة الى اصدار بطاقات (Infinite Visa) بالعملات الأجنبية الرئيسية لاتاحة الفرصة لهم في التمتع بقدرة شرائية استثنائية خلال رحلات السفر الى خارج المملكة.
- ميزة التقسيط الميسر عبر البطاقات الائتمانية (EPP Offline)، لتقسيط حركات الشراء المنفذة على البطاقة سواء كان محلياً أو خارجياً.
- منتج البطاقات المدفوعة مسبقاً (Prepaid Cards)، ليقوم العميل من خلالها بشحن رصيد محدد مسبقاً ليتم استغلالها لاحقاً دون الحاجة لدفع اي مستحقات شهرية. حيث يتم استخدامها في عمليات الشراء المباشر او غير المباشر (Mail Order & Internet) أو في عمليات السحب النقدي سواء عن طريق الصراف الآلي أو اجهزة (POS).
- منتج قروض فريد من نوعه لتمويل عمليات شراء اليخوت (Yacht Loan) بهدف تقديم اقصى درجات الرفاهية لعملاء النخبة (Exquisite).
- منتجات لتمويل السيارات بأسعار فوائد منافسة واجراءات ميسرة.
- منتج الرواتب بمميزات خاصه وفريدة .

خدمات الشركات

١. تم اطلاق منتج القروض الممنوحه مقابل تحويل مستحقات العملاء من شركات الدفع عبر بطاقات الائتمان.
٢. إستمر البنك في تعزيز موقعه التنافسي ضمن القطاع المصرفي كأحد البنوك الرائدة على مستوى قطاع الشركات، حيث استمر البنك في نهجه الساعي إلى التميز في نوعية وجودة الخدمات المصرفية المقدمة لهذا القطاع ضمن معايير الإستجابة السريعة، وتقديم الإستشارات الضرورية للعملاء وتلبية إحتياجاتهم حسب المعايير والأسس المصرفية السليمة المستندة إلى الفهم الصحيح لبيئة الأعمال التي يعملون ضمنها.
٣. الاستمرار بتقديم إستشارات التحوط والمستثقات الحالية لعملاء دائرة الخدمات المصرفية للشركات، بهدف تخفيض المخاطر على أسعار العملات والفوائد والسلع الاساسية.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة

١. استمر البنك بتقديم خدماته لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطه بجودة وكفاءة عالية.
٢. الاستمرار في تعزيز الشراكة مع الشركة الاردنية لضمان القروض من خلال توقيع اتفاقيات جديدة، بهدف ضمان قروض المشاريع الناشئة، وذلك لتحفيز الرياديين وتمويل مشاريعهم وتقديم المساعدة لهم بكافة الطرق الممكنة. وقد كان بنك الاتحاد من أول البنوك التي بادرت بتوقيع هذا النوع من الاتفاقيات. هذا وقد تم تعزيز علاقتنا وشراكتنا مع الشركة الاردنية لضمان القروض من خلال برنامج تفويض الصلاحيات دون الرجوع للشركة ضمن حدود ائتمانيه متفق عليها مما ساهم في سرعة انجاز عمليات المنح بشكل ملحوظ.

٣. تم توقيع اتفاقية بين البنك وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة خلال عام ٢٠١٦، بهدف دعم الشركات الراغبة في الاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة والتي سيتم تفعيلها خلال عام ٢٠١٧ من خلال منحهم قروض

لهذه الغاية، وبحيث يتحمل صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة كافة الفوائد المترتبة على القروض الممنوحة لهذه الشركات وضمن قطاعات وشروط تم الاتفاق عليها.

٤. نظراً لكون البنك أحد أكثر البنوك فعالية باستغلال السقف الممنوح لغايات ضمان قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة، تم رفع سقف الاتفاقية الموقعة مع شركة (OPIC)، بهدف التوسع في منح التسهيلات، تحقيقاً لاستراتيجات البنك الهادفه الى تقديم الدعم الكافي لهذا القطاع وزيادة حصه البنك السوقية.

٥. تم تفعيل الاتفاقية الموقعة مع البنك الاوروبي لإعادة الاعمار والتطوير (EBRD) للحصول على تمويل بغرض إعادة اقراضه لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة منخفض ومنافس.

٦. حرصاً من البنك على تحقيق الاستمرارية والدعم الفعال فقد واصل البنك وللعام الثالث على التوالي، باطلاق جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تعتبر المبادرة الرائدة التي تهدف لتكريم رواد الأعمال والاحتفال بانجازاتهم انطلاقاً من التزام البنك بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع وبناء أردن مشرق لنا وللأجيال القادمة حيث كان هنالك ٣ جوائز وهي جائزة أفضل شركة صغيرة أو متوسطة بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار وجائزة سيدة الأعمال بقيمة ٢٥,٠٠٠ دينار، إضافة الى جائزة الشركة الواعدة بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار. ولقد تم زيارة كافة المتقدمين للجائزة لاستقطابهم وفتح حسابات لدينا.

دائرة الخزينة

١- تم طرح منتج يقوم بتزويد عملاء البنك بخيار الاستثمار في صناديق مشتركة، توفر لهم إمكانية الاستثمار في أي محفظة يرغب بها العميل. وتمتاز تلك الصناديق بأنها تحتوي على العديد من الأسهم والسندات المتنوعة بعوائد مقبولة ومخاطر متدنية حسب رغبة العميل.

٢- تم توفير أدوات استثمارية جديدة للعملاء تحقق لهم عائد سنوي ثابت ومتزايد في حال تم الاحتفاظ بها لفترة زمنية معينة، بالإضافة الى إمكانية تحقيق أرباح رأسمالية في حال بيع الاستثمار في السوق الثانوي وبعملات مختلفة.

٣- تم توسيع مجال عمل وحدة الصرافة في بيع وشراء العملات وشحن النقد من وإلى الخارج، من خلال انشاء علاقات مع بنوك أجنبية وعربية جديدة، كما تم تلبية طلب السوق المحلي للذهب النقدي وانشاء علاقات مع أهم البنوك الأجنبية بالعالم لاستيراد الذهب، مما ساهم في زيادة القدرة التنافسية للوحدة في السوق المحلي.

٤- قام البنك من خلال دائرة المؤسسات المالية والعلاقات الخارجية باستلام جائزة من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، باعتبار ان بنك الاتحاد من أكثر البنوك في الأردن نشاطاً في تنفيذ عمليات التجارة الدولية وللعام الثاني على التوالي.

٥- تم تطوير آلية عمل شركة الاتحاد للوساطة المالية وبما يواكب التغيرات في السوق المحلي من خلال تعديل السياسات والاجراءات المتبعة بالإضافة الى الهيكل الوظيفي الخاص بالشركة.

الخدمات المساندة

١- تم تطبيق مشروع تركيب وتشغيل أنظمة توليد الطاقة الكهربائية باستخدام تقنية الألواح الكهروضوئية بقدرة (١.١١) ميغاواط بما يغطي احتياجات مبنى الإدارة العامة، ليكون بذلك أول بنك على مستوى المملكة يقوم ببناء وتشغيل محطة خاصة به لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية بالاعتماد على نظام النقل بالعبور حسب كودة الجهد المتوسط الجديدة. وتأتي هذه الخطوة التي تمت بالتعاون مع شركة الوثبة للاستثمار، إحدى الشركات المحلية الرائدة في هذا المجال، في إطار حرص البنك على حماية البيئة وتشجيع استخدام مصادر الطاقة المتجددة وتحقيق الكفاءة في جميع أعماله.

٢- حرصاً من البنك على توفير الخدمة المتميزة لعملائه، وتوفير سبل الراحة لموظفيه، تم تجهيز وتشغيل المواقع الالكترونية (Auto Park) مقابل مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي للبنك.

٣- تم تطبيق مفهوم التميز التشغيلي (Operational Excellence) في جميع نواحي العمل وبالتعاون مع أحد أفضل المستشارين العالميين (ماكيزي) في مجال البنوك لرفع مستوى الكفاءة بما يُحدث فرق إيجابي على سير العمل في البنك بشكل عام والفروع بشكل خاص، الأمر الذي مكّنا من تعزيز الميزة التنافسية للبنك في السوق.

٤- قام البنك من خلال إدارة الموارد البشرية:

- عقد سبعة معارض توظيف خلال عام ٢٠١٦، منها ثلاثة معارض مع شركة أخطبوط (معرض في العاصمة عمان، وكان البنك الراعي الرسمي له، معرض في مدينة إربد ومعرض خاص لذوي الاحتياجات الخاصة)، كما تم عقد معرض وظيفي مع وزارة العمل وقد استهدف أيضاً ذوي الاحتياجات الخاصة، بالإضافة الى المعرض الذي تم عقده مع الجامعة الألمانية الأردنية. وقد ساهمت تلك المعارض بشكل ايجابي بمجملها، في التعريف عن بنك الاتحاد وزيادة قاعدة بيانات التوظيف الخاصة بالبنك ناهيك عن استقطاب فئة الشباب ذوي المؤهلات والخبرات المستهدفة.

- سعيّاً من البنك لبناء قدرات موظفيه وتطويرهم ليتمكنوا من أداء اعمالهم بشكل فعال، تم توفير ما يقارب (٢٥٠٠) فرصة تعليمية لهم وبنسبة زيادة حوالي (٩٪) عن العام الماضي.

٥- تم تحديث أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (AML Profiling Filtering) من قبل دائرة المخاطر، وتم تعديل آلية احتساب (Risk Scoring) للعملاء بهدف مراجعة عملياتهم المالية وخاصة حاملي الجنسيات عالية المخاطر.

٦- قامت دائرة أمن المعلومات بالإنهاء من تنفيذ مشروع أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) والحصول على شهادة الإمتثال للمعايير الأمنية (PCI-DSS V 3.1)، والتي تكفل الحماية للمتعاملين ببطاقات الدفع والإئتمان بفضل إعتمادها المزيد من إجراءات الموثوقية والحماية.

المسؤولية الاجتماعية لدى بنك الاتحاد

عاماً بعد عام، يزداد إيمان "بنك الاتحاد" بمسؤوليته الاجتماعية وتبنيه لمبادرات جديدة مليئة بالشغف والعطاء وهادفة لدعم المجتمع المحلي، مبلوراً دعمه ضمن محاوره الأساسية التي تشمل الشباب والتعليم، والتمكين والريادة، والفن والثقافة.

ذهبيتين، فضلاً عن دعم مسرحيات الدكتورة المخرجة مجد القصص وأبرزها "الحب في زمن الحرب" (أن تكون عنترة)، إلى جانب **مشروع "العنود" لتصميم أزياء الدمى** الذي شارك فيه ٤٠ مصمم من الأردن ولبنان.

وقدّم البنك منحتين دراسيتين لطالب وطالبة من **المعهد الوطني للموسيقى** لمتابعة دراستهما، كما دعا كبار عملائه من الجالية الشركسية إلى الحفل الموسيقي الذي نظّمته مدارس الأمير حمزة لفرقتها **"Elbrus Circassian Dance Troup"**، في حين وقّر الدعم المادي لرعاية موسيقيي **الرابطة العربية للنساء الموسيقيات**، إلى جانب دعمه المادي المستمر **للمتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة**.

وإلى جانب ما ذكر، دعم البنك عدداً من الجهات والفعاليات الفنية والثقافية هي **مهرجان "أيام سينمائية"** في فلسطين، و**منتدى الفكر العربي، ومؤسسة فلسطين الدولية للأبحاث والخدمات، وجمعية بيت الثقافة والفنون**، بالإضافة إلى **جمعية المعهد الملكي للدراسات الدينية**.

الحملات والفعاليات الوطنية ... الإيمان بأهمية نشر الوعي للارتقاء بمجتمعنا

واصل البنك خلال العام الماضي تعزيز مساهماته في الحملات الوطنية والفعاليات التوعوية التي تعمل على زيادة وعي المجتمع بمختلف القضايا والمجالات، وأبرزها برنامج **"مليون شجرة"**، وبرنامج **"القافلة الخضراء"**، من ضمن برامج العربية لحماية الطبيعة، وغيرها من مشاريع التنمية المستدامة المرتبطة بالبيئة الخضراء والحفاظ على الأرض، كما قدّم دعمه المادي **للجمعية الوطنية للمحافظة على البترا** بهدف ضمان استمرارية أنشطتها التي تعنى بالمحافظة على الموروث الحضاري لمدينة البترا الأثرية، وبناء نواة من أبناء المجتمع المحلي لحمل فكرة ومفهوم أهمية المحافظة على المدينة الوردية كواحدة من مواقع التراث العالمي. فضلاً عن إتاحة المجال أمام ٢٥٠ طالبة من عدة مدارس حكومية في المملكة **لحضور مباريات بطولة كأس العالم للسيدات** تحت ١٧ سنة – الأردن ٢٠١٦.

العمل الخيري الإنساني ... إشراقة الأمل والعطاء في حياة الأقل حظاً

واصل البنك مساعيهِ لنشر روح الخير والعطاء التي تتجلى في شهر رمضان بين أفراد المجتمع، من خلال تبنيه للعديد من المبادرات والنشاطات الخيرية والإنسانية التي هدف بعضها إلى إدخال الفرحة لقلوب الأطفال الأيتام والأقل حظاً، ومنها رعاية **مأدبة إفطار في "متحف الأطفال-الأردن"** لـ ٢٠٠ طفل من الأيتام، وتنظيم **إفطار رمضاني في مركز هيا الثقافي** لمجموعة من الأطفال الأقل حظاً، في حين توجّهت مبادراته الأخرى إلى محاربة الجوع وتعزيز مفهوم التكافل، من خلال تعاونه مع **"تكية أم علي"** لتقديم ١٠٠ طرد من طرود الخير ليتم توزيعها على ١٠٠ أسرة عفيفة عبر جمعية **"الحياة إرادة" الخيرية** في ماركا.

ولم يتوانَ البنك عن دعم مجموعة متنوعة من المؤسسات الخيرية غير الربحية على مدار العام، وخاصةً تلك التي تُعنى بالأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم الدعم للفئات الأقل حظاً، ومنها، على سبيل المثال لا الحصر، **الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين، ومبرة أم الحسين، وجمعية الأسرة البيضاء لرعاية المسنين، وبنك الملابس الخيري** التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، و**جمعية الأيدي الواعدة، ونادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم، والجمعية الأردنية لرعاية الأرامل والأيتام، وجمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد** وغيرها.

وبمجمله بلغت التبرعات والرايات خلال عام ٢٠١٦ (٥٧٨,٣٠٨) دينار تم دفعها للجهات التالية:

دعم المؤسسات الطبية والوطنية	١٣٢,١٠٠	دينار
دعم المؤسسات التعليمية	١٦٠,٤٧٨	دينار
دعم المؤسسات الثقافية والفنية	١٨٠,٤١٩	دينار
دعم المؤسسات الاجتماعية والخيرية وذوي الاحتياجات الخاصة	١٠٥,٣١١	دينار
المجموع	٥٧٨,٣٠٨	دينار

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧/١٢/٢٠١٦، التوصية الى الهيئة العامة برفع رأس مال بنك الاتحاد من (١٢٥) مليون سهم/ دينار الى (١٦٠) مليون سهم/ دينار عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي البنك وبقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً إليها علاوة اصدار (٢٥٠) فلس، ودعوة الهيئة العامة لاجتماع غير العادي للانعقاد بتاريخ ٢٩/٠١/٢٠١٧ لمناقشة الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة حول رفع رأسمال الشركة.

حضرات السادة المساهمين

بناءً على نتائج الأعمال المتحققة، يقترح مجلس الإدارة على هيئتكُم العامة الموقرة الموافقة على توزيع صافي أرباح العام قبل الضريبة والرسوم البالغة ١٨٥,٧٢٨,٤١ دينار على النحو التالي:

صافي ربح السنة قبل الضريبة

احتياطي قانوني	٤,١٩٢,٨٧٤	دينار
إحتياطي إختياري	٤,١٥٥,٦٥٤	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٢٦٠,٨٥٧	دينار
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٥,٠٠٠	دينار
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	١٢,٥٠٠,٠٠٠	دينار
ضريبة الدخل	١٢,٤٩٢,٣٦٣	دينار
أرباح مدورة	٧,٠٧١,٤٣٧	دينار

المجموع

٤١,٧٢٨,١٨٥دينار

على مدار العام السابق ٢٠١٦، واصل "بنك الاتحاد" تركيزه على تقديم الدعم المستدام للعديد من المبادرات والفعاليات إلى جانب تلك المتعلقة بالحملات التوعوية الوطنية والعمل الخيري الإنساني، تاركاً بصمة واضحة وملموسة على جميع فئات المجتمع الذي ينتمي إليه، مترجماً بذلك شعاره كونه "الخيار المشرق" لجميع أبناء مجتمعه.

الشباب والتعليم.. تمكين الأجيال الشابة لبناء مستقبل مشرق

أتاح البنك الفرصة أمام عدد من الطلبة لاستكمال تعليمهم الجامعي من خلال تقديمه منحاً دراسية، تضمنت ست منح دراسية للأيتام من خلال دعمه لـ **"صندوق الأمان لمستقبل الأيتام"**، ومنح دراسية أخرى في **جامعة بير زيت** في الضفة الغربية، بالإضافة إلى منح دراسية **لمدرسة اليوبيل**، التي تهدف لتوفير فرص تعليمية متكافئة للطلبة المتفوقين تحفّزهم على الإبداع وتعدّهم ليكونوا قادة المستقبل، ومنح دراسية في **جامعة "كولومبيا"**، ومنحة دراسية جزئية في **معهد الإعلام الأردني** التي تم من خلالها تقديم منحة لصحفية لاستكمال دراستها، إلى جانب دعمه للعديد من الفعاليات التي أقامتها **مدرسة "البكالوريا"** خلال العام الماضي، وأبرزها "الماراتون الثامن" و"جائزة التفوق الأكاديمي" ومؤتمر نموذج الأمم المتحدة (AMMUN)، فضلاً عن تقديم الدعم المادي للمساهمة في بناء مبنى كلية البكالوريا الجديد IB Collage.

كما استمر البنك في تقديم دعمه **لمؤسسة "إنجاز"**، التي تعمل على تطوير مهارات الطلبة في سنوات دراستهم النهائية في المدارس والجامعات من أجل تأهيلهم لدخول سوق العمل، كما دعم **مؤسسة "زين"** من خلال مساهمته في نشر برنامجها "القصة المسموعة وسيلة تعليمية" كوسيلة تعليمية للأكفاء في ثماني مدارس في المملكة، حيث يعمل هذا البرنامج على تنمية مهارة الاستماع لدى الأطفال باستخدام الفنون السمعية والبصرية والأدائية، في حين تابع دعمه لمشروع البنك المركزي، **"نشر الثقافة المالية المجتمعية"** بين طلبة المدارس، وبرنامج **"اعزف في مدرستي"** لتعليم الموسيقى لطلبة المدارس الحكومية، إلى جانب مواصلة شراكته الاستراتيجية مع **متحف الأطفال – الأردن** عبر دعمه لبرنامج "أعيادنا" الذي يتيح الفرصة لكافة الأطفال للاحتفال بالمناسبات الوطنية والأعياد المختلفة.

وبالإضافة لكل ما سبق، قام البنك بدعم ورعاية العديد من الأنشطة والفعاليات لعدد من المدارس في المملكة مثل مدرسة **"الجالية الدولية" و"الأكاديمية الدولية" و"راهبات الناصرة"، و"المشرق" و"الأهلية للبنات" و"كينغز أكاديمي"**، فضلاً عن دعم جائزة **الحسن للشباب**.

التمكين والريادة.. الإيمان بضرورة تعزيز الريادة وتطوير الإبداع لدى الشباب الأردني

دعا البنك ١٥ ريادياً لحضور فعاليات **مؤتمر "تمكين رقمنة الاقتصاد لتحويل المجتمعات إلى أمم ذكية"**، الذي عقدته جمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات **(إنتاج)** بالتعاون مع المنتدى العالمي للعلوم والتكنولوجيا السنغافوري، فضلاً عن منحه ٢٠٠ متطوع في المبادرات الخيرية المختلفة الفرصة لحضور فعاليات **مهرجان "الفكر الجديد"**.

ودعم البنك فعالية **"Startup Huddle Amman"**، والتي تعدّ مبادرة عالمية تطبّق للمرة الأولى في الأردن من خلال "مركز الملكة رانيا للريادة" و"The Global Entrepreneurship Network"، حيث تقوم على مبدأ التطوير والمنافسة بين عدة مجموعات شابة ضمن فئات عمرية مختلفة لتمكينهم وتدريبهم من خلال تنظيم ورش عمل، إلى جانب دعمه لأصغر رائد أعمال في الأردن، ليث مرار الذي أسّس شركته الخاصة بعمر ١٠ سنوات، حيث تم منحه جائزة تقديرية خلال حفل الجائزة السنوية الثالثة للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام ٢٠١٦. وقام البنك بدعم الريادية **تالا نصراروين** صاحبة فكرة مشروع "سولار بيزوكلين" وشريكها ماهر ميمون اللذين حصلا على براءة اختراع لطريقة التنظيف الذاتي للألواح الشمسية المولدة للطاقة بهدف إزالة الغبار المتراكم عليها، حيث تم دعمها لحضور "قمة ريادة الأعمال العالمية" التي أقيمت في الولايات المتحدة في "Silicon" Valley، بالإضافة إلى مشاركتها في مسابقة جامعة هارفرد السنوية، كما تم دعم الريادي كمال الحمود صاحب مشروع "استر" الذي يعدّ أول مشروع في الشرق الأوسط يعمل على تقديم خدمة زراعة الحدائق على سطح المباني السكنية والتجارية لتجميلها وتم دعمه لتمكينه من المشاركة في مسابقة Global Inclusion Awards ٢٠١٦ في السويد.

وقدّم البنك دعمه المادي لمؤسسة **"لومينوس للتعليم" التي أطلقت مشروع "شمال ستارت"** في محافظة إربد بالتعاون مع بعثة الاتحاد الأوروبي في الأردن، بهدف تنمية الاقتصاد المحلي في قطاعي الصناعة والخدمات، كما ساهم في تجهيز مكتب **مؤسسة "صداقة لتدريب وتعزيز المرأة"** الجديد، بالإضافة إلى مشاركته في **معرض التوظيف الذي أقامته شركة "أخطبوط"**، إلى جانب رعايته للقاء سيدات الأعمال الأعضاء في الغرف الصناعية الأردنية.

وفي السياق نفسه، دعم البنك **مؤسسة نهر الأردن**، التي تُعنى بإطلاق مشاريع اجتماعية واقتصادية متعددة تعزز مهارة المرأة في إنتاج الصناعات اليدوية التقليدية وتعمل على توفير فرص عمل لها، و**جمعية تنمية وتأهيل المرأة الريفية**، وغيرها من الهيئات والمنظمات التي تسعى إلى تمكين الشباب الأردني وتعزيز روح الريادة والابتكار لديهم.

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

استمر البنك في إتاحة **مسرح "حليم سلفيتي"** مجاناً، دعماً للفعاليات الموسيقية والفنية والمواهب الإبداعية، كما قدّم دعمه **لمؤسسة "أصدقاء مهرجانات الأردن"** التي استضافت عدداً من العروض الفنية العالمية، وأبرزها **عرض "بوليوود"** الموسيقي الراقص "تاج إكسبريس Taj Express"، وحفل الفنان اللبناني **مارسيل خليفة**، والعرض الفني الراقص **للفرقة التركية "نار الأناضول The Fire of Anatolia"**، كما جدّد اتفاقية الشراكة الاستراتيجية التي تجمعها **بجمعية الأوركسترا الأردنية الوطنية** والتي تعدّ من أهم المعالم الموسيقية في المملكة.

ورعى البنك كلّاً من المشروع الثقافي الفني الموسيقي **"التوسع إلى الداخل"**، والذي أطلقتها الفرقة الأردنية **"أوتوستراد"** بهدف إحياء الأغاني التراثية في الأردن، وجوقة **"دوزان وأوتار"** خلال مشاركتها في مسابقة "الجوقات العالمية" التي فازت فيها بميداليتين

الخطط المستقبلية والإستراتيجية

القروض (Loan Origination System, RCM & CCM)، والذي يهدف الى أتمتة عملية منح القروض بدءاً من طلب المنح وصولاً الى تنفيذ القرض وإيداعه في حساب العميل آلياً. ومن خلال إدارة الإمتثال بمختلف أقسامها، سيتم بالإنتهاء من تطبيق نظام (FATCA) لإستيفاء المتطلبات القانونية الخاصة بالإبلاغ عن العملاء حاملي الجنسية الامريكية وفقاً لمتطلبات القانون. كما سيتم من خلال دائرة مكافحة غسيل الأموال، اجراء تقييم ذاتي وفقاً لدرجة المخاطر (RBA) ولكافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك، وذلك من خلال تقييم وفهم تلك المخاطر. كما سيتم البدء بخطة عمل لمشروع (GOAML) وهو نظام الإخطار والتحليل المالي المُعد من قبل مكتب الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة والمخدرات (UNODC) والتي تعتبر منظومة فنية واجرائية معمول بها في العديد من دول العالم.

خلال العام القادم، سيستمر البنك في نهجه نحو التميز بالتركيز على تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية، وزيادة حصة البنك السوقية، والإستمرار في التوسع بالفروع. ولتحقيق ذلك سيقوم البنك بزيادة رأسمالة أستكمال اجراءات الاكتتاب الخاص لرفع زيادة رأس مال البنك من (١٢٥) مليون دينار الى (١٦٠) مليون دينار وذلك بعد ان قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٧ بالموافقة على زيادة رأس المال بمقدار (٣٥) مليون سهم لمساهمي البنك وبقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً اليها (٢٥٠) فلس علاوة إصدار، لتصبح حصيلة الاصدار (٤٣,٧٥٠) مليون دينار.

خدمات التجزئة والفروع:

سيركز البنك على تطوير مستوى الخدمة والكفاءة في العمليات. والتوسع في شبكة الفروع الداخلية للبنك وذلك بافتتاح (٨) فروع جديدة ليصل مجموع الفروع الى (٤٩) فرعاً، كما سيتم زيادة الصرافات الآلية الى (٢٠) صراف آلي ليبلغ مجموعها خلال العام المقبل (١٠٠) صرافاً آلياً. وفيما يتعلق بالخدمات الالكترونية سيتم اطلاق خدمات جديدة على الصرافات الآلية، وخدمات جديدة تتعلق بالبطاقات الائتمانية. وازضافة خدمة خاصة لهاعلى القنوات الالكترونية. كما سيتم اطلاق خدمات الدفع عن طريق الهاتف النقال، واطلاق خدمة تحويل الدموال الى بطاقات الفيزا الكترون و البطاقات المدفوعة مسبقاً. وجاري العمل على ربط المنتجات بالقنوات الالكترونية والتركيز على ادارة اداء المنتجات. وفيما يتعلق بتطوير مركز الخدمة الهاتفية (Call Center)، سيتم رفع مستوى الخدمات المقدمة من خلال زيادة الكادر المؤهل تطوير النظام المعمول به حالياً.

خدمات الشركات:

سيركز البنك على التوسع في خدمات التمويل التجارى وخدمات ادارة النقد وسيستمر بتمول القطاعات الحيوية مثل قطاعات الطاقة المتجددة والمياه هذا وسيتم التركيز على تحسين نوعية المحفظة الائتمانية مع مراجعة التقييم الائتماني للعملاء بشكل اكثر فعالية خاصه مع تطبيق معيار IFRS 9. وربط ذلك بنظام الربحية كاساس لإدارة الحسابات، بما يضمن من تحسين العائد على المحفظة الائتمانية بشكل عام.

خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. سعياً من البنك في تقديم خدماته الى أكبر شريحة ممكنة من عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وحسب افضل الممارسات البنكية، سيتم اطلاق مركز أعمال جديد خاص لهم بمنطقة المقابلين.
٢. اطلاق منصة الكترونية مبتكرة (SME Accelerate) بالتعاون مع احدى الشركات العالمية والتي ستكون الدليل الشامل والمنظم للخدمات غير المالية التي يقدمها البنك لعملاءه وغير عملاءه من الشركات الصغيرة والمتوسطة.
٣. الاستمرار بالعمل على تطوير الخدمات الالكترونية مما يعزز علاقتنا مع عملائنا لنكون لهم الخيار الاول لكافة القنوات الالكترونية المتاحة وبما يساهم في تقديم أفضل الخدمات المصرفية.
٤. تطوير منتجات جديدة متخصصة لخدمة قطاعات محددة بما يتلائم مع الاحتياجات التمويلية ومتطلبات هذا القطاع.

دائرة الخزينة

التوسع في الخدمات والمنتجات لتشمل استثمارات في أسواق عالمية جديدة، وإدخال منتجات جديدة والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة للعملاء، من خلال تطبيق نظام خاص يُمكن العميل من معرفة توزيع وأداء المحفظة الاستثمارية الخاصة به. كما سيتم تطوير قنوات تُمكن العميل من التداول الكترونياً (Online Trading) للعديد من الخدمات المقدمة. الاستمرار في إنشاء علاقات جديدة مع بنوك مراسلة للتعامل بالذهب النقدي، بهدف الحصول على أسعار أفضل لتوسيع قاعدة العملاء في السوق المحلي. سيتم إطلاق خدمات جديدة في السوق الأردني وتوقيع خدمة الحوالات الإلكترونية من عدة دول، من خلال أحد أكبر البنوك، لإستقبال حوالات المغتربين الأردنيين وبأسعار منافسة.

الخدمات المساندة

سيقوم البنك من خلال دائرة أنظمة المعلومات بتطبيق مشروع (Data Warehouse)، والذي يهدف إلى وضع جميع البيانات والمعلومات التاريخية من الأنظمة المختلفة على قاعدة بيانات مركزية مما يساهم في تحسين مقدرة دوائر البنك من إستخراج البيانات بسهولة ويسر. كما سيتم تطبيق نظام (Middleware) والذي يهدف إلى ربط جميع الأنظمة المختلفة الحالية والجديدة في البنك ليتم الإتصال بينهم من خلال هذا النظام، الأمر الذي سوف يساهم على توفير الوقت بشكل كبير. يقوم البنك بمراجعته شامله للتكنولوجيا تشمل تطوير تقييم الانظمة لضمان الامن والحمايه وتطوير قدرات الانظمة للقيام باعمال البنك بكفاءه وفاعليه اكبر مع امكانيه تقديم افضل الخدمات الالكترونية للعملاء. بعد الانتهاء من المرحلة الاولى من مشروع الطاقة الشمسية، سيتم ستطبيق المرحلة الثانية منه، والتي سوف تولد ما مقداره (٢.٧) ميغاواط. مما سيساهم ذلك في انخفاض فاتورة الكهرباء بشكل كبير والحد من الأثر البيئي في المنطقة. سيتم تطبيق نظام لتفعيل آلية المطابقة الآلية لتوقيع العملاء على الشيكات الواردة عبر نظام المقاصة الالكترونية. بالاضافة الى تطوير آلية الموافقة الائتمانية على شيكات المقاصة الواردة بهدف السرعة والدقة في تنفيذ القرار وبما يخدم العملاء بشكل أفضل.

ومن خلال دائرة مخاطر الائتمان، ستقوم باستكمال تنفيذ المرحلة الاخيرة من مشروع نظام ادارة الائتمان وأتمتة آلية منح

الإفصاحات المطلوبة بموجب
تعليمات هيئة الأوراق المالية
وتعليمات الحاکمة المؤسسية

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	% النسبة	أسهـم مرهونـة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	% النسبة	أسهـم مرهونـة	الجهة المستفيدة
كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥%:								
بنك لبنان والمهجر RS FINANCE	٣٧,٧٣٠,٥١١	٢٢.٢		بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥.١		بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية
شركة سيرت سيكورتيز انترناشيونال ان في عصام حليم جريس سلفيتي	١٨,٥٠٥,٠٧٢	١٤.٨		بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني/ الإدارة الإقليمية	٣,٨٦٧,٢٤٦	٧.٩		بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبنك الكويت الوطني/ الإدارة الإقليمية
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية	٦,٨١٨,١٨١	٥.٤				٥.٤		
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦,٦١٩,٦٩٧	٥.٣				٥.٣		
رؤوف جريس صالح سلفيتي	٦,٢١٢,٨٦٢	٥.٠				٥.٠		
كبار مالكي الأسهم الذين تقل نسبة مساهمتهم عن ٥% واكبر من ١%:								
شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	٣,٥٣٦,٦٠٠	٢.٨				٢.٦		
الشركة المركزية للتجارة والمركبات	٢,٧٥١,٥٣٧	٢.٢				٢.٠		
سامية سليمان يوسف سكر	٢,٢٨٩,٧٩٧	١.٨				١.٨		
صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد	١,٩٩٠,٣٠٠	١.٦				٠.٦		
بنك لبنان والمهجر للاعمال	١,٤٧٣,٢٣٩	١.٢				١.٢		
سامية حليم جريس سلفيتي	١,٤٦٦,٣٦٥	١.٢				١.١		
زيد رجائي حليم سلفيتي						٣.٣		البنك اللردني الكويتي
فيصل رجائي حليم سلفيتي						٣.٣		البنك اللردني الكويتي
طارق رجائي حليم سلفيتي						٣.٣		البنك اللردني الكويتي
سامية فرح عيسى فريح						٢.٤		
دينا رجائي حليم سلفيتي						١.٧		

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	جنسية العضو	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	كما في عام ٢٠١٦	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	كما في عام ٢٠١٥
عصام حليم سلفيتي	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠			٩,٩٢٨,٠٣٦	٢,٢٨٩,٧٩٧	١٢,٢١٧,٨٣٣			٢,٢٨٩,٧٩٧	١٢,٠٨٩,٠٣٤
سامية سليمان سكر (زوجته)	اردنية	-									٢,٢٨٩,٧٩٧
"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠			٨١,٥٧١		٨١,٥٧١			٨١,٥٧١	
شركة سيرت سكيورتيز انتر ناشيونال ان في ويمثلها: د. ادريس محمد الورفلي	هولندية	٢٠١٥/١٢/٢٠			١٨,٥٠٥,٠٧٢		١٨,٥٠٥,٠٧٢				١٨,٥٠٥,٠٧٢
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها: -فادي عبدالوهاب ابو غوش اعتبارا من ٢٠١٦/٩/٥ -رمزي روجي قاسمية لغاية ٢٠١٦/٧/٣١	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠			٦,٦١٩,٦٩٧		٦,٦١٩,٦٩٧			٦,٦١٩,٦٩٧	
شركة إثمار للتزويد ويمثلها:	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠			٦,٥٠٦		٦,٥٠٦			٦,٥٠٦	
عماد محمد عبد الخالق	-				١١٣		٦,٦١٩			١١٣	٦,٦١٩
باسم عصام سلفيتي	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠			٦٠٢,٩٥٣		٦٠٢,٩٥٣			٦٠٢,٩٥٣	٦٠٢,٩٥٣
مغيث غيات سختيان	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠			١٣,٠١٤		١٣,٠١٤			١٣,٠١٤	١٣,٠١٤
رنا جميل عبادي	اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠			٤,٠٠٠		٤,٠٠٠			٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
رياض عبد المحسن الدجاني	اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠			٢١,٩٠٧		٢١,٩٠٧			٨,٣٧٧	٨,٣٧٧
سامي محمد المبروك	ليبي	٢٠١٥/١٢/٢٠			٥,٠٠٠		٥,٠٠٠			٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
جبرا "رجا يعقوب" غندور	اردني	٢٠١٦/١٢/١٣			١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠				
لينا مظهر عناب لغاية ٢٠١٦/٦/١	اردنية									٤,٠٠٠	٤,٠٠٠

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

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

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

رئيس كلاً من لجنة الادارة ولجنة التحكم المؤسسي، وعضو في اللجنة الاستراتيجية
تاريخ الميلاد: ١٩٤٤
الشهادة العلمية: حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ – ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٧/٠٧.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية سابقاً
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البوبيل.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

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

عضو في لجنة الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت
تاريخ الميلاد: ١٩٤٩
الشهادة العلمية:
حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من إنجلترا عام ١٩٧٤.
الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شركات حمودة.
- من رجال الأعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار منذ عام ١٩٧٥ وحتى تاريخه.
- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- عضو في مجالس ادارة عدة شركات عامة وخاصة.

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

عضو في كلاً من لجنة التدقيق واللجنة الاستراتيجية ولجنة التحكم المؤسسي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
الشهادة العلمية:
حاصل على شهادة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة " في مجال تقييم المخاطر المصرفية"
الخبرات العملية:

- مدير ادارة المخاطر لمصرف الوحدة من (٢٠٠٧-٢٠١١).
- مدير ادارة الرقابة على المصارف والنقد "في مصرف ليبيا المركزي" لغاية ٢٠١١/١١.
- رئيس لجنة ادارة أزمة السيولة "مصرف ليبيا المركزي" لغاية ٢٠١٢/٥.
- رئيس مجلس ادارة مصرف الأمان للتجارة والاستثمار الى ٢٠١٢.
- مستشار نائب المحافظ لشؤون المخاطر حتى تاريخه.
- مدير عام جناح الرقابة المصرفية " مصرف ليبيا المركزي" حتى تاريخه.
- استاذ ادارة الائتمان وادارة المخاطر المصرفية المنتدب بكلية للاقتصاد قسم التمويل والمصارف جامعة بنغازي/ حاليا.
- عضو مجلس ادارة مصرف الادخار والاستثمار العقاري.
- عضو مجلس ادارة مصرف الواحدة ٢٠١٤.
- عضو لجنة ادارة مخاطر القطاع المصرفي الليبي بصندوق ضمان الودائع الليبي.
- عضو مجلس ادارة المؤسسة الليبية للإستثمار حتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة المحفظة الاستثمارية الطويلة المدى حتى تاريخه.

فادي عبدالوهاب عبد الفتاح أبو غوش: (عضو غير تنفيذي – غير مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق ولجنة الامتثال
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
الشهادة العلمية:
حاصل على شهادة البكالوريوس بالمحاسبة من جامعة آل البيت ٢٠٠١.

• مدقق داخلي معتمد CIA - معهد المدققين الداخليين العالمي IIA.

• مدقق قانوني أردني مجاز JCPA.

الخبرات العملية:

• رئيس قسم التدقيق الداخلي في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي.

• عضو مؤسس وهيئة ادارة جمعية التدقيق الداخلي الاردنية IIA Jordan.

• عضو مجلس ادارة شركة شيركو للأوراق المالية - سابقاً.

عماد محمد عبد الخالق: (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

حاصل على بكالوريوس رياضيات عام ١٩٨٧ من جامعة وسكونسن/ في الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية:

• شغل عدة مناصب في شركة مبونخ – المانيا آخرها مدير إقليمي أول (١٩٩٠-٢٠٠٥).

• مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ ويشغل منصب عضو مجلس إدارة.

• عضو مجلس ادارة في شركة آسيا للتأمين كردستان – العراق.

• عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن.

• عضو في اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS)/ البحرين.

• عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.

• عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقاً.

• نائب رئيس الاتحاد للاتحاد الأردني لشركات التأمين (٢٠٠٩ - ٢٠١٠).

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

رئيس كلاً من لجنة إدارة المخاطر واللجنة الاستراتيجية، وعضو في لجنة الامتثال ولجنة الادارة ولجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

• حاصل على ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الامريكية عام ٢٠٠٠.

• وبكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الامريكية ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

• الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK (٢٠١٧-٢٠١٣).

• رئيس الوحدة البنكية للاستثمارية/ التكنولوجيا اللاروبية(Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٦ – ٢٠١٣).

• مدير تنفيذي للوحدة البنكية للاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley &Co. London UK) (٢٠٠٠ – ٢٠٠٦).

• الرئيس التنفيذي للعمليات(Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ – ١٩٩٨).

مغيث غياث منير سختيان: (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة ادارة المخاطر واللجنة الاستراتيجية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

• حاصل على بكالوريوس وماجستير هندسة نظم صناعية Rensselaer Polytechnic Institute –Troy, New York عام ١٩٩٤.

• وماجستير ادارة اعمال من جامعة Columbia University New York عام ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

• عضو منتدب لشركة GMS Spealized services (٢٠١٣ - وحتى تاريخه).

• مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA (٢٠٠٠-٢٠٠٣).

• عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings.

• عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سختيان الدولية MSI.

• عضو مجلس ادارة شركة انهام والشركات التابعة لها ANHAM FZCO.

• عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings.

• عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للاباحث – الشرق الاوسط Columbia Unviersity Middle East Research Center.

• نائب رئيس مجلس الادارة لشركة الاتحاد للنقلیاتUCT.

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

عضو في كلاً من لجنة التدقيق ولجنة التحكم المؤسسي ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

• نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العلاقات الحكومية والمبيعات بالجملة في الشركة المصرية لخدمات التليفون المحمول "

موبينيل" – مصر.

• كما شغلت عدة مناصب في نفس الشركة منذ تعيينها:

-نائب الرئيس التنفيذي للجودة والدعم المؤسسي من ٢٠٠٩/٤ ولغاية ٢٠١١/١٢.

-نائب الرئيس التنفيذي للتطوير من ٢٠٠٧/١ ولغاية ٢٠٠٩/٤.

-المدير المالي التنفيذي من ٢٠٠٢/٦ ولغاية ٢٠٠٦/١٢.

• مدير مالي للشركة الاردنية لخدمات الهواتف المتنقلة (فاست لينك) للأعوام من (١٩٩٥ - ١٩٩٧).

• مدقق رئيسي لدى سابا وشركاه للأعوام من (١٩٨٨ - ١٩٩٥).

رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني: (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق، وعضو لجنة التحكم المؤسسي ولجنة الترشيحات والمكافات

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

• حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة دي بول /شيكاجو في الولايات المتحدة الامريكية.

• حائز على عضوية جمعية المحاسبين الامريكية CPA.

• مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA.

الخبرات العملية:

• الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم.

• الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين – الأردن.

• رئيس مجلس ادارة شركة المشرق للتأمين –رام الله سابقاً.

• رئيس مجلس ادارة شركة قرية أريحا السياحية – أريحا.

• عضو مجلس الامناء – مستشفى العيون – القدس/ سانت جون سابقاً.

• عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف /القدس سابقاً.

• عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة – القدس سابقاً.

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

رئيس لجنة الإمتثال، وعضو في لجنة إدارة المخاطر ولجنة الادارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

• حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق المالية.

• بكالوريوس في الإقتصاد.

الخبرات العملية:

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

• رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.

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

جبرا " رجا يعقوب" جبرا غندور: (عضو غير تنفيذي – مستقل)

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الامريكية وبكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية:

• عضو مجلس الادارة في بنك لندن والشرق الاوسط منذ ٢٠١٥ ولتاريخه.

• المدير التنفيذي لبنك لندن والشرق الأوسط خلال الفترة من ٢٠١٥-٢٠١٦.

• المدير التنفيذي وعضو مجلس الادارة في بنك قطر الدولي خلال الفترة ٢٠١٢-٢٠١٥.

• المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) وحتى عام ٢٠١٢.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٦

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب وبدل تنقلات	سفر وإقامة	مكافآت ٢٠١٥ المدفوعة خلال عام ٢٠١٦
السيد عصام حليم سلفيتي	٥,٠٠٠	٤٠٤,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٤٠,٧٥٠		
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٣١,٢٥٠		
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٨,٧٧٠	
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠		
السيد سامي محمد المبروك	٥,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٨,٤٠٠	
السيد عماد محمد عبد الخالق	٥,٠٠٠	٣١,٥٠٠		
السيد رياض عبد المحسن الدجاني	٣,٣٣٣	٣٢,٥٠٠		
السيد ادريس محمد الورفلي	٨٣٣	٢٧,٥٠٠	١٤,٥٢٨	
السيدة رنا جميل عبادي		٢٧,٠٠٠	١٠,٨٦٠	
الفاضلة لينا مظهر عناب		١٧,٦٤٠		
السيد محمد عبدالعزيز الشامي	١,٦٦٧			
السيد عوني موسى الساكت	٥,٠٠٠			
السيد فهد بن محمود ملحس	١,٦٦٧			
السيد محمد نايف البطاينة	٥,٠٠٠	٢٥٠		
السيد احمد فرج الفرجاني	٢,٥٠٠			
المجموع	٥٥,٠٠٠	٧١٠,٨٩٠	٥٢,٥٥٨	٣٦٠,٠٠٠

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

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٦

إسم العضو	تاريخ الإستقالة
لينا مظهر حسن عناب	٢٠١٦/٠٦/٠١
رمزي روجي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٠١٦/٠٧/٣١

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

١- مجلس الإدارة: ٧ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس مجلس الإدارة	٧
محمد نبيل " حمودة"	نائب رئيس مجلس الإدارة	٤
د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال	عضو	٧
فادي ابو غوش ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٣
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	٧
باسم سلفيتي	عضو	٧
مغيث سختيان	عضو	٣
رنا عبادي	عضو	٤
رياض الدجاني	عضو	٧
سامي المبروك	عضو	٧
رمزي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية ٢٠١٦/٠٧/٣١	عضو	٣
لينا عناب لغاية ٢٠١٦/٠٦/٠١	عضو	٣

٢- لجنة التدقيق: ١٠ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
رياض الدجاني	رئيس اللجنة	١٠
رنا عبادي	عضو	٥
فادي ابو غوش ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٢
د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال	عضو	٥
رمزي قاسمية ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية ٢٠١٦/٠٧/٣١	عضو	٧
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	٣

٣- لجنة التحكم المؤسسي : ١ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس اللجنة	١
رياض الدجاني	عضو	١
د. إدريس الورفلي ممثل شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال	عضو مراقب	-
رنا عبادي	عضو	-

٤- لجنة إدارة المخاطر: ٤ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
باسم سلفيتي	رئيس اللجنة	٤
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	٤
سامي المبروك	عضو	٣
مغيث سختيان	عضو	٢

٥- لجنة ادارة الإمتثال: ٢ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
سامي المبروك	رئيس اللجنة	٢
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	عضو	٢
باسم سلفيتي	عضو	٢
فادي ابو غوش ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	١
رنا عبادي	عضو	-

٦- لجنة الادارة: ٤٣ إجتماع

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عصام سلفيتي	رئيس اللجنة	٣٧
محمد نبيل " حمودة"	عضو	٣٧
مغيث سختيان	عضو	٣١
باسم سلفيتي	عضو	١٠
سامي المبروك	عضو	٤
لينا عناب لغاية ٢٠١٦/٠٦/٠١	عضو	١٥

٧- لجنة الترشيحات والمكافآت: ٣ إجتماعات

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
عماد عبد الخالق ممثل شركة إثمار للتزويد	رئيس اللجنة	٣
رياض الدجاني	عضو	١
محمد نبيل " حمودة"	عضو	٣
باسم سلفيتي	عضو	٣
لينا عناب لغاية ٢٠١٦/٠٦/٠١	عضو	٢

٨- لجنة الاستيراتيبيات:
تم خلال عام ٢٠١٦ عقد كافة الاجتماعات لمراجعة الاستيراتيبيية على مستوى مجلس الإدارة بالكامل في ضوء الاعمال التي تمت خلال العام مع المستشارين مكنزي على عدة مراحل بما تطلب المراجعة المستمرة للموافقة على مستوى مجلس الإدارة.

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

اسم العضو/ المجموعه	التسهيلات الائتمانية		المجموع
	المباشره	غير المباشره	
مجموعة عصام حليم سلفيتي:	٦,٢٤٥,٦١٨	١,٠٠٤,٠٠٠	٧,٢٤٩,٦١٨
ديالا نبيل زكي بولص	٢٢,٦٠٦		٢٢,٦٠٦
شركة الاتحاد للوساطة المالية		٨٩٧,٠٠٠	٨٩٧,٠٠٠
ناصر جميل شلبية	١,٨٢١		١,٨٢١
فيصل رجائي سلفيتي	٧١٥,٣٧٣		٧١٥,٣٧٣
زيد رجائي سلفيتي	٧١٢,٢٨٦		٧١٢,٢٨٦
باسم عصام سلفيتي	٢٥٨,٩٨٣		٢٥٨,٩٨٣
زيد رجائي سلفيتي وفيصل رجائي سلفيتي	١٣,٤٢٣	١,٠٠٠	١٤,٤٢٣
عمر اسامة سلفيتي	٢٦٥,٠١٨		٢٦٥,٠١٨
طارق رجائي سلفيتي	٩٢,٤٩٢		٩٢,٤٩٢
حليم اسامة سلفيتي	١,٠٣٣		١,٠٣٣
شركة عنقاء المغرب لإدارة العقارات	٢,٩١٤,٦٣٠	١٠٦,٠٠٠	٣,٠٢٠,٦٣٠
سامية حليم سلفيتي	١,١٦٥,٩٨٨		١,١٦٥,٩٨٨
سامية فرح فريح	٧٧,٤٢٤		٧٧,٤٢٤
عصام حليم سلفيتي وساميه سلفيتي	٤,٥٣٦		٤,٥٣٦
شركة أصدقاء مهرجانات الاردن	٥		٥
مجموعة "محمد نبيل" حمودة:	٢١,٥٣٧,٩٩٠	١٥٥,٩٤١	٢١,٦٩٣,٩٣١
الشركة الاردنية للاعلاف	٤٠٨,٩٣٥		٤٠٨,٩٣٥
شركة الشفق للتجميل	١٠,٥٢٤		١٠,٥٢٤
شركة الصناعات الحديثة للصباغ والكيماويات	٢,٦٣٩,٨٦٢		٢,٦٣٩,٨٦٢
شركة بوكس لتجارة الأجهزة الرياضية	٢٨٥,٣٠٠		٢٨٥,٣٠٠
شركة تقنية الجبل للانظمه الكهربائية والوكالات التجارية	١٥٢,٩٠٠	١٣٥,٤٤١	٢٨٨,٣٤١
شركة صوامع الاردن لتخزين وطحن الحبوب وتصنيع منتجاتها	٥٨٠,٣٤٨		٥٨٠,٣٤٨
شركة كيماويات الاردن	٤,٩٤٢,٨٦٢		٤,٩٤٢,٨٦٢
شركة مخازن الاتحاد لتجارة المواد الغذائية	٢٢٦	٢٠,٥٠٠	٢٠,٧٢٦
شركة حمودة اخوان	١١,٨٥٣,١٧٤		١١,٨٥٣,١٧٤
شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	٣٥٩,٧٧٥		٣٥٩,٧٧٥
ليلى عبد الهادي حمودة	٣٣,٠٣٥		٣٣,٠٣٥
"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة	١,٩٩١		١,٩٩١
مصنع مياه النيلاء لصاحبه هاني شكري يوسف عبدالرحمن	١٩٤,٨٥٤		١٩٤,٨٥٤
نبيلة عبد الهادي حمودة	٣٧,٧٨٠		٣٧,٧٨٠
هاني شكري يوسف عبد الرحمن	٣٦,٤٢٤		٣٦,٤٢٤
مجموعة مغيث غياث سختيار:	٧,٦٣٢,٨٦٨	٧,٤٤٩,٠٢٦	١٥,٠٨١,٨٩٤
الشركة العربية للانظمة المكتبية	٧,٣١٩,٤٥٢	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
الشركة المتحدة لصناعة الادوية	١٧٠,٣٨٨	٨٥٩,٥٤٩	٨,١٧٩,٠٠١
الشركة المتقدمة للغاز المركزي			١٧٠,٣٨٨
سرمد نعمة الله الدليمي		٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
شركة جي ام اس فينشرز اند انفستمنت القابضة/ مناطق حرة	٢٨		٢٨
غياث منير رضا سختيار		٣,٧٠٨,٢٥٠	٣,٧٠٨,٢٥٠
مغيث غياث سختيار	١٤٣,٠٠٠	٤٣,٢٢٧	١٨٦,٢٢٧
مجموعة سامي محمد المبروك:	٤٩٨,٦١٦	٢,٠٠٠	٥٠٠,٦١٦
اسامة محمد عبدالله المبروك العرفي	١٤٦,٨٥٤		١٤٦,٨٥٤
سامي محمد المبروك	٢٥٤,٥٠٠	٢,٠٠٠	٢٥٦,٥٠٠
معتر محمد عبد الله المبروك	٩٧,٢٦٢		٩٧,٢٦٢

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٥			عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٦			الاسم	الجنسية
المجموع	أقاربه	الموظف	المجموع	أقاربه	الموظف		
٤٧٣,٥٩٤		٤٧٣,٥٩٤	٤٧٣,٥٩٤		٤٧٣,٥٩٤	نادية حلمي السعيد	اردنية
١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠	دانيال فواز الشرايحة	اردني
-		-	-		-	ديمة مفلح عقل	اردنية
-		-	-		-	محمد غاصب حتاملة	اردني
-		-	-		-	بشار "محمد خير" عباينه	اردني
-		-	-		-	طارق "محمد سعيد" بدوي	اردني
-		-	-		-	محمد محمود برجاق	اردني
-		-	-		-	فادي "احمد كمال" مرعي	اردني
-		-	-		-	زيد إياد كمال	اردني
-		-	-		-	مؤنس ممدوح حدادين	اردني
-		-	-		-	محمد راغب عثمان	اردني
-		-	-		-	ربي خليل كاجو	اردنية
-		-	-		-	نتالي مازن النبر	اردنية
-		-	-		-	محمود تيسير بدوان	اردني
-		-	-		-	عامر "محمد خير" ابو ليلي	اردني

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

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

نادية حلمي حافظ السعيد: (المدير العام)

- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
الشهادة العلمية:
- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
 - حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وادارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
 - الخبرات العملية:
 - مدير عام بنك الاتحاد.
 - مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
 - الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
 - وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
 - أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
 - مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
 - خبرة ١٠ سنوات في بنك الإتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
 - المجموعة الأردنية للتكنولوجيا.
 - مجموعة نجار – القاهرة.
 - العضويات:
 - نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للوساطة المالية.
 - عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.
 - عضو مجلس المدفوعات الوطني الاردني.
 - عضو مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (ENDEAVOR JORDAN).
 - عضو مجلس اداره المنتدى الأردني للإستراتيجيات (JORDAN STRATEGY FORUM).
 - عضو مجلس إدارة شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال.
 - عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الامريكية (AMCHAM).
 - عضو مجلس اداره شركة جوردان سولار ون للطاقة المتجددة.
 - عضو الهيئة العامة لمركز هيا الثقافي.
 - عضو مجلس الأمناء لنادي خريجي الجامعة الامريكية بالقاهرة –الأردن.
 - عضو مجلس جمعية إداما للطاقة والمياه والبيئة (EDAMA).

ديمة مفلح محمد عقل: نائب المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ١٩٩٩/٠٦.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ – ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ – ٢٠٠٢).
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/٥ – ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك الحسين ابتداء من ٢٠١٦/٣.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العلمية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٠٩.
- مستشار ومدرّب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية ومنظمات غير حكومية (NGO) (٢٠٠٥ – ٢٠١٠).
- مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وادارة المواهب والطاقات لدى شركة زين (٢٠٠٢ – ٢٠١٠).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (٢٠٠٠ – ٢٠٠٢).

محمد راغب حسين عثمان: مدير ادارة التجزئة والفروع

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية عام ٢٠٠٧ من اللاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن.
 - حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٢ من الجامعة الهاشمية.
 - حاصل على شهادة مصرفي اسلامي معتمد (CIB) من (AAOIFI) من البحرين عام ٢٠١٢.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
 - مدير إدارة الأصول – مصرف الراجحي الأردن (٢٠١٠ – ٢٠١٣).
 - مدير تطوير المنتجات – البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٦ – ٢٠١٠).
 - مسؤول تطوير وربحية البطاقات في مجموعة التجزئة العالمية (Global Retail Banking) – البنك العربي (٢٠٠٣ – ٢٠٠٦).

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي: مدير ادارة الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال عام ٢٠١٥ من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
- حاصل على ACI Dealing Certificate عام ٢٠٠٧.
- حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٣.
- حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
- حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.

- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.

مؤنس ممدوح حدادين: مدير ادارة المخاطر والامثال

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- الشهادة العلمية:
- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال الدولية عام ٢٠١0 من Lancaster University في بريطانيا.
 - حاصل على درجة البكالوريوس في تخصص الإدارة المالية والمصرفية ١٩٩٩ من الجامعة الهاشمية.
 - الخبرات العملية:
 - عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠٠٨/٠٢).
 - مدير إدارة مخاطر التشغيل والعمليات – البنك الاهلي (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
 - محلل مالي رئيسي – هيئة التأمين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
 - محلل مالي – البنك المركزي الأردني (٢٠٠٣-٢٠٠0).
 - رئيس قسم – البنك الأهلي الأردني (١٩٩٩-٢٠٠٣).

زيد اياد اكرم كمال: مدير ادارة العمليات المالية

- تاريخ الميلاد: ١٩٨٠
- الشهادة العلمية:
- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
 - حاصل على شهادة CPA من جمعية المحاسبين الامريكية.
 - الخبرات العملية:
 - عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١٤/٠٤).
 - مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (٢٠١١-٢٠١٤).
 - مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد – الأردن (٢٠٠٧-٢٠١١).
 - محاسب رئيسي – بنك المال الأردني (٢٠٠٤-٢٠٠٧).
 - مساعد رئيس قسم – بنك القاهرة عمان (٢٠٠١-٢٠٠٤).

ربي خليل اسكندر كاجو: مدير ادارة المشاريع

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- الشهادة العلمية:
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية عام ١٩٩٩ من الجامعة الأردنية.
 - الخبرات العملية:
 - عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١١/٠٦).
 - مديرة التخطيط الاستراتيجي وادارة المشاريع في برنامج الحكومة الالكترونية (٢٠٠٤-٢٠١١).
 - مديرة مشروع في شركة Aregon للتجارة الالكترونية (٢٠٠١-٢٠٠٤).
 - مديرة تخطيط انتاج في مجموعة الصايغ (١٩٩٩-٢٠٠١).

نتالي مازن يوسف النبر: مدير إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

- تاريخ الميلاد: ١٩٨0
- الشهادة العلمية:
- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلنFranklin University في سويسرا.
 - الخبرات العملية:
 - عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٣.
 - مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (٢٠١١ – ٢٠١٣).
 - محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١٠ - ٢٠١١).
 - مسؤولة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠٠٧ - ٢٠١٠).

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي: المدير التنفيذي للتكنولوجيا

- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- الشهادة العلمية:
- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة نظم وشبكات الاعمال، جامعة فيلادلفيا عام ٢٠٠0.
 - الخبرات العملية:
 - عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١٦/١١).

- مؤسس ومدير تنفيذي للتكنولوجيا في (MarkaVIP) (٢٠١٠ – ٢٠١٦).
- مدير تنفيذي للتكنولوجيا في إژم للانتاج الابداعي (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- مدير التطوير التكنولوجي في Quality Management Systems, Resourcing Services LTD (٢٠٠٦ – ٢٠٠٧).

محمود تيسير احمد بدوان: مدير دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة

- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- الشهادة العلمية:
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل عام ٢٠٠٨ من الجامعة الهاشمية.
 - حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٤ من جامعة اليرموك.
 - الخبرات العملية:
 - عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ (٢٠١٣/٠٧).
 - مدير مالي/ مستشفى الرشيد (٢٠١٢-٢٠١٣).
 - رئيس قسم دائره الشركات الصغيرة والمتوسطة/ البنك الاهلي اللردني (٢٠٠٧-٢٠١٢).
 - مدير علاقات عملاء – بنك الاسكان للتجارة والتمويل (٢٠٠٤-٢٠٠٧).

المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠١٦

البيان	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠١0 المدفوعة خلال عام ٢٠١٦
معالي السيدة نادية حلمي السعيد	٤٢0	٢٧٢,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
السيدة ديمة مفلح عقل		١٨٤,٠٠٠	0٢,0٠٠
السيد محمد غاصب حتاملة		١٢٩,٤٠٠	١٩,٦٠٠
السيد بشار "محمد خير" عيابنه	١,٠٢٨	١١0,٨٤٠	١٨,٢٠٠
السيد طارق "محمد سعيد" بدوي		١٢٤,٦٠٠	١٨,٢٠٠
السيد محمد محمود برجاق		١١٦,٢٠٠	١٧,0٠٠
السيد دانيال فواز شرايحة		١١0,٤٠٠	١٧,0٠٠
السيد فادي "احمد كمال" مرعي	٢,٩٦٣	٩٩,١٠٠	١٩,٢0٠
السيد زيد إياد كمال		٨٣,٧٠٠	١0,٠٠٠
السيد مؤنس ممدوح حدادين		٩٠,٩٠٠	١٦,٠٠٠
السيد محمد راغب عثمان		١٠٠,١٠٠	٢١,٠٠٠
السيدة ربي خليل كاجو		٧٤,٦٠٠	١٢,٠٠٠
السيدة نتالي مازن النبر	٨٩٣	٤٧,٤٠٠	٨,٠٠٠
السيد محمود تيسير بدوان		٦٩,٨٠٠	١٢,٠٠٠
السيد عامر "محمد خير" ابو ليلي		١٨,١٢٢	١٢,٠٠٠
المجموع	0,٣٠٩	١,٦٤١,١٦٢	٤١٩,٧0٠

* قام البنك ببناء مخصص (١,٩٠٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٦ ليتم دفعها في عام ٢٠١٧ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠١٧/٤.

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

١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.

٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.

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

سياسة منح المكافآت

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

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

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

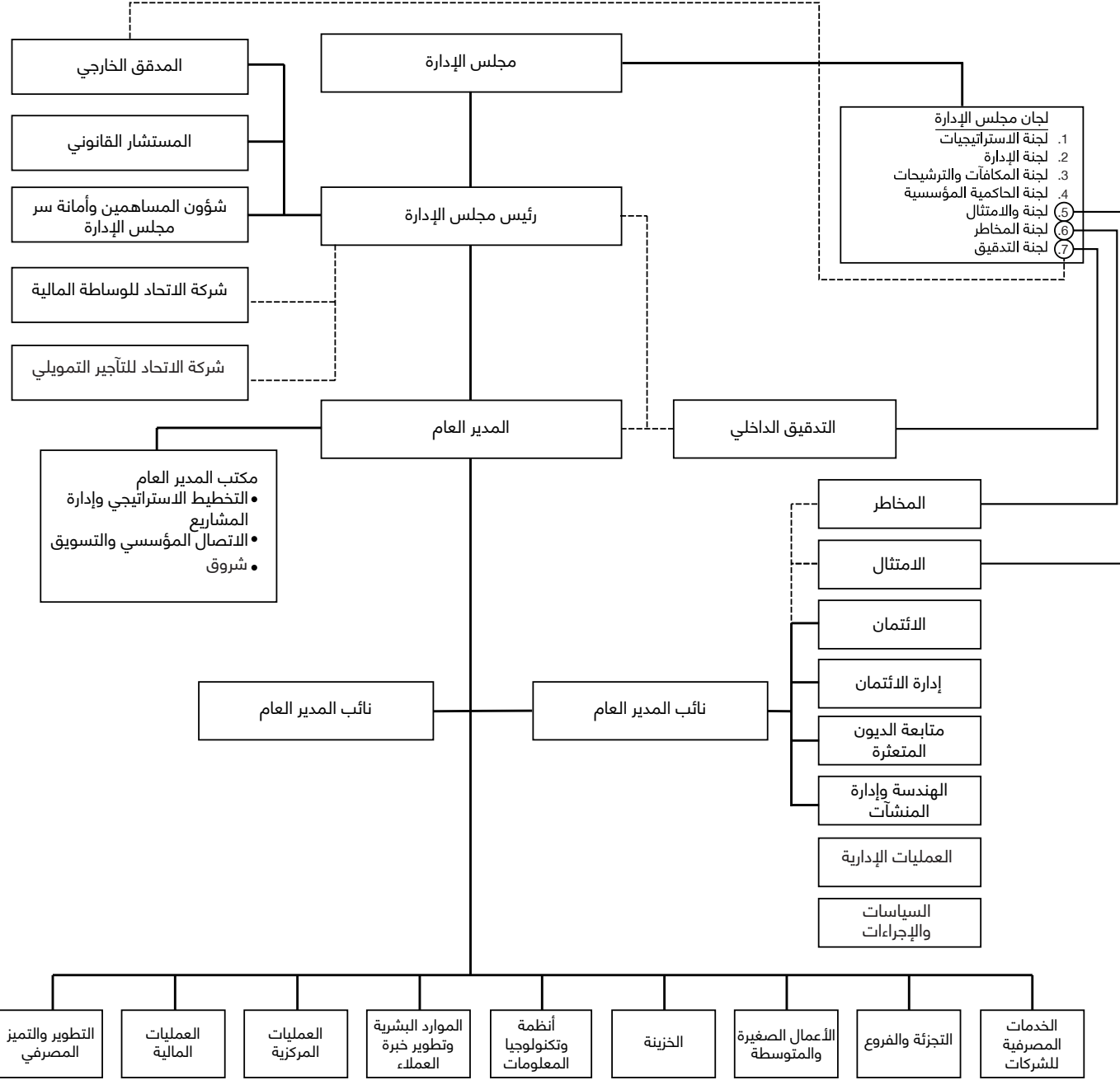
التعيين بعد الثلاثين من حزيران فيتم استثنائهم من الزيادة والمكافأة. ترتبط نسبة الزيادة السنوية للموظفين (إن وجدت) بمقدار الأرباح السنوية للبنك وأداء البنك مقارنة بالموازنة التقديرية ومعدل التضخم وتقييم أداء الموظفين بالإضافة إلى الدراسات المسحية للرواتب ونتائج المسح السنوي الذي يقارن نسب الزيادات الممنوحة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

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

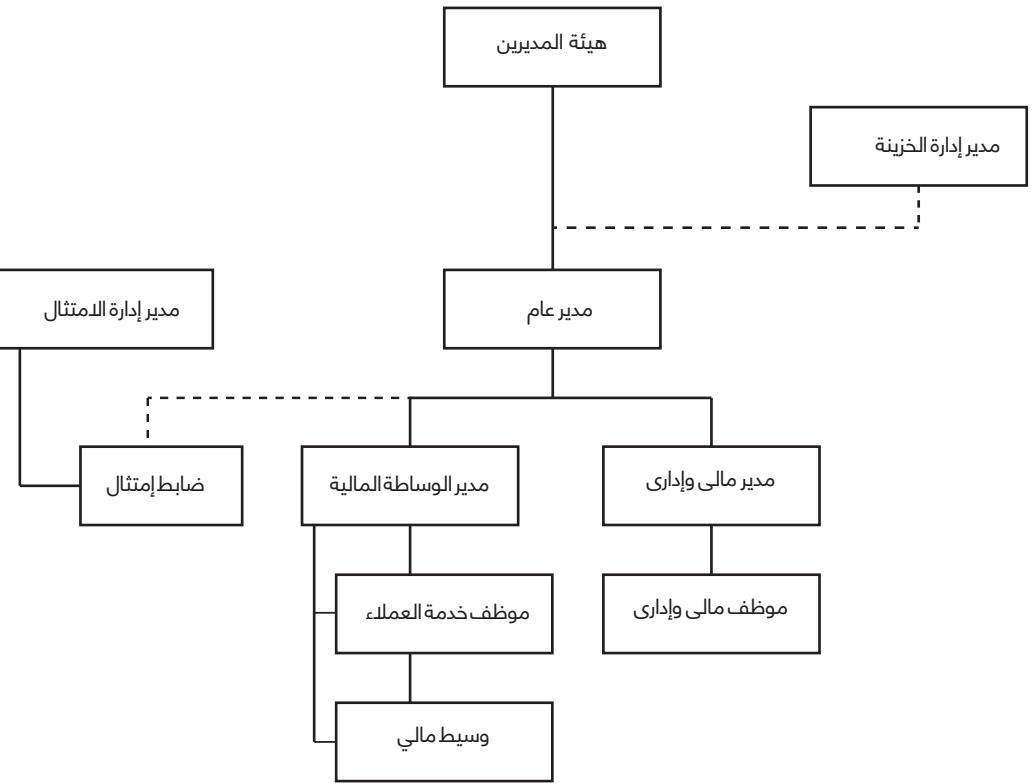
يتم منح الزيادات والمكافآت السنوية بعد الإنتهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من شهر نيسان أو حسب ما يُقر من الإدارة العليا.

هذا، أيضاً يتم دفع مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية (ومن ضمنهم المدير العام) المرتبطة بالأداء على شكل مكافآت مؤجلة تماشياً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية المتعلقة بالمكافآت المالية للإداريين والتي تنص "على أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني".

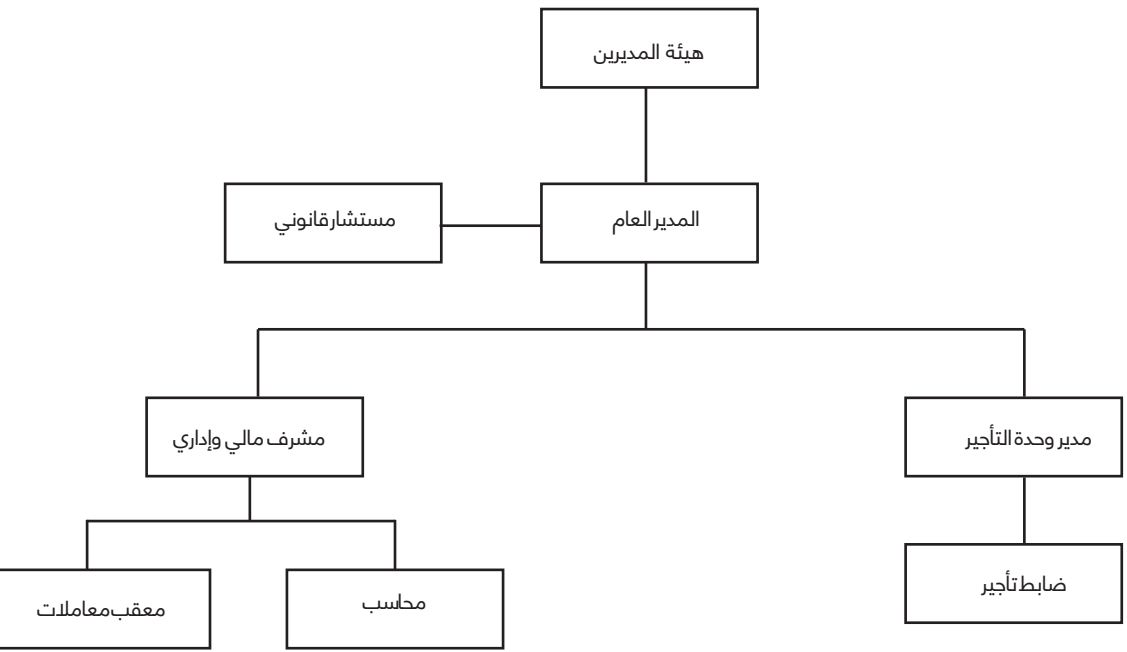
الهيكل التنظيمي للبنك



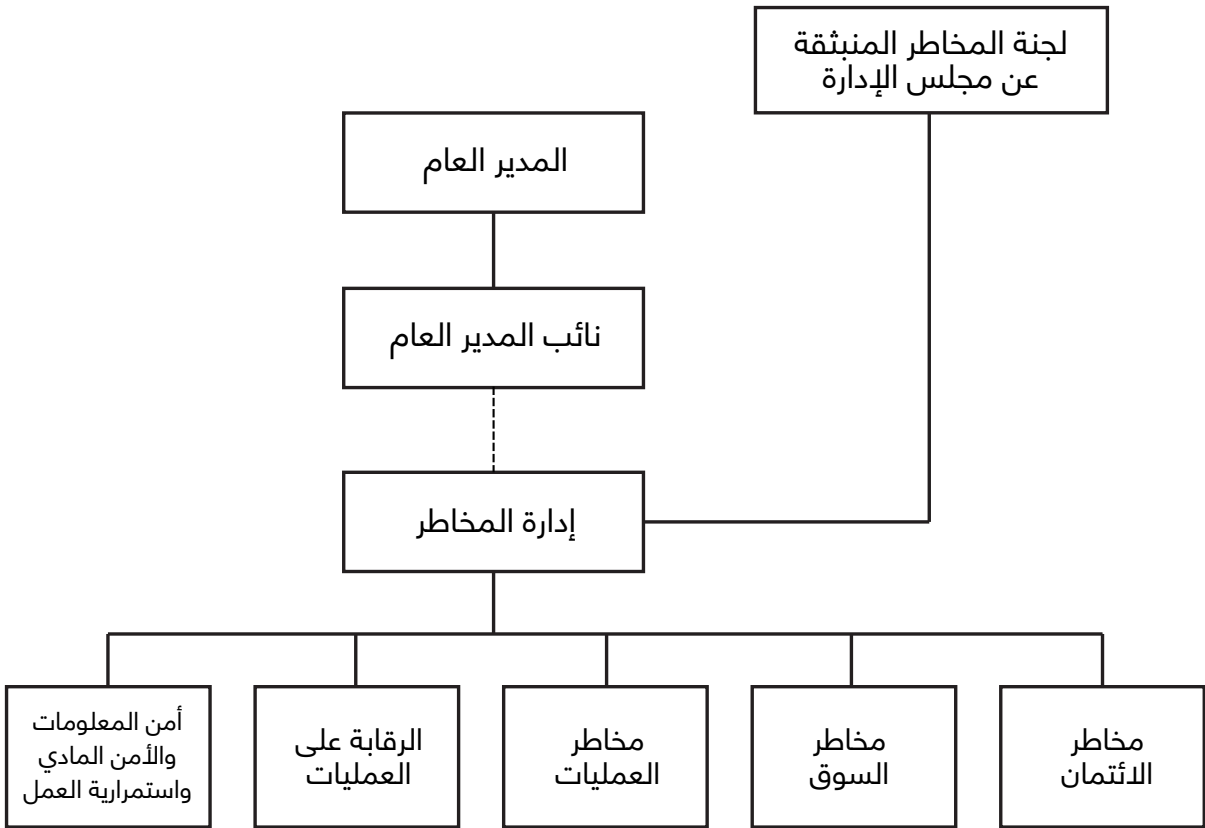
شركة الإتحاد للوساطة



شركة الإتحاد للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



سياسة التعيين

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

بيانات الموظفين

- * بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠١٦ (١٠٢٤) موظفاً:
- ١- (١٠١١) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن.
 - ٢- (٥) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.
 - ٣- (٨) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.

الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم.

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الاتحاد للوساطة المالية	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
دكتوراه	١	-	-
ماجستير	٦٠	-	٢
دبلوم عالي	١	-	-
بكالوريوس	٧٧٠	٤	٥
دبلوم	٥٢	-	-
توجيهي	٦٧	-	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٦٠	١	١
المجموع	١٠١١	٥	٨

التوزيع الجغرافي لموظفي البنك والشركات التابعة.

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٦٣٦	فرع الشμισاني	١٩
فرع جبل عمان	٨	فرع دابوق	٨
فرع الجاردنز	١١	فرع الصويفية	٩
فرع شارع مكة	١١	فرع الجبيهة	٧
فرع سيتي مول	١٧	فرع ضاحية الياسمين	٨
فرع مرج الحمام	٧	فرع وسط البلد	١٠
فرع الوحدات	١١	فرع ماركا الشمالية	٩
فرع تاج مول	١٢	فرع عبدون	٨
فرع عبدون الشمالي	٧	فرع ام اذينة	٧
فرع جو بارك	٧	فرع جبل الحسين	٨
فرع شارع الرينبو	٥	فرع الظهير	٤
فرع البيادر	٨	فرع الرايبة	٧
فرع جامعة الاسراء	٤	فرع خلدا	٨
فرع سحاب	٦	فرع طبربور	٧
فرع الهاشمي الشمالي	٦	فرع مادبا	٧
فرع الزرقاء	٧	فرع الزرقاء الجديدة	٧
فرع الرمثا	٧	فرع اربد	٩
فرع الحصن	٧	فرع العقبة	١٠
فرع ماحص	٦	فرع العبدلي مول	١٢
فرع المفرق	٨	فرع مجمع عمان الجديد/اربد	٨
فرع ضاحية الرشيد	٩	فرع صويلح	٨
وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	٢١	مستودعات البوندد	١٠
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٥	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٨
المجموع	١٠٢٤		

التأهيل والتدريب

ایماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠١٦ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكا ديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠١٦:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
مركز تدريب داخل البنك	٢٠٩٩	٪٦٥.٨٢	١٤١٩	٪٨٢.٧٩	٦٨٠	٪٤٦.١٠
دورات محلية	١٠٦٣	٪٣٣.٣٣	٢٩٥	٪١٧.٢١	٧٦٨	٪٥٢.٠٧
دورات خارجية	٢٧	٪٠.٨٥	-	-	٢٧	٪١.٨٣
المجموع	٣١٨٩	٪١٠٠	١٧١٤	٪١٠٠	١٤٧٥	٪١٠٠

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (W) موظف من مختلف الدوائر على الشهادات حسب الجدول التالي:

شهادات مهنية متخصصة	عدد الملتحقين
CAMS - English	٣
البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	١٧
Prince 2 Foundation	١
برنامج الائتمان المصرفي الشامل - ضابط ائتمان	٥
Certification Control Self-Assessment	١
PMP	١
FRM	١
الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي	١
CMA	١
CICS شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية	٤
Certified International Customer Service Professional	٢
CRME	١
الدبلوم المهني المتخصص في ادارة الفروع	٢
البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	١٧
Certified Ethical Hacker	٥
تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢
Advanced CAMS AML AUDIT	١
Certified International Call Center Representative	١٠
Certified Human Resources Manager	٢
المجموع	٧٧

تم توفير (1١) فرصة تدريبية لطلاب المدارس والجامعات والخريجين الجدد، بالإضافة إلى طلاب الجامعات من خارج الأردن وذلك انطلاقاً من سياسة البنك الرامية إلى خدمة المجتمع المحلي والاستفادة من هذه الكوادر لتغطية شواغر عدة في البنك إذا ارتأتى الأمر إلى ذلك.

الجامعات والمؤسسات	عدد الطلاب المتدربين
المحفظة الاستثمارية طويلة المدى-ليبيا	٥
Universities	٤٦
Schools	٣
Columbia University	١
LOYAC	٦
المجموع	٦١

أسعار أسهم البنك خلال السنوات الخمس الماضية

السنة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
السعر	٢٠١٠	١.٥٣٠ دينار	١.٨٠٠ دينار	١.٦0٠ دينار	١.٣٧٠ دينار

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح النقدية الموزعة

السنة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
الأرباح المحققة	٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٢,٥٢٢,٠١٥	١٤,٧٤٧,٠٨٥
الأرباح النقدية الموزعة	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترح توزيعها	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ مبلغ (٨٥.٧٣٤) دينار بما فيها ضريبة المبيعات، منها (٥.٨٠٠) دينار لشركة الإتحاد للوساطة المالية و(٤,٦٤٠) دينار لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

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

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

مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

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

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

مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

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

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

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

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

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية. تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي الموضوع، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الاجراءات بحيث يتم تحسين الاجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديدة تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما تقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.

مخاطر الامتثال

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

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

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

مخاطر أمن المعلومات

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

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

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

بيانات إضافية أخرى بموجب تعليمات الإفصاح

- لا يتمتع البنك بأية حماية حكومية أو امتيازات أو براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء يشكلون (١٠٪) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.
- للبنك ثلاث شركات تابعة وهم:

١. شركة الاتحاد للوساطة المالية: وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.

٢. شركة الاتحاد للتأجير التمويلي: وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك، إستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك وrehن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي، فتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.

٣. شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار: قام البنك بتأسيس الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني من عام ٢٠١٦، حيث يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمالها البالغ ٣٠٠ ألف دينار. هدف تأسيس الشركة بشكل أساس هو؛ شراء حصة مسيطرة في أسهم بنك الاردن دبي الاسلامي ونسبة بلغت ٦١.٨٪.

جميع العقود والارتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والارتباطات في الإيضاح رقم (٣٧) ضمن البيانات المالية للبنك.

لا يوجد اي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الاتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٧. ويقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواءً كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

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

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

دليل التحكم المؤسسي

القسم الأول: المقدمة

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

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحاكمية المؤسسية التي تم إصدارها بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٣ وتماشياً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ والتعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني الخاصة بالحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ والتعليمات التي تمت عليها بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥، والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية. يرتكز هذا الدليل على المبادئ الارشادية الاربعة التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية).
 - الشفافية والافصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية والتنظيمية والادارية التي تمكن المودعين والمساهمين من تقييم أداء البنك، حيث يتم الالتزام بسياسة الإفصاح المعتمدة في البنك بشكل كامل.
 - المساءلة في العلاقات بين الادارة التنفيذية للبنك ومجلس الادارة، وبين مجلس الادارة والمساهمين، وبين مجلس الادارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
 - المسؤولية، من حيث الفصل الواضح للمسؤوليات وتفويض الصلاحيات من خلال السياسات والاجراءات المعتمدة في البنك.
- تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الاداره وتحديثه سنوياً من قبل لجنة الحاكمية في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس اخر التطورات فى هذا الخصوص.

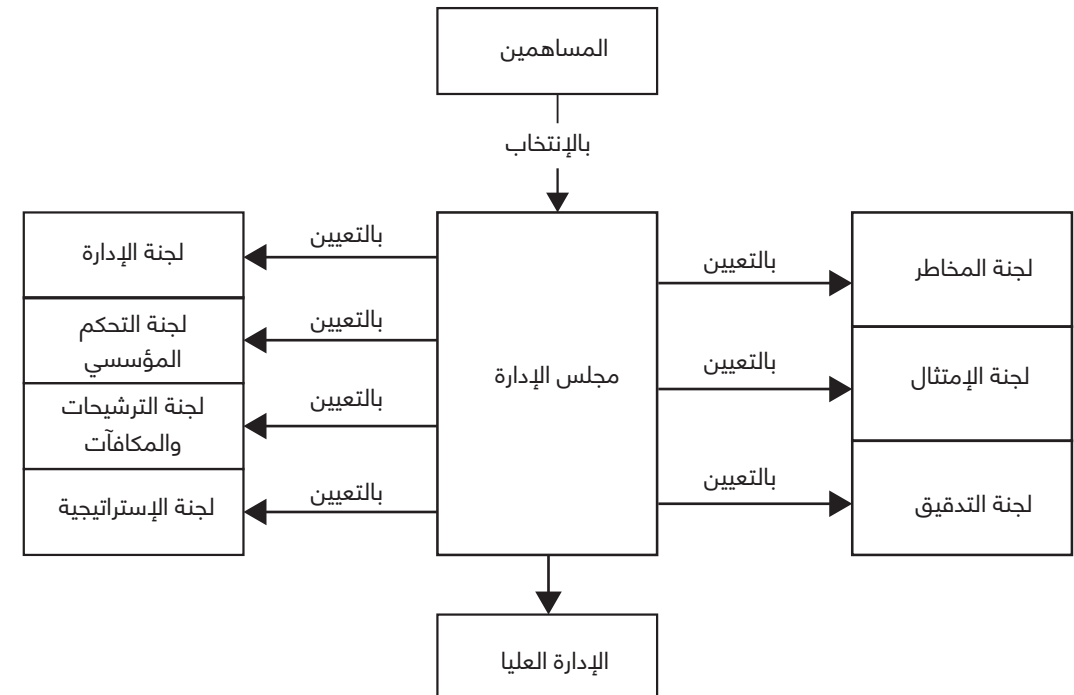
كما وسيقوم مجلس الادارة ومن خلال لجنة الحاكمية المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل. يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الالكتروني، كما يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد اي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها.

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

- تنظيم العلاقات بين كافة الاطراف المعنية بالبنك.
- ضمان تطبيق هيكل تنظيمي يضمن الكفاءة والمحاسبة والمسؤولية والرقابة الداخلية.
- بناء ثقافة مؤسسية تؤمن بأهداف المؤسسة وتعزز اسس المسؤولية والكفاءة والفاعلية.
- تطوير الاسس السليمة والكفوة لتطوير وتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق وادارة المخاطر والامتثال.

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

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



القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

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

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

١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
٢. أن لا يكون قد عمل في البنك او في اي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من اعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة للبنك او بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابه حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك او بأي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابه حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وان لا يكون قد كان شريكاً او موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الاولى.
٦. ان لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك او ممثلاً لمساهم رئيسي او حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، او مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك.
٧. ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضوية هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. ان لا يكون حاصللاً هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩. ان يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية او المصرفية العالية.

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً: الصفات الشخصية

- ١- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- ٢- النزاهة والموضوعية.
- ٣- المصداقية والأمانة.
- ٤- الشفافية.
- ٥- تجنب تضارب المصالح أو استغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الادارة.
- ٦- الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

- ١- القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الاطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة.
- ٢- يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، او البنوك.
- ٣- فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
- ٤- الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.
- ٥- المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والاطلاع المستمر على أي تعديلات أو اضافات بخصوصها.
- ٦- الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
- ٧- الالمام بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو اضافات قد تأثر عليه بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة

في مجال ادارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

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

في مجال التعيينات والإحلال

- ١- يقوم مجلس الادارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية بالإضافة الى قبول إستقالته أو إنهاء خدماته ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني بخصوص الإستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ٢- يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الادارة أي قرابة دون الدرجة الرابعة.
- ٣- يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- ٤- يقوم المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ٥- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- ٦- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي واعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمن ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم.

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

- ١- يجب على المجلس – من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت – تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - ٢- تقوم لجنة الترشيحات بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الادارة بشكل سنوي.
 - ٣- يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
 - ٤- على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية.
- ### في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح
- ١- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الاستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لاعداد استراتيجية لتحقيق هذه الاهداف واعتماد هذه الاستراتيجية واعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
 - ٢- تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ استراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، كما يتم اعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
 - ٣- يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الادارة تبين الانجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما لزم، حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الادارة التنفيذية.
 - ٤- على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول/ الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.
 - ٥- يقوم المجلس باعتماد سياسة الافصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الافصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الالكتروني للبنك ...الخ.
 - ٦- على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات

التنفيذية العليا في البنك.

٨- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.

٩- القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

- ١- الالتزام بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الادارة، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس ابداء وجهة نظرة من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون ان يكون له الحق في التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع.
- ٢- الالتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها.
- ٣- حضور اجتماعات الهيئة العامة.
- ٤- السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
- ٥- الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
- ٦- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرصة العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده.
- ٧- الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل او تعاقد مع البنك له او لزوجه او قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وان يدون هذا الافصاح في محضر اجتماع المجلس.
- ٨- عدم الافصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- ٩- تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الادارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
- ١٠- عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ١١- تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- ١٢- الاطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.
- ١٣- على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للإطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

القسم الخامس : مسؤوليات مجلس الإدارة

الاطار العام

- ١- على المجلس الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة ادااتها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للبنك ومن ملاءته وعليه اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على اداء البنك.
- ٢- على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسألة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لاداريي البنك.
- ٣- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بآدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين.
- ٤- للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والادارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.
- ٥- على مجلس الادارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الادارة التنفيذية للبنك.
- ٦- على المجلس ترسيخ مبدأ إلتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
- ٧- على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
- ٨- على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس . (بخصوص النقطة رقم ٨، تم إضافة البنود الخاصة بلجنة التسهيلات الى ميثاق لجنة الادارة).
- ٩- على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- ١٠- على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

في مجال أنظمة الضبط والرقابة

- ١- يقوم مجلس الادارة بإعتماد السياسات والادراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
- ٢- يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدي البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٣- يقوم المجلس بالتأكد من وجود اجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والادراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
- ٤- يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٥- يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية او أي نقاط اخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- ٦- على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ٧- على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٨- يتحقق المجلس من التزام ادارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.
- ٩- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

- ١- إقامة علاقة بناة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ٢- خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس - تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ٣- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- ٤- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ٥- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- ٦- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ٧- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتاح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمية المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج. الأوضاع المالية للبنك.
 - د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ٨- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- ٩- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ١٠- التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
- ١١- الدعوة لاجتماعات مجلس الادارة ولاجتماعات لجان المجلس بما يضمن الالتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
- ١٢- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر.
- ١٣- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
- ١٤- على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات او من يمثله على محضر الاجتماع.

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

- ١- يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.

- ٢- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
- ٣- على الادارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الادارة تزويد أعضاء المجلس بنود جدول الاجتماع وبالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الاجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- ٤- على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب.
- ٥- لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما احتاج الأمر.
- ٦- يكون لأعضاء المجلس ولجانه – إذا إقتضت الحاجة - صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ٧- يتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية بصورة دقيقة وكاملة تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات وتدوين اي تحفظات أثيرت من قبل اي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات او الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

القسم الثامن : أمين سر المجلس

- ١- يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
- ٢- يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.
- ٣- على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
- ٤- تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
 - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
 - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
 - حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 - التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
 - اعداد جدول اجتماع مجلس الادارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافي.
 - حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 - اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 - التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
 - تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
 - ادارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

القسم التاسع : العلاقة مع المساهمين

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

٨- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير للاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خللها والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

القسم العاشر : الملائمة

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

ملاءمة اعضاء المجلس

١- على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة اعضائه، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى ان يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٢- يجب ان تتوافر فيمن يشغل رئاسة او عضوية مجلس ادارة البنك الشروط التالية:

أ. ان لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.

ب. ان لا يكون عضوا في مجلس ادارة اي بنك آخر داخل المملكة او مديراً عاماً له او مديراً اقليمياً او موظفا فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.

ج. ان لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً او مدقق حسابات للبنك.

د. ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الاولى كحد ادنى سواء في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او ادارة الاعمال او اي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في اضافة تخصصات اخرى ان اقترنت بخبرة لها علاقة باعمال البنوك.

هـ. ان لا يكون موظفاً في الحكومة او اي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

و. ان لا يكون عضو في مجلس ادارة في اكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري .

ي. ان يكون لديه خبرة في مجال اعمال البنوك او المالية او المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

٣- على كل من يشغل رئاسة او عضوية المجلس توقيع اقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وارسل نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤- على رئيس المجلس التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضائه.

ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا

١- على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك، على ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الادارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع اعضاء الادارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٢- على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

٣- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات اي من اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك.

٤- على المجلس اقرار خطة احلال (succession plan) لأعضاء الادارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الاقل.

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

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

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

ب. ان يكون متفرغا لإدارة اعمال البنك.

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

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

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

القسم الحادي عشر : تقييم اداء الاداريين

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

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

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

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

د. دورية اجتماعات مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية العليا.

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

٢- على المجلس تقييم اداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الاداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم اداء المدير العام كل من الاداء المالي والاداري للبنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الاجل، وعلى ان تقوم اللجنة باعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٣- على المجلس اعتماد نظام لقياس اداء اداري البنك من غير اعضاء مجلس الادارة والمدير العام، على ان يشمل هذا النظام على الآتي كحد ادنى:

أ. ان يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام باطار عمل ادارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

ب. ان لا يكون اجمالي الدخل او الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء، ولكن يجب ان تؤخذ بعين الاعتبار عناصر اخرى لقياس اداء الاداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الاساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلا للتطبيق.

ج. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للاداريين

١- على المجلس وضع اجراءات لتحديد مكافآت اعضاءه، وذلك اعتمادا على نظام التقييم الذي اقره.

٢- على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للاداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وان يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة اقصاها سبعة ايام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

٣- يجب ان يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد ادنى :

أ. ان تكون معدة للمحافظة على الاداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

ب. ان تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.

ج. ان تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها.

د. ان لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على اداء السنة الحالية بل ان يستند ايضا على ادائه في المدى المتوسط والطويل (٢-٥) سنوات.

هـ. ان تعبر عن اهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.

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

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

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

القسم الثالث عشر : تعارض المصالح

١- على الاداريين تجنب تعارض المصالح.

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

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

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

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

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

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

ب. قواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

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

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

١- يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢- يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان علماً أنه لا يجوز دمج أعمال أي لجنة مع أعمال لجنة التدقيق.

٣- على البنك اعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوما على الاقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي

- ٢- على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون تدخل خارجي.
- ٣- على المجلس اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- ٤- تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير استراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق باعتمادها بالاضافة الى اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي.
- ٥- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلين لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- ٦- يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
- ٧- على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (INTERNAL AUDIT CHARTER) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
- ٨- تكون ادارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
- ٩- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
- ١٠- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة ما يلي كحد أدنى:
 - عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

إدارة المخاطر

- ١- يتم رفد ادارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
- ٢- على المجلس ضمان استقلالية دائرة ادارة المخاطر في البنك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الاخرى والتعاون مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها.
- ٣- تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق ادارة المخاطر الذي يتم اعتماده من خلال لجنة المخاطر:
 - التوصية لمجلس الادارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
 - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر.
 - مراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة.
 - مراجعة اطار ادارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 - تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
 - تطوير سياسات ادارة المخاطر المختلفة.
 - دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (RISK PROFILE) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
 - التحقق من تكامل اليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
 - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها للأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
 - المشاركة في عضوية اللجان المعنية بادارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ALCO.
 - على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الادارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
 - تاكد مجلس الادارة من ان ادارة المخاطر تقوم باجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

لانتخابه او اعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

- ٤- على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون ١٪ او اكثر من راس مال البنك والجهة المرتهن لها هذه الاسهم.
- ٥- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه واعضاء ادارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث اي تعديل.
- ٦- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء مجالس الادارات او هيئات المديرين والادارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها وفق النماذج المخصصة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث اي تعديل.

القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

- ١- يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الادارة التنفيذية ومجلس الادارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:
 - أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
 - أن يضمن وجود خطوط اتصال كفوة.
 - أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهامات التي تمثل أدوات رقابية.
- ٢- على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- ٣- على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - مجلس الإدارة.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- ٤- على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ٥- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- ٦- على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- ٧- على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- ٨- على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي:
 - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- ٩- يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهامات المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.
- ١٠- يتم اعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

ثانياً : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

ثالثاً : تفعيل دور الدوائر المعنية بادارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله

وتشمل هذه الدوائر ما يلي:

التدقيق الداخلي

- ١- لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الادارة/ لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان استقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس واعضاء لجنة التدقيق.

- ٦- تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- ٧- على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
- ٨- يجب ان يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٩- على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين او المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ١٠- على مجلس الادارة التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن مايلي كحد ادنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس واي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.
- المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال البنك وفيما اذا كان مستقلاً ام لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه واي عضويات يشغلها في مجالس ادارة شركات اخرى، والمكافآت بكافة اشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، واي عمليات اخرى تمت بين البنك والعضو او الاطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن دائرة ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الادارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- اسماء كل من اعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة اشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حدا، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للادارة التنفيذية العليا كل على حدا، وذلك عن السنة المنصرمة.
- اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ او اكثر من راس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owners لهذه المساهمات او اي جزء منها وتوضيح ان كان اي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.
- اقرارات من كافة اعضاء المجلس بان العضو لم يحصل على اية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية، وسواء كانت له شخصيا او لاي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

سابعاً : حقوق اصحاب المصالح

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

- ١- على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لاصحاب المصالح من خلال الاتي:
- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

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

- على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة راس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك براس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- على المجلس وقبل الموافقة على اي توسع في أنشطة البنك الاخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي ادارة المخاطر.
- على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

الامتثال COMPLIANCE

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

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

- ١- على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق و شركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد اقصى وتحتسب مدة السبع سنوات الأولى إعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ٢- تكون السنة الاولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.
- ٣- لا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مرة اخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ اخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- ٤- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
- ٥- يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

خامساً: السياسات والاجراءات

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

سادساً : الإفصاح

- ١- على المجلس التأكد من نشر وتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى المالية منها وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.
- ٢- يقوم مجلس الادارة باعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والاساليب المستخدمة للإفصاح.
- ٣- على المجلس ان يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الاخرى ذات العلاقة وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- ٤- تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية(IFRS).
- ٥- يجب أن يكون البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.

القسم السادس عشر : الملاحق

الرقم المرجعي	إسم الملحق
١ - ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة	

القسم السابع عشر: جدول التعديلات على الدليل

إسم الإجراء/ رقم السياسة موضوع التعديل/ ملخص التعديل	تاريخ التعديل	رقم القرار	إسم المسؤول	إسم الإدارة الطالبة للتعديل
اعداد الدليل لأول مرة		٢٠١٤/٠٤	إدارة المخاطر و الامتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ والتعديلات التي تمت عليه	٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٢٢	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ والتعديلات التي تمت عليه	٢٠١٥/١٢/١	٢٠١٥/٦٣	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ والتعديلات التي تمت عليه و يشمل ذلك التعديلات التالية: ١- تحديث مهام ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية/ في مجال التعيينات والاحلال / في مجال أنظمة الضبط والرقابة. ٢- تحديث مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بالتقارير المالية ومتطلبات الافصاح/ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية / المدقق الخارجي/ الامتثال. ٣- تحديث ميثاق لجنة التدقيق من حيث كيفية الدعوة الى اجتماعات اللجنة. ٤- تعديل عضوية لجنة الامتثال من حيث عدد الاعضاء والنصاب القانوني.	٢٠١٦/٠٢/٢٨	٢٠١٦/١٥	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ والتعديلات التي تمت عليه	٢٠١٦/١٠/٠٩	٢٠١٦/٤٠	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة

ملحق (١): ميثاق اللجان

لجان المجلس

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

١. لجنة التدقيق.
٢. لجنة الإدارة.
- ٣.لجنة المخاطر.
- ٤.لجنة التحكم المؤسسي.
- ٥.لجنة الترشيح والمكافآت.
- ٦.لجنة الإمتثال.
- ٧.لجنة الإستراتيجية.

علما بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيسا لأكثر من لجنة من اللجان الأساسية (لجنة التدقيق/لجنة المخاطر/ لجنة التحكم المؤسسي/لجنة الترشيحات والمكافآت) كما يحظر على العضو أيضا أن يكون رئيسا لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

١ . لجنة التدقيق

هدف اللجنة

مساعدة مجلس الادارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية، أنظمة الرقابة الداخلية، عملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك وميثاق السلوك المعمول به.

يتم اعتماد ميثاق لجنة التدقيق من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، ويحدد صلاحياتها ومسؤولياتها الاشرافية المطلوب منها ممارستها وتنفيذها فيما يتعلق بما يلي:

- ١- التقارير المالية ومتطلبات الافصاح وتقارير المدقق الخارجي والسلطات الرقابية.
- ٢- بيئة انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٣- دور التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وادارة الامتثال في ادارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على اعماله.
- ٤- تفعيل دور المدقق الخارجي.

تشكيل اللجنة

تتشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل من مجلس الادارة على أن يكون غالبية اعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين وتنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها على أن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو ان يكون رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال المحاسبة او المالية او اي من التخصصات او المجالات المشابه ذات العلاقة بأعمال البنك.

لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال لجنة التدقيق.

يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة.

صلاحيات اللجنة

يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بما يلي:

- ١- طلب اي معلومات من الادارة التنفيذية والتي عليها التعاون في توفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- ٢- طلب اي موظف او اي من الادارة التنفيذية أو عضو مجلس إدارة او المستشارين الخارجيين لحضور اجتماعاتها وحسب متطلبات العمل.
- ٣- الحصول على المشورة القانونية او المالية او الادارية أو الفنية من اي جهة خارجية تتمتع بالاستقلالية والمهنية المطلوبة وعلى نفقة البنك بالتنسيق مع رئيس المجلس، ودعوتهم للحضور اذا ارتأت اللجنة ذلك ضرورياً.
- ٤- دراسة اي مسألة تعرض على اللجنة من قبل مجلس الادارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الراي بشأنها والتوصية بشأنها الى الادارة التنفيذية المختصة.
- ٥- تسوية الخلافات بين الإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين والخارجيين والسلطات الرقابية الأخرى بشأن التقارير المالية وملاحظات التدقيق.

إجتماعات اللجنة

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

يحضر المدقق الداخلي جميع اجتماعات اللجنة.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الاقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من اعضائها الآخرين، وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي اذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك.

للتدقيق الداخلي واتفاقها مع تعريف التدقيق الداخلي ومبادئ اخلاقيات المهنة.

المدقق الخارجي

مراجعة تقارير التدقيق الخارجي ومنها التقارير على انظمة المعلومات والتركيز على الملاحظات ذات مستوى المخاطر العالية والجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الادارة التنفيذية، وكذلك مناقشة اي تحفظات من قبل المدقق الخارجي وبعدم حضور الادارة التنفيذية وعلى الاقل مرة واحدة في السنة، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

الرقابة على مدى شمولية نطاق عمل المدقق الخارجي ونتائجه ومدى كفايته والتحقق من وجود التنسيق بين اعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق، وكذلك تنسيق جهود التدقيق الخارجي مع التدقيق الداخلي والجهات الرقابية. تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي سنويا مع الاخذ بعين الاعتبار اي محددات على نطاق عمله أو أي اعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية والاستقلالية، والتأكد من موافقتها المسبقة على تقديمه لأي خدمات خارج نطاق مهمة التدقيق وبما ينسجم مع التشريعات المعمول بها مثل قانون مزاوله مهنة تدقيق الحسابات وعلى ان يتم الافصاح عنها، وكذلك التأكد من ان لا يكون مؤسسا او مساهما او عضوا في مجلس الادارة، او ان يكون شريكا لأي عضو من اعضاء المجلس او موظفا لديه.

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

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

الإمتثال

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

التأكد من قيام الامتثال بمتابعة تصويب نتائج التدقيق الداخلي والخارجي.

التأكد من التقيد التام بالقوانين والانظمة واللوامر التي تخضع لها اعمال البنك من خلال مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي والجهات الرقابية وتقارير المدققين الداخليين والخارجيين بخصوص الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات ومراجعة الجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

الحصول على تحديث مستمر من الإدارة التنفيذية وادارة الامتثال والمستشار القانوني للبنك لأي قضايا متعلقة بالإمتثال. التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات او ابرام العقود او الدخول في مشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة والقيام بمراجعة جميع التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة ومراقبتها، واطلاع المجلس عليها وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص وبالتنسيق مع نشاط الامتثال مالك السياسة والمسؤول عن متابعة تطبيقها.

مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية وبالتنسيق مع نشاط الامتثال مالك السياسة والمسؤول عن متابعة تطبيقها.

التأكد من وجود تواصل مع الموظفين فيما يتعلق بميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل وكذلك مراقبة الالتزام به وبالتنسيق مع نشاط الامتثال مالك الميثاق والمسؤول عن متابعة تطبيقه.

نظام الضبط والرقابة

التأكد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية والحاكمية المؤسسية من خلال مراجعة تقريره الذي يتضمن اهم ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات وتوافقها مع تعليمات البنك المركزي والجهات الرقابية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك واي مراسلات وتوصيات للجنة التدقيق والجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

التأكد من قيام المدقق الخارجي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقارير المدقق الخارجي ومراسلاته ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

مسؤوليات أخرى

الإطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأي ملاحظات ترتأياها جوهريه.

اطلاع اللجنة على أي امور يرتأي المدير العام عرضها عليهم.

التحقق من اخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الاقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى الغير معتمد عليها تضمن التوافرية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ.

المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع اي تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.

التأكد بشكل سنوي على الاقل من أن جميع المسؤوليات المشار إليها في الميثاق يتم الالتزام بها.

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل على ان يكون رئيس اللجنة احدهما ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة دون أن يكون له حق التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع وفقاً للقوانين والتعليمات السارية بهذا الخصوص.

تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة

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

التقارير المالية ومتطلبات الافصاح:

مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والرابعة لفروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة وقبل عرضها على مجلس الإدارة مع مراجعة الافصاحات والأجزاء الأخرى الواردة في التقرير السنوي للتأكد من دقتها واكتمالها وتقديم التوصيات بشأنها، بالإضافة لدراسة السياسات المحاسبية المعتمدة وتعديلاتها أو مقترحات المدقق الخارجي وللجنة دعوة المدقق الخارجي للتباحث والتشاور وتبادل وجهات النظر معه، مع التركيز على:

١- التحقق من تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومن كفاية مخصص المخاطر المصرفية العامة، وتقييم محافظ الدوراق المالية وابداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.

٢- أي تعديلات على البيانات المالية نتجت من عملية التدقيق الخارجي.

٣- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي.

٤- التأكد من دقة الجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

التأكد من التزام البنك بالمعايير الدولية للابلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) والافصاحات التي حددتها وتعليمات البنك المركزي وهيئة الدوراق المالية والتشريعات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير والحصول على رأي المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة. المراجعة مع الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي كافة المسائل المطلوب عرضها على اللجنة وفقا لما تتطلبه معايير التدقيق الدولية. مراجعة اللجنة مع الادارة التنفيذية الضوابط التي تحكم عملية اعداد القوائم المالية المرحلية ودور المدققين الداخليين والخارجيين بذلك.

التدقيق الداخلي

مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على اساس المخاطر واي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من اجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها ومتابعة تنفيذها، وكذلك اعتماد اي تعديلات جوهريه على الخطة ان وجدت بالإضافة الى التأكد من عدم وجود اي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.

مراجعة الهيكل التنظيمي وموازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من توفير الكوادر المؤهلة وأي موارد أخرى لازمة بالإضافة الى تدريبها لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.

التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومنها التقارير على انظمة المعلومات والتركيز على ملخص الادارة والملاحظات ذات مستوى المخاطر العالية والجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الادارة التنفيذية.

التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمراجعة صحة وشمولية اختبارات الالوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس، وقيامه بالتأكد من دقة الجراءات المتبعة لعميلة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي بعدم حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الاقل.

التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي واعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

التأكد من عدم تكليف التدقيق باي اعمال تنفيذية.

إتخاذ الجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الالهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.

التوصية لمجلس الادارة بتعيين او قبول استقالة او انتهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي، على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته والقيام بتقييم أدائه السنوي والتوصية للمجلس بتحديد رواتبه وزيادته السنوية ومكافآته وما يتمتع به من امتيازات أخرى.

تقييم أداء موظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم والتأكد من قدرتهم على التحقق من توفر انظمة ضبط ورقابة وتدقيق الامور المالية والادارية والالتزام بالسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة في البنك وشركاته التابعة.

بإمكان اللجنة الاستعانة بجهات خارجية لتقييم أعمال ادارة التدقيق الداخلي ومدى التزامها بالمعايير الدولية للممارسة المهنية

مسؤوليات امين سر اللجنة

يتولى امين سر اللجنة اعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.

تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الادارة.

نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة التنفيذية وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة. تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الاعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لاي عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارفاق اي مستندات أو الاشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات.

التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة والمدير العام ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.

تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وارساله مع محتوياته الى الاعضاء ورئيس لجنة التدقيق والمدعويين من الادارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.

حفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصولياً.

٢. لجنة الإدارة

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

٢ - يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع الادارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.

٣- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة

١- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.

٢- تتكون اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الادارة على الأقل على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من غير المستقلين كما أنه يجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق.

٣- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة.

٤- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله التسهيلات للجان الائتمان المعنية (أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية حسب التعليمات) مع ضرورة إطلاع لجنة الإدارة على ما تم إتخاذها من قرارات ضمن هذه الصلاحيات كما وأنه يجب العمل على تعديل هيكل الصلاحيات بما يتلائم مع ما ذكر مسبقاً بهذا الخصوص.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور أربعة أعضاء على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير ادارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أسبوعياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.
- على أعضاء اللجنة حضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم من خلالها.

مهام ومسؤوليات اللجنة

١- في مجال الائتمان

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الائتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها عليها إلى مجلس الإدارة ويجب تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكله التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بهذا الخصوص.

٢. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.

٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.

٤. أية أمور أخرى تخص الائتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٥. أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

٦. الاطلاع على السياسة الائتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى:

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

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات.

٢- في مجال الإستثمار

١. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

٢. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لمحفظه المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

٣. دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح لإكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

٣- في مجال النفقات والمشتريات

١. التنسيق للمجلس بإقرار الميزانية التقديرية للنفقات والمشتريات والتأكد من مطابقتها للسياسات الموضوعة.

٢. دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراستها وتحليلها وإختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

٣. تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك واتخاذ القرارات بشأنها.

٤. أية أمور أخرى تتعلق بالنفقات والمشتريات ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٤- في مجال شؤون الموظفين

١. دراسة سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بشؤون الموظفين ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس إدارة البنك.

٢. إقرار السياسات الخاصة بعملية تطوير الموظفين وتدريبهم والتخطيط الوظيفي لهم وفق الإطار العام للخطط الموضوعة لتنمية وتطوير البنك.

٣. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

٤. التوصية على تعيين وإستقالة موظفي البنك بدرجة مساعد مدير عام فما فوق.

٥. الموافقة على مشاريع اعادة الهيكلة وعلى التعديلات الجوهرية على الهيكل التنظيمي.

٦. الموافقة على المبلغ المخصص لمكافآت الموظفين وعلى الالية التي ستستخدم لتحديد هذه المكافآت.

٧. أية أمور أخرى تتعلق بالموظفين ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٥- في مجال المكننة

١. دراسة سياسة البنك الخاصة بمكننة عمليات البنك ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة لإقرارها.

٢. الموافقة على الميزانية التقديرية الخاصة بمكننة عمليات البنك سواء كانت لشراء الأجهزة أو البرمجيات.

٣. اية أمور أخرى تخص مكننة عمليات البنك ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٦- في مجال الإدارة

١. تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ورفع التوصيات بخصوصه لمجلس إدارة البنك..

٢. الموافقة على قرارات التفرع بناء على الدراسات المعدة بهذا الخصوص.

٣. اية أمور إدارية أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٣. لجنة المخاطر

- يتم اعتماد ميثاق لجنة المخاطر من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع ادارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتماده.

- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس الادارة رئيساً للجنة.

النصاب

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

التصويت

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

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير ادارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك وبناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن ثلاثة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة

- الموافقة على هيكل ادارة المخاطر.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك.
- الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
- التوصية لمجلس الادارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite).
- مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الادارة للموافقة على هذه السياسات وتشمل هذه السياسات سياسة ادارة المخاطر، السياسات الائتمانية، السياسة للاستثمارية، سياسة ادارة مخاطر العمليات، سياسة ادارة مخاطر السوق.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات اللثر الجوهري واي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التأكد من أن الادارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الاجراءات.

١٠- الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الاقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.

١١- الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخرينة.

١٢- الإطلاع على الدراسات الاقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الاقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق اخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لاتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢١- ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بادارة المخاطر.

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

٤. لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة اعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى ان تضم رئيس المجلس.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الامتثال.

اجتماعات اللجنة

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

مسؤوليات اللجنة

- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنويًا، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وقانون البنوك.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة.
- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
- التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته.
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك.

٥. لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيلة اللجنة

تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتعين أمين سر اللجنة وبقرار من مجلس إدارة البنك.

رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير ادارة الموارد البشرية.

اجتماعات اللجنة

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

مهام اللجنة

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

١.١ لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً.

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

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

١.٣.١ أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.

١.٣.٢ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.

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

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

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

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

١.٣.٧ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من

ثمانية سنوات متصلة.

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

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

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

٢.١ أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

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

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

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

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

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

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

٢.٨ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

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

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

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

٥. العمل على إيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للإضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات.... الخ.

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

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

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

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

١٠. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

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

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

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

١٤. وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة اقصاها ٧ ايام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

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

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

١٥.٢ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

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

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

٦. لجنة الإمتثال

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب

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

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية، ولا يحق لمدير ادارة الإمتثال التصويت.

اجتماعات اللجنة

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

مقرر اللجنة

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة.

مسؤوليات مقرر اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات إدارة الإمتثال أو أي تعديلات عليها.
- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.
- استلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي تم اعلام البنك المركزي عنها.
- تقديم تقرير ربعي إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.
- دراسة أي مسألة تعرض على اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.

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

٧. لجنة الاستراتيجية

- يتم اعتماد ميثاق لجنة الاستراتيجية من قبل مجلس الادارة.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
- إن مسؤولية لجنة الاستراتيجية لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق باستراتيجيات البنك والقرارات المتعلقة بها.

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة من اربعة اعضاء من اعضاء مجلس الادارة على الأقل.
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء خبرة مصرفية عامة ومعرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والبنوك.

رئاسة اللجنة

يكون أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونيًا بحضور ثلاثة اعضاء على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين سنوياً على الأقل او كلما دعت الحاجة الى ذلك، او بناءا على قرار مجلس ادارة البنك، او بناءاً على طلب احد اعضائها.

أمانة سر اللجنة

يتولى المدير العام أمانة سر الخاصة باللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة

- تحديد الرؤيا الاستراتيجية للبنك والشركات التابعة.
- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك والشركات التابعة.
- تحديد الاطر العامة للسياسات اللازمة لتطبيق هذه الاستراتيجيات.
- تحديد الاستراتيجيات البديلة.
- تقييم استراتيجيات دوائر الاعمال لدى البنك.
- الرقابة الدورية على التزام و كفاءة الادارة التنفيذية بتطبيق استراتيجيات البنك المعتمدة.

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته.

القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الإتحاد

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الإتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة المشار إليها «بالمجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساسا لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية.

لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فأن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها ادناه، توفر أساسا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال المجموعة، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات و احتساب المخصص على اساس العميل و على اساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٤0٩,٣٢٤,0٦٨ دينار وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ 0٨,٤٦٨,0٦١ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة والافصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.

٢ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة

الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر). ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦ .

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية ، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط واصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها،وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف و إنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن



محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠١٧

بنك الاتحاد

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات	الموجودات:
دينار	دينار		
١٧٠,١٨٨,١٦١	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٨,٣١٧,٧٢٣	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٦٦١,٣٦٩	٢٣,٣٠٠,٥٨٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٨,٥٣٧,٣٥٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة لدخل الشامل الآخر
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٤٤,٢٧٠,٩٧٢	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٥١٠,٠٣٣	٥,٨٩١,٢٢٣	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٥٥,٢٦٨	١,٦٠٢,٦٧٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠١١,٢٢٨	٥٠,١٣٦,٨٣٣	١٢	موجودات أخرى
٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات:			
١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٨٥٦,٧٨٣,٦٠٦	١٤	ودائع عملاء
١١٩,٩٦٨,١٦٤	١٧٦,١٦٣,٤٨٨	١٥	تأمينات نقدية
٢٧,٠٧٠,٩٢١	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	١٦	أموال مقترضة
١١,٧٥٠	٤٢,٥١٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٠٩٢,٢٢٣	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	١٩	مطلوبات أخرى
٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠	٢,٢٤٩,٥٣٦,٥٩٧		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك:			
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢٠	علاوة الإصدار
٣٣,١٤٧,٥٣١	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٢١	احتياطي قانوني
٢٠,٧٧٦,٥٥٣	٢٤,٩٣٣,٢٠٧	٢١	احتياطي اختياري
١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٤,٧٣٠,٥٧٧	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٣٨٢,٣٧٥	١,٥٥٥,٤١٧	٢٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٨,٠٧١,٤٠٨	٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٢٤	أرباح مدورة
٢,٩٣٣,١٠٦,٦٦٠	٣,١٠٧,٧٧,٦٥٣		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
-	١٢٦,٠٠٠		حقوق غير المسطرين
٢,٩٣٣,١٠٦,٦٦٠	٣,١٠٧,٢٠,٣٦٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك الاتحاد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٢٥	١٢٥,١٧٧,٦٤٣	١٢٤,٩٨٧,٤٢٥
الفوائد المدينة	٢٦	٤٥,١٤١,١٠٢	٥١,٣٤٠,١٣٣
صافي إيرادات الفوائد		٨٠,٠٣٦,٥٤١	٧٣,٥٣٨,٢٩٢
صافي إيرادات العمولات	٢٧	١٤,٩٧٧,٢٢٥	١٢,٠١٢,٨٢٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٩٤,٩١٣,٨٦٦	٨٥,٥٥١,١١٥
أرباح عملات أجنبية	٢٨	٣,٢٤٢,٥٠٣	٣,٣٣٨,٨٤١
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩	٢٩٧,٤٧٨	١٩٢,٤٠٨
ارباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٦٣,٤٨٣	(١٠٧,٧٧٣)
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠	١,٢٧١,٨٣٨	٣٤٣,٣٥٥
إيرادات أخرى	٣١	٩٧٨,١٤١	١,٠١٣,٠٥٠
اجمالي الدخل		١٠٠,٧٦٦,٣٠٨	٩٠,٣١٩,٩٩٧
نفقات الموظفين	٣٣	٢٤,٩٦٦,٤٥١	٢١,٣٦٧,٨٢٨
استهلاكات وإطفاءات	١٠ و ١١	٦,٥٣١,٠٥٩	٥,٠٠٧,٢٢٧
مصاريف أخرى	٣٣	١٨,٠٧٣,٠٨٥	١٤,٧٩٨,٣٢٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٨,٠٩٣,٥٣٥	٤,٦١٢,١٤٥
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٥٩٣,١٢٥	-
مخصص تدني عقارات مستملكه	١٢	٧٥٠,١٠٢	٣٨٣,٧٧٩
مخصصات متنوعة	١٧	٣٠,٧٦٦	٣١,١٤٩
إجمالي المصروفات		٥٩,٠٣٨,١٢٣	٤٦,٠٦٩,٤٥٧
الربح قبل الضرائب		٤١,٧٢٨,١٨٥	٤٤,٢٥٠,٥٤٠
ضريبة الدخل	١٨	١٢,٤٩٢,٣٦٣	١٥,٤١٧,٣٩٩
الربح للسنة		٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١
حقوق غير المسيطرين		-	-
		٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١
		فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٤	٠,٢٣٤	٠,٢٣١

بنك الاتحاد

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الربح للسنة	٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة		
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	٣١,١٧١	١,٢٦٤,٤٠٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٩,٢٦٦,٩٩٣	٣٠,٠٩٧,٥٤٨
الدخل الشامل للسنة العائد إلى:		
مساهمي البنك	٢٩,٢٦٦,٩٩٣	٣٠,٠٩٧,٥٤٨
حقوق غير المسيطرين	-	-
	٢٩,٢٦٦,٩٩٣	٣٠,٠٩٧,٥٤٨

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

بنك الاتحاد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	الاحتياطات						رأس المال المكتتب به والمحفوف	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦								
الرصيد في بداية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٠٧٧,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	-	١,٣٨٢,٣٧٥	٢٨,٠٧١,٤٠٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣١,١٧١	٢٩,٣٢٥,٨٢٢
المحول الى الاحتياطي	-	-	٤,١٩٣,٨٧٤	٤,١٥٥,٦٥٤	١,٣٦٠,٨٥٧	-	-	(٩,٦٠٩,٣٧٥)
الارباح الموزعة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٤١,٨٧١	(١٤١,٨٧١)
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة غير المسيطرين من تأسيس شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,٣٤٠,٣٠٥	٢٤,٩٣٣,٢٠٧	١٤,٧٣٠,٥٧٧	-	١,٥٥٥,٤١٧	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
٢٠١٥								
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢٨,٨١٥,١١٩	١٦,٠٧٢,١٠١	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٥,٠١٢,٤	(١,٦٣,٧٧٤)	٣٢,٢٩٠,٢,٨٤٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٤,٤٠٧	٢٨,٨٣٣,١٤١
المحول الى الاحتياطي	-	-	٤,٣٣٣,٣١٢	٤,٧٠٤,٤٥٢	٥٥,٠٩٥٧	(١٥,٠١٢,٤)	٣٣,٤٠٩	(٩,٤٦١,٠٠٦)
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٠,٠٠٠)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٣٣٣	(٢٥٨,٣٣٣)
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
رسوم زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(١٤٥,٢٤٠)	(١٤٥,٢٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٠,٠٧٦,٥٥٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	-	١,٣٨٢,٣٧٥	٢٨,٠٧١,٤٠٨
٢٧,٢١٥,٨٣٣	٣,٠٩٧,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٧,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤٥,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٣٢٦,٩٩٣	٣١,٠٢,٢٥٨	١٢٦,٠٠٠	٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	١٢٦,٠٠٠	٣١٠,٢,٢٥٨	٣١٠,٢,٢٥٨

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

* لا يمكن التصرف بمبلغ ١٦٠٢٠7٧٤ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢00٢٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١0 والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٨٧٢٦٩ دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

* يحظر التصرف بمبلغ ١٠000٩٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ١٢٣٨٢٣٧0 دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١0 والذي يمثل الرصيد للاحتياطي القيمة العادلة.

بنك الاتحاد

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ايضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
الربح قبل الضرائب	٤١٠٧٣٨١٨0	٤٤٢٢0٠٠٧٥٤٠
تعديلات لينود غير نقدية:		
إستهلاكات وإطفاءات	٦٠0٣١٠٠٥٩	٥٠٠٠٧٢٢٣٧
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٠٠٩٣٠0٣0	٤٢٢١٢٠١٤0
مخصص تدني عقارات مستملكه	٧0٠١٠٠٢	٣٨٣٠٧٧٩
(أرباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة	(١٨٧٢٦٩)	0٧٢٠0٨٨
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٢٠٢٠٧٤١	١٠٠٦٢٣٦٧
مخصصات متنوعة	٣٠٠٧٦٦	٣٠١١٤٩
استبعاد موجودات غير ملموسة	-	١٠٧٠٠٧0
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١٢٣١١٠٨٢0)	(١٢٣٧0٨٠٠٦)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	00٢٨٣٧٢٩٤	0٣٢٢٩0٠٠٦٤
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
الأرصدة مقيدة السحب	(٤٢٨٠٢٠٠٩٤)	٩٠١٤٩٢٣١
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٤٢٤0١٢٩٤٤)	٨٧٠٠١١٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(١٠0٢١٠٠٧٠٧)	(0٤٢٢٨٢٠٠٧٠٣)
الموجودات الأخرى	٨٠١٢٤٢٢٩٣	(0٢٣٦٨٢٤0١)
ودائع العملاء	٨٢٠٧٣0٢٠٠١	١٢٠٠١٢٣٠٠٤٧٤
تأمينات نقدية	0٦١١٩0٢٣٤	(٧٢٨٦٧٨١٦)
مطلوبات أخرى	٣٠٠0٩٢٦0٨	١٢٣٣٤٢٠٨٧
مخصصات متنوعة مدفوعة	-	(٣٦٩٠٠٧٦)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب	٩١٤٧٦٠٠٢0	١١٦٢٩٨١٢٤٧
ضريبة الدخل المدفوعة	(١0٢٢٨٢٠0٦٣)	(١١٢٩٠٤٢٨٣١)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	٧٦٢١٨٧٤٦٢	١٠0٢٠٠٧٦٨١٦
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٢١٢٢٣٣٤)	(٢٠١١٣٦٠٧١٦)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٤٩٢٠٤٨٢	0٥١١٠٧١١
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٨٦٢٢٤٨٢٧٢٣)	(١٢0٠٠١0٠٠١١٣0)

ايضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١٨٥١٨٢٢٦٨	١٣٦٢0٠٠٨٣٣
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٨٢٨0١٠٠٧١١٣)	(١١٢٦١٢٠٠٦٩0)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢٩٢٩٧٨	٧٣٦٢٧٤٧
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة	(٣٠٠٦0٢٠٠٦١٢٣)	(٢٠١0٩٢٠٠٧٨٦)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	١١٨٢٦٤٢٢٨٨٧	(٢٢٦١0٩٢٠٠٧)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
أرباح موزعة على المساهمين	(١٢٢٦٦٧٠٠٦0٢)	(٨٢0٦٢٢٠٠٣٤٠)
الزيادة في اللموال المقترضة	٢٩٢٧٩٨٢٢0	١٢١٤٨٢٤٤٧
رسوم زيادة رأس المال	-	(١٤0٢٤٠)
الزيادة في حقوق غير المسيطرين	١٢٦٠٠٠	-
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل	١٧٢٢0٦٢٦٧٣	(٧٢00٩٢٠٠١٣٣)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٢١٢٢٠٨٧٠٠٢٢	٧١٢٢0٧٠٠٧٧٦
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١٢٢١٠٨٢0	١٢٢٧0٨٠٠٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٩0٢١٠٠٠٧٢٠	١٢٢٢٨٧٧٠١٢٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٠٩٢٠٠٠٩0٦٧	١٩0٢١٠٠٠٧٢٠

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

بنك الاتحاد

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 (٤١) والشركات التابعة.

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

تم إقرار القوائم المالية من مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١0، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار 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.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس 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 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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحساب الاستهلاكات والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان اللايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

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

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات 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 والخاصة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة واللايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ

٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.

- يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار والمدفوع منه مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.
- يملك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار مساهمة خاصة محدودة /الاردن البالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ . قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطبق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة وتمثل حقوق غير المسيطرين في ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة/الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- 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 الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس

من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض اللادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي 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 استخداما او من التخلص منها.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلد الذي يعمل فيه البنك.

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

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

اسهم خزينة

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

التقاص

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

تحقق اليرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

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

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

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

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

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الاردني ومعايير التقارير المالية الدولية.

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني(ان وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٣٤,٠٩١,٠٥٣	٣٣,١١٧,٩١٨
أرصدة لدى البنك المركزي:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	١١,٤٩١,٩٧٩	١٢,١٨١,٧٨٦
- ودائع للجل وخاضعة لبشعار	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	-
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١٢٩,٣٦١,٤٣٧	١٣٤,٨٨٦,٤٤٧
المجموع	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	١٧٠,١٨٨,١٦١

- بإستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

- لايوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	١٧٦,٩٣٢,٠٧٠	٨٢,٨١٨,٧١٩	١٧٦,٩٣٢,٠٧٠	٨٢,٨١٨,٧١٩
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٣٩,٩٨١,١٠٠	١٩,٩٦٤,٩٧٣	٤١,٩٧٦,٦٩١	٦٥,٥٣٤,٠٣١	٨١,٩٥٧,٧٩١	٨٥,٤٩٦,٠٠٤
المجموع	٣٩,٩٨١,١٠٠	١٩,٩٦٤,٩٧٣	٢١٨,٩٠٨,٧٦١	١٤٨,٣٥٢,٧٥٠	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	١٦٨,٣١٧,٧٢٣

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣١١,٤٧,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٥٢,٣٧٣,١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٨٤٥,٦١٦,٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧٥١,٣٧١,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		
سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية	٣٠٠.٣٦١	٦٧٨.٩٥٠
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١٤١.٥٩٩	٩.٧٣٣.٨٥٩
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٣.٩٦٣.٥٩٤	٦.٤٩٧.٣٩٣
صناديق استثمارية	١.٨٣١.٩٥٣	٣.٦٨٥.١
المجموع	٥٨٢.٠٣٠.٣٣	١٨.٦٦١.٣٦٩
تحليل السندات		
ذات عائد ثابت	١٧.٧٩٩.٧٥١	١٠.٩٨٠.٤١٢
ذات عائد متغير	-	-
	١٧.٧٩٩.٧٥١	١٠.٩٨٠.٤١٢

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		
اسهم شركات	٢٧.١١٢.٩٦٥	٢٥.٦٤٨.٩٨١
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	٢٧.١١٢.٩٦٥	٢٥.٦٤٨.٩٨١
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		
اسهم شركات	١.٣٨٩.٤١٤	١.٧٥٦.٩٧٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	١.٣٨٩.٤١٤	١.٧٥٦.٩٧٠
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨.٥٠٧.٣٥٤	٢٧.٣٥٨.٧٣٧

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٤١,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٨,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١,٣٧١,٨٣٨ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٣٤٢,٣٥٥ دينار خلال عام ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٨,٦٦٢ دينار.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١١٩.٧٤٩.١١	٧.٨٣٣.٠٦٦
قروض وكمبيالات *	١٥٨.٥٧٨.٦١٧	١١٤.٠٧٣.٥٦٤
بطاقات ائتمان	١.٠٣٠.٦٦	٥.٤٤٣.٥٠
القروض العقارية	٣٠١.١٨٥.٧٤٦	٢٧٠.١٦٣.٣٩٦
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٤١.٣٥٠.٦٠	١٥٩.١٩٢.٥٥٧
قروض وكمبيالات *	٧٠٧.٩٣٣.٧٣٤	٦٩٨.٧٥٨.٦٨٩

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣٠.٧٨٧.٧٤٣	٣٢.٦١٦.٣١٢
قروض وكمبيالات *	٧٥.٤٦٤.٧٤٦	٤٩.٧٧٧.٧٣٩
الحكومة والقطاع العام	٣٦.٨٤٨.٧٦٠	٢٨.٨٠٠.٣١١
المجموع	١.٤٥٩.٣٤.٥٦٨	١.٣٥٦.٣٥.٩٦٠
ينزل: فوائد معلقة	١٥.١٨٩.٩١٩	١٣.٠١٥.٠٥٠
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٨.٤٦٨.٥٦١	٥٤.٦٩٤.٧٣٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١.٣٨٥.٦٦٦.٠٨٨	١.٢٨٨.٥٤٨.٩١٦

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٦١,٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥٨٢,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٩,٣٥٣.٠٦١ دينار أي ما نسبته (٦٨,١ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٩٧,٣٣٣,٥٢٣ دينار أي ما نسبته (٧١,٧ ٪) من رصيد التسهيلات التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤,١٦٣,١٤٢ دينار أي ما نسبته (٨٣,٥ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٨٤,٢١٧.٠١٨ دينار أي ما نسبته (٦٣,٧ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٩,٩١٠ دينار أي ما نسبته (٠.٠٥ ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ١,٦٦٦,٦٧١ دينار أي ما نسبته (٠.١٢ ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦						
الرصيد في بداية السنة	٣.١٣٠.٨٩١	٢.٠٦٧.١٩٢	٤٤.٨٦٣.٢٠٩	١.٠٨٢.٧٦٩	٣.٥٥٠.٠٦٨	٥٤.٦٩٤.٧٣٩
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	١.٦١٣.٩٣٠	١.٧٤٩.٠٨٩	٤.٣١١.١٩١	٤١٤.٨٢٥	(١٥.٥٠٠)	٨.٠٩٣.٥٣٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤١.١٥٣)	(٣٩.٠٣٩)	(٤.١٥٥.٧٥٥)	(٩٩.٧٦٦)	-	(٤.٣١٩.٧١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤.٧٠٣.٦٦٨	٣.٧٩٣.٢٤٢	٤٥.٠٣٨.٦٤٥	١.٣٩٧.٨٢٨	٣.٥٣٥.١٧٨	٥٨.٤٦٨.٥٦١
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة – تحت المراقبة	٦٤.٧٧٥	٤.٨٤٣	٩.٦٨٧.٨٣٧	٧.٧١٤	-	١.٠٤٦.١٦٩
اجمالي المخصصات على أساس العمل الواحد – غير العاملة	٤.٦٣٨.٨٩٣	٣.٧٨٧.٣٩٩	٤٤.٠.٦٩.٨٠٨	١.٣٩٠.١١٤	٣.٥٣٥.١٧٨	٥٧.٤٢٣.٣٩٢
	٤.٧٠٣.٦٦٨	٣.٧٩٣.٢٤٢	٤٥.٠٣٨.٦٤٥	١.٣٩٧.٨٢٨	٣.٥٣٥.١٧٨	٥٨.٤٦٨.٥٦١
٢٠١٥						
الرصيد في بداية السنة	٢.٦٤٨.٧٣٨	٢.٥٢٤.٣٥٩	٤٩.٧٣٠.٠٩٤٥	١.١٧٥.٦٩١	١.١٤٦.٤٨١	٥٧.٢٣٦.٢١٤
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	٧١٥.٥١٤	١٥٨.٦٦٥	١.٠١٩.٧٩٤	(٨٦.٠٢٥)	٢.٤٠٤.١٩٧	٤.٢١٢.١٤٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٣٣.٤٦١)	(٦١٥.٧٣٢)	(٥.٨٨٧.٥٣٠)	(٦.٨٩٧)	-	(٦.٧٤٣.٦٣٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣.٣١٣.٠٨٩١	٢.٠٦٧.١٩٢	٤٤.٨٦٣.٢٠٩	١.٠٨٢.٧٦٩	٣.٥٥٠.٠٦٨	٥٤.٦٩٤.٧٣٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة – تحت المراقبة	٣٣.٣٣١	٨.٤٥٦	٥٧.٠٩٤	٧.٢٥١	-	٧٠.١٠٣٢
اجمالي المخصصات على أساس العمل الواحد – غير العاملة	٣.٠٩٨.٦٦٠	١.٩٨٢.٧٣٦	٤٤.٢٨٦.١١٥	١.٠٧٥.٥١٨	٣.٥٥٠.٠٦٨	٥٣.٩٩٣.٧٠٧
	٣.١٣٠.٨٩١	٢.٠٦٧.١٩٢	٤٤.٨٦٣.٢٠٩	١.٠٨٢.٧٦٩	٣.٥٥٠.٠٦٨	٥٤.٦٩٤.٧٣٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣٣٣.٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٩.٣٣٣.١0 دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١0.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠.٢٧٨0١	١٠.٨٣٨٧٨٣	٣٦0٨٣0	١١0,0٦٣	١٣٠.١0,0٠0
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٨٩٩٨٣0	٣,٨٩٨,٨٦٧	٢,٣٣٠.٠٦٤	٢١١,٦٣٤	-	٧,٠٧٦,٤٦٤
ينزل: الفوائد المحولة للديرادات	١٧٧,0٣٣	٤٦٦,١٤٤	٣,٢٤٦,١١٩	٨٠.٠٩٦	-	٣,٩٦٩,٨٩١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٤٦,٤٢٣	٢٠.٠0٣	٨٣٨,٨٨٩	٣٦,٧٩٦	-	٩٣٢,١0٩
الرصيد في نهاية السنة	١١٩.٠١١٩	٤,٥٢٣.٤٤٤	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤0٩,٨٧٧	١١0,0٦٣	١0,١٨٩,٩١٩

٢٠١0						
الرصيد في بداية السنة	١,٣٣٩.٠٠	٦00,٤٠٧	١٢,٩٣٤,٨٧٣	٣٠.٠١٨٠	-	١0,١١٠.٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٧٢,١٩0	٣٩١,٦٣١	٢,٧٩٦,٩٠٨	١٩٨,0٠٧	١١0,0٦٣	٣,٧٧٤,٨٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للديرادات	١0٨,٧٤٦	١٩,١٨٧	٤٧٧,٣٠٦	0٧,٣٧٣	-	٧١٢,٦١١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٣0,٦٠٤	-	٤,٤١0,٦٩٢	٦,١٨٠	-	0,١0٧,٤٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠.٢٧٨0١	١٠.٨٣٨٧٨٣	٣٦0١٣0	١١0,0٦٣	١٣٠.١0,0٠0

٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

			٢٠١٦	٢٠١0
			دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:				
سندات خزينة أجنبية			٣٦٠.٤,٩٦١	-
سندات واسناد قروض شركات			٢٠.٠٤٨,٠٩٠	٢٢,١٧٠.٤٨0
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:				
سندات مالية حكومية وبكفالتها			٤٣٣,0٦٤.٢٨	0٧٦٠.٣١,٠٦0
سندات واسناد قروض شركات *			٣٣,٣٣٦.٢0٠	١٣,٨٣٨,٠0٠
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			٤٨٠.٤0٣,٣٣٩	٦١٢,٠٢٩,٦٠٠
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *			٨٤٣,١٣0	٢0٠.٠٠٠
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي			٢٠.٤٤٧,٢١٠	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
تحليل السندات:				
ذات عائد ثابت			٤٦٧,٧٤٦,٤٩٦	٦٠.٤,٤٠٤,0١٠
ذات عائد متغير			١٢,٧٠.٦,٨٣٣	٧,٦٣0,٠٩٠
المجموع			٤٨٠.٤0٣,٣٣٩	٦١٢,٠٢٩,٦٠٠

- إن استحقاق السندات خلال شهر ولغاية ١٠ سنوات، ولها دفعات ثابتة.

- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وبكفالتها ٨٤% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١0: ٢٧%).

- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٣٨% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١0: 0.٤%).

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

			٢٠١٦	٢٠١0
			دينار	دينار
رصيد بداية السنة			٢0٠.٠٠٠	٢0٠.٠٠٠
الإضافات			0٩٣,١٢0	-
رصيد نهاية السنة			٨٤٣,١٢0	٢0٠.٠٠٠

١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦						
أراضي						
مباني						
معدات وأجهزة وأثاث						
وسائط نقل						
أجهزة الحاسب الآلي						
المجموع						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
استيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
استيعادات						
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة						

٢٠١0						
أراضي						
مباني						
معدات وأجهزة وأثاث						
وسائط نقل						
أجهزة الحاسب الآلي						
المجموع						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
استيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
استيعادات						
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة						

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٧١0,٦0٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

مقابل مبلغ ٩0٠,٦٤0 دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١0 وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	
٢٠١٦	
رصيد بداية السنة	٠.٣٢-ر.0١0٥
اضافات	٢٢,٦5٠ر.٣
استيعادات	-
الاطفاء للسنة	(١,٢٦٨٤ر.٢)
رصيد نهاية السنة	٢٢٣,٨٩١ر.0
٢٠١٥	
رصيد بداية السنة	٠.٩-ر.٢٤٢0
اضافات	٦,١0٩,٧٨٦ر.٢
استيعادات	(٧0٠-٧٠١)
الاطفاء للسنة	(٧٨٨,٧٨٤ر.١)
رصيد نهاية السنة	٣٢-ر.٥١0٥

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	١٢,٤٨٩,٧٣٧ر.١
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,٧٥١,٧٧٦ر.١
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	١0٧,٤١٤ر.٢٧
حواللت وشيكات برسم التحصيل	١٨٠ر.٤
شيكات مقاصة	٦٦,٩٦٩ر.٢٢
تأمينات كفالات مدفوعة	٧٤,٣٧١ر.٣
أوراق تجارية مخصصة	٠٠٠ر.٨٧٠
أخرى	٣,٨٥٣ر.٨٧
المجموع	٨٣٣,١٣٦ر.0٠٥
	٨٢٨,١١١ر.0٩٠

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

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٩,٠٣٩ر.١٧٣
اضافات	٦٣٦,٦٨٧ر.١٠
استيعادات	(١١٦,٢0٢ر.٤)
مخصص التدني	(٢٠١,٧0٠)
رصيد نهاية السنة	١0٧,٤١٤ر.٢٧
	٣٩,٠٣٩ر.١٧٣

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني العقارات المستملكة:

رصيد بداية السنة	٨٤٣,٢٢٨	٤٤٩,٤0٩
المقتطع من الإيرادات	٠٢-ر.٧0٠	٩,٧٧٦ر.٣٨
رصيد نهاية السنة*	٠٣٠,١٥٩ر.١	٨٤٣,٢٢٨

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

بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ٨٣٨,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٤٩٣,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦			٢٠١٥		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٩٠٦	١٨٣,٣٦٧ر.٤٧	٨٨,٠٤٧ر.٤٧	١٦٠,٦٠٧ر.٣0	١٠,٥٣١ر.٣0	٣٧١,٣٠٨
٣٨٨,٣٦٧ر.١٣	٣٣-ر.٦٠٢	٢٠,٧٥٣ر.٧0	٢,٤٨٠ر.٢١٦	٢,٨٨٢ر.٠٣	٢,٧٩٦
٢٩٤,١٤٠ر.١٣	١٤,٦١٧ر.١٠	٨٠,٧٩٣ر.١٢	١٤٠,٢٠٣ر.١٠	١٣,٨١٣ر.٠١	٢٩٤,١٣٦

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦					
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨١,٦٢٩,٩٣٦	٥٠,٠٦0٧ر.١٧	٧,٦٦٩,٦٢٧ر.٤٦	٨,٧٨٨,٦٢٦ر.٠٨	٢١٩,٩٩٨,٤٠٨
ودائع توفير	١٧٩,٧٩٧ر.٣٣	١١,٧٩٦,٦٦٢	٩,٧٦٩ر.٣٨	٩٧,٨٢٠ر.٤٠	١٢0,٧٦٨ر.٣0
ودائع للجل وخاضعة لبشعار	٣٧٩,٤٨٦,٧٦٤	٣٩,١٣٩,0٣١	١٠٩,١٧١,٢٦٦	٢٩,٧٣١,٧١٣	٣٧٣,٩٨٧,٩٩٨
شهادات ايداع	٧٨٠,٥٧٨,٩٧٧	-	٧٠,٤٣0ر.١	-	٧0٠,١٤٣ر.٩٩
المجموع	٩٩١,٨٧0,٢٦٧	٥٦٤,٣٦٨ر.0٦	٧٨٠,٦٦0ر.٧٨	١٤,٢٧٩,٦٢٢	١,٨0٦,٧٧٣ر.٦٠
٢٠١٥					
حسابات جارية وتحت الطلب	١0٦,0٨٩,٠٧0	٣,١٨٣ر.١٦٠	٢٦,٠٧٩ر.٤٠	٦,٥٧٧ر.0٠	١٠٦,٣٣٨ر.٣٠
ودائع توفير	٣١٠,٣٤٠ر.٢١	٩٩,٨٩١ر.٤٠	000,٠٧٦ر.٤٠	0٠٥	١٠,٣٢٧,0٣٤ر.٣٠
ودائع للجل وخاضعة لبشعار	٤٣٨,٣٣٢,٦٣٨	٣٧٣,١٧٩ر.٤٠	١٦١,٤٦٣ر.٢٣	١0٦,٧٣٩ر.٢٣	١٢٨,٦٢٩,١٠٦ر.١٠
شهادات ايداع	٩٢٠,٨٩٠ر.٧٤	-	٩٤٧,٥٢١ر.١٠	-	٧٦٧,٤١0ر.٨٦
المجموع	٨٨0,٨٤٦,٦٦٤	000,٩٢٢ر.0٧	٩٩,٣0٨ر.٦٩	٧٨٧,٠٨0ر.٢٤	٥٠,٤٨٩ر.٠٧٧

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢٢١٧٩٦٠١٤ دينار أي ما نسبته (١١٩0 ٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢٤٤٩٨0٠٠٧٨٧ دينار أي ما نسبته (١٣٠٨٠ ٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٢١٣٣٩٥٣٨ دينار أي ما نسبته (٢١١٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٣٤١٩0٨٩٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩٢٨٪) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٦٦٥٠٧ دينار أي ما نسبته (٠٠٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٧٣٩٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠٠٤ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.
- بلغت الودائع الجامدة ٤0٠٢٨١٦٩ دينار أي ما نسبته (٢٠٤٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٣٦١٢٢٣٠٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢٠٤ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٥) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٨٢٠٥٨0٣٦٦	٧٣٠00١٣٧٦
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٨٣٠٦٠٠٣٤	٣٧٠٩٣٨٧٠٤
تأمينات التعامل بالهامش	0١٠٦٠٩٧٨٣	٦٠٦٣٠٠0٠١
تأمينات أخرى	0٤١١٠٠٦	١٠٨0٧٠0٨٣
المجموع	١٧٦١٦٣٠٤٨٨	١١٩٠٩٦٨٠١٦٤

(١٦) أموال مقترضة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					
٢٠١٦					
١٩,٢٨٩,٣٣٤	٣,٠٦٤	٢,١٨٨	شهرية	كمبيالات بنكية	١,١٧0 - ٢,٢٧0٪
٥٦٣,0٠٠	١٦	٧	ربع سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٢0٪
٢,٦٨٩,0١٧	0٨	0٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,١٧0٪
١٦0,٠١٢	٤	٤	سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٠٠٪
١,٦١٨,٩٨٣	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,١٧0٪
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	نصف سنوية اعتبارا من ١0 أيلول ٢٠١٨	كمبيالات بنكية	للبيور ٦ اشهر ١,١٨+٪
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٢0٪
٣,0٤0,٠٠٠	٢	٢	دفعتين	كمبيالات بنكية	٢,٣٢0٪
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٢,٤٦٠٪
٥٦,٨٦٩,٢٤٦					
المجموع					

المبلغ	
دينار	
٢٠١٥	
١٥,٩٤٨,٦٤٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢,١٢٣,٢٧٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٣٧,٠٧٠,٩٢١	المجموع

جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة .

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

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١١٠٧0٠	٣٧٠٢٦٦	-	(٦٠0٠٠)	٤٢٠0١٦
المجموع	١١٠٧0٠	٣٧٠٢٦٦	-	(٦٠0٠٠)	٤٢٠0١٦
٢٠١٥					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣٩٠١٧٧	٢٩٠٨٩٩	(٣٦٩٠٧٦)	-	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١٠٠0٠٠	١٠٠٠0٠	-	(٨٠٠٠٠)	١١٠٧0٠
المجموع	٣٤٩٠١٧٧	٣٩٠٩٤٩	(٣٦٩٠٧٦)	(٨٠٠٠٠)	١١٠٧0٠

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٢٠0٤٦٠٠٩٤	٨٢٠٩٦0٠٨٧٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(١0٠٢٠٨٩٠0٦٣)	(١١٠٩٠٤٠٨٣١)
ضريبة الدخل المستحقة	١٣٠٢٣0٠٩٧٩	١0٠٤٤٦٠٣٩١
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	٢٠٠٨٤	٣٨٠٦٦١
رصيد نهاية السنة	١٠٠0٩0٠0٩٤	١٢٠0٤٦٠٠٩٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١٣٠٢٣٠0٠٩٧٩	١0٠٤٤٦٠٣٩١
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة	٢٠٠٨٤	٣٨٠٦٦١
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة	(٨٤0٠٧٠٠)	(٦٧٠٦0٣)
	١٢٠٤٩٢٠٢٠٦٣	١0٠٤١٧٠٢٠٩٩

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٦			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ		رصيد بداية السنة
			المضافة	المحذرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
					موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٧,٦١٥	٦٨٩,٣٣١	٨٦٦,٠٩٦	١,٨٣٥,٥٥٣	٢,٢١٦,٤٦٢	- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٧,٦٥٣	(١٠,٤٧٢)	١٨٧,٢٦٩	(٢٤٦,١٣٥)	(١,٠٠٥,٩٩٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٦٦,١٥٩	١,٠٤٦,١٦٩	١,٠٤٦,١٦٩	-	مخصص التسهيلات الإئتمانية تحت المراقبة
-	٥٥٧,٦٦٦	١,٥٩٣,٢٣٠	١,٥٩٣,٢٣٠	-	مخصص عقارات مستملكة
٢٥٥,٢٦٨	١,٦٠٢,٦٧٤	٣,٦٩٢,٨٦٤	٤,٢٢٨,٩١٦	١,١٥٨,٢٣٢	٦٢٢,١٨٠
					المجموع

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

رصيد بداية السنة	٢٠١٦	٢٠١٥
	موجودات	موجودات
	دينار	دينار
المضاف	١,٦٨٢,٩٨٦	٥١٦,١٥٤
المستبعد	(٣٥٠,٥٨٠)	(٣٦٦,٤٦٤)
رصيد نهاية السنة	١,٦٠٢,٦٧٤	٢٥٥,٢٦٨

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الربح المحاسبي	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
	٤١,٧٣٨,١٨٥	٤٤,٢٥٠,٠٥٤
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٦,٧٩٢,٤٥٨)	(٤,٦٨٢,٠٠٠)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٤,٣٩٥,٩٩٠	٤,١٢٤,٥٨٤
الربح الضريبي	٣٩,٣٣١,٧١٧	٤٣,٦٩٣,١٢٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٩,٩٤٪	٣٤,٨٤٪
نسبة الضريبة القانونية	٣٥٪	٣٥٪

قام البنك بتقديم الالقرار الضريبي لعام ٢٠١٥ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٥

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

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

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

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فوائد برسم الدفع	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
	١١,٣٦٦,٥٧٨	١٠,٨٥٣,٨٧٢
إيرادات مقبوضة مقدماً	١,٤١٠,٦٤٦	١,١٦٦,٧٥٦
ذمم دائنة	٢٧٩,١٦٥	٣٦٩,٦٢٨
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٤٢٤٠,٦٧٣٤	٢,٩٥٢,٤٩٨
حوالات واردة	٢١,٢٠٠	١٥,١٠٩
شيكات برسم الدفع	٤,٥٣٢,٥٢٤	٤,٩٠٢,٧٧٠
أخرى	٣,٩٦٧,٣٩٢	٢,٨١٦,١٠٠
المجموع	٢٥,٩١٨٤,٢٣٩	٢٣,٠٩٢,٢٣٣

(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

تبلغ علوة الاصدار ٧١,٤٦٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الاصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢١) الاحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ان للاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٣,٤٦٩,٧٢٠	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٣,١٤٧,٤٣١	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي القيمة العادلة	١,٥٥٥,٤١٧	١,٣٨٢,٣٧٥	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٢) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الارباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٣٨٢,٣٧٥
(خسائر) أرباح غير متحققة	(١٦٣,٧٧٤)
موجودات ضريبية مؤجلة	١,١٥٢,٣٧٠
المحول الى الاحتياطات	(٤٧٠,٥٣٥)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٠١,٧٠٦
الرصيد في نهاية السنة	١١٢,٠٣٧
	٣٣,٤٠٩
	٢٥٨,٣٣٣
	١٤١,٨٧١
	١,٣٨٢,٣٧٥
	١,٥٥٥,٤١٧

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٨٩,٠٧١,٤٠٨
الربح للسنة	٣٣,٩٠٢,٨٤٦
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٨,٩٨٣,١٤١
المحول الى الاحتياطات	(٢٥٨,٣٣٣)
الزيادة في رأس المال	(٩٢٦,٩٣٨٥)
ارباح موزعة	(٩٢٦,٩٣٨٥)
رسوم زيادة رأس المال	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	(٨,٨٠٠,٠٠٠)
	-
	(١٤٥,٣٤٠)
	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
	٢٨٩,٠٧١,٤٠٨

يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ١٨٧,٢٦٩ دينار والذي يشمل خسائر فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة	
للافراد (التجزئة):	
حسابات جارية مدينة	١١٣,١٣١
قروض وكمبيالات	٧٦٧,٤٣٤
بطاقات ائتمان	١٢,٩٨٨
القروض العقارية	١٢,٩٨٠
الشركات الكبرى:	١٧,٥٢٣,٦٨٢
حسابات جارية مدينة	١٨,٣٥١,٩٨٧
قروض وكمبيالات	٩٣,٧٧٣,٨٠٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة:	
حسابات جارية مدينة	٢,٢٥٨,٩٢٩

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
قروض وكمبيالات	٥,٨٣٠,٨٦٠
الحكومة والقطاع العام	٢,٤٩٥,٦٢٦
أرصدة لدى البنك المركزي	٩٧٣,١٥١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٧,٧٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٠٦,٣٥٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٥٠٥,٤٩٤
فوائد خصم مستندات بموجب إعتمادات مستندية	٨٥,٢٦٢
المجموع	١٢٥,١٧٧,٦٤٣
	١٢٤,٨٧٨,٤٢٥

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٣١,٥٦٦
ودائع عملاء:	
- حسابات جارية وتحت الطلب	٦١٠,١٢٨
- ودائع توفير	٣,٨٠٤,٥٥٢
- ودائع للأجل وخاضعة للإشعار	٣٩,١٦٤,٥٦٩
- شهادات إيداع	٣,٢٢٢,٢١٢
تأمينات نقدية	٢,٤٠٥,١١٩
أموال مقترضة	١,٣٥٣,٤٦٨
رسوم ضمان الودائع	٣,٣٦٧,٨٩٨
المجموع	٤٥,١٤١,١٠٢
	٥١,٣٤٠,١٣٣

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
عمولات دائنة:	
- عمولات تسهيلات مباشرة	٣,٥٩٦,٧٧٧
- عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧,٧٨٩,٦٠٨
- أخرى	٤,١١٥,٧٣٨
ينزل: عمولات مدينة	(٦١٣,٧٩٨)
صافي ايرادات العمولات	١٤,٩٨٧,٣٢٥
	١٢,٠١٢,٨٢٣

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٩٨٩,٢٥٤	١٩,٣٤٦,٩٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٦٨٨,٠٦١	٢,٠٠٥,٤٥٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٩٨٧,٢٥٠	١,١٤٦,٠٢٤	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٨٢٤,٣٩٧	٧٩٦,٩٧٢	نفقات طبية
١٨٧,٦٧٨	١٤٦,١٨٤	مياومات سفر
٣٩٣,٩٧٠	٤٨٠,٥٦٧	نفقات تدريب الموظفين
٣,٦٣٠,٧	٣٢,٩٨٩	ملابس المستخدمين
٤٢٥,٢٧١	٨٦٠,٩٢٠	مصاريف بيع منتجات
١٣٨,٦٤٠	١٥٠,٣٥٧	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢١,٦٣٦,٨٢٨	٢٤,٩٦٦,٤٥١	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٢٠,٥٢٧	١,٣٣٠,٢٩٩٠	برق، بريد، هاتف، ورويتر
٧٤٨,٢٣٣	٧٩١,٣٠٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١,٥٦٩,٠٩٧	١,٨٥٩,٧٦٠	اللايجارات
١,٣٠١,٥٩٧	١,٢٨٥,٩٧٨	كهرباء، مياه ومحروقات
٢,٨٨٧,٩٧٣	٣,٧٥٤,٥٥٦	اصلاح وصيانة الآلات واللاجهزة
٢٦٩,٢٩٨	٢٣٨,٦٣٤	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٨٩٩,٦٧٠	٣,١٥٥,٨٠١	اتعاب حمامة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٢٠,٦٣٣	٦٥٠,٠٤٥	رسوم حكومية ورخص مهن
١٠٦,٢٦٧	٢٠٢,٧٤١	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٥٩٧,٣٧٩	٧٦٣,٤٤٧	اتعاب وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
٣,٥٧٥,٥٣٠	٢,٩٥١,١٥٥	دعاية واعلان
٥٠٣,٩٠٢	٤٩٢,٤٣٣	اشتراقات وتبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٤٣,١٢٣	٦٦٩,٥٤٣	أخرى
١٤,٩٧٩٨,٣٢٩	١٨,٠٧٢,٠٨٥	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨,٧٣٣,١٤١	٢٩,٢٣٥,٨٢٢	ربح السنة (دينار)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٢٣١	٠,٢٣٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٥٣,٠٣٥	١,٩٣٠,٦٧٨	ناتجة عن التداول/ التعامل
١,٣٦٥,٨٠٦	١,٣١١,٨٢٥	ناتجة عن التقييم
٣,٣٢٨,٨٤١	٣,٢٤٢,٥٠٣	المجموع

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

المجموع	أرباح (خسائر) أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦				
أذونات خزينة وسندات	٢٧٠,٣٨٠	٥٦,٦٢٦	-	٣٢٧,٠٠٦
أسهم شركات	(٢٢٦,٤٢٧)	(٩١,٥٣٢)	١٦٣,٨١٤	(١٥٤,١٤٥)
صناديق استثمارية	-	٢٢٢,١٧٥	-	٢٢٢,١٧٥
مشتقات مالية	(٩٧,٥٥٨)	-	-	(٩٧,٥٥٨)
	(٥٣,٦٠٥)	١٨٧,٢٦٩	١٦٣,٨١٤	٢٩٧,٤٧٨
٢٠١٥				
أذونات خزينة وسندات	٢١,٣٢٣	(٢٣٩,٧٢٦)	-	(٢١٨,٤٠٣)
أسهم شركات	٦٠٠,٦٣٧	(٩٨,٦٦٢)	٢٠٢,٢٧٦	٧٠٥,٢٥١
صناديق استثمارية	-	(٢٣٤,٢٠٠)	-	(٢٣٤,٢٠٠)
مشتقات مالية	(٦٠,٢٤٠)	-	-	(٦٠,٢٤٠)
	٥٦١,٧٢٠	(٥٧٢,٥٨٨)	٢٠٢,٢٧٦	١٩٢,٤٠٨

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٢,٣٥٥	١,٢٧١,٨٣٨	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤,٣٤٣	٨٦,٨٦٧	ايجار صناديق اللامانات
٤١٠,٩٨	٥٨,٩٥٥	حسابات جامدة
٦٤,٨٠٧	-	ارباح بيع عقارات مستملكة
٣٨٩,٥٩٣	٤٠٦,٦٩٣	ايرادات البوندد
٣٣٩,٦٦٣	٣٥٤,٨٦٦	ايرادات ديون معدومة مستردة
١١٣,٥٤٧	٧٠,٧٤٠	ايرادات اخرى
١,٠١٣,٠٥٠	٩٧٨,١٤١	المجموع

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٨١,٨٤٩,٤٥٩	١٧٠,١٨٨,١٦١
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٥٨,٧٨٩,٨٦١	١٦٨,٣١٧,٧٣٣
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٣٩,٠٨١,٤١٣
ينزل: أرصدة مقيدة السحب	٨٦,٦١٦,٨٤٥	٣,٨١٣,٧٥١
	٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	١٩٥,٦١٠,٧٣٠

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق	من ١٢-٣ شهر	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
	دينار	دينار	دينار	خلال ٣ شهور	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦							
تعهدات العملة مقابل عقود الشراء الآجلة	١٨٩,٦٤٩	٣٢٣,٦٥٨	١٥٧,٧٣٩,٠٧٣	١١٠,٣٧٩,٣٩٥	٤٧,٤٥٩,٦٧٨	-	-
عقود شراء عملة أجنبية	-	٣٨,٣٥٧	١٢,٧٦٣,٠٠٠	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-
عقود خيارات شراء عملات اجنبية	-	٣,٦١٦	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
٢٠١٥							
تعهدات العملة مقابل عقود الشراء الآجلة	-	-	-	-	-	-	-
عقود شراء عملة أجنبية	١٢٢,٩٥٧	٢,٣٨٨	٣٧,٣١١,٠٨٠	٥,١٩٥,٠٣٧	٣٣,١١٦,٠٤٣	-	-

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٥٨٪	٣٠٠,٠٠٠	-

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهة ذات العلاقة					المجموع
	أعضاء مجلس الإدارة	اعضاء الادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
التسهيلات الائتمانية	٦٦٣,٠١٠	١,٤١١,٩٨٦	-	٤١٧,٠٤٣,٤٧٩	٤٣,٧٧٩,٤٧٥	٣٤,٣٥٥,٦٢٧
الودائع	١١,٥٤٧,٣٣٦	١,٤٨٥,٤٥٥	٧,١٩٣,١٧٣	١,٠٩٥٨,٧٦٣	٣,١٨٤,٧١٦	٢٠,٤١٣,٣١٨
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
اعتمادات	-	-	-	٨٤٠,٦١٩	٨٤٠,٦١٩	٣٩,١٢٢
قبولات	-	-	-	١٨,٩٣٠	١٨,٩٣٠	١,٦٦٣,٧٣١
كفالات	٤٥,٦٢٧	-	٨٩٧,٠٠٠	٨,٣٠٩,٤٤٨	٩,٣٥١,٦٧٥	٥,٩٧٩,١٨٢
عناصر قائمة الدخل:						
فوائد وعمولات دائنة	٤٦,١٣٩	٦١,٧٥٥	١٠,٧١٣	٢,٨٩٣,٩٢٠	٣,٠١٢,٥٣٧	٣,١٢٣,٥٧٩
فوائد وعمولات مدينة	٩٩,٠٤٧	١١,٠٩٨	٨٥,٩١٠	١٢٤,٤٨٣	٣٣٠,٥٣٨	٨٦٠,٤٢١
معلومات اضافية						
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	-	-	-	-	-	٢,٣٤٢
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	-	١,٩٠٩	١,٩٠٩	٥,٧٣٨
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	-	-	-	-	-	٨٩
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	-	-	١,٣٩٣	١,٣٩٣	١,٩٩٧
فوائد معلقة	-	-	-	٣٤٦	٣٤٦	٣٤٦

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة) أعلى عمولة دائنة ١٪

أدنى سعر فائدة دائنة ٣,٥٠٪

أعلى سعر فائدة مدينة ٢,٧٥٪

أدنى سعر فائدة مدينة ٠,٥٪

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٢,٨٠٤,٥٨٣	٢,٤٨٢,٨٩٥
بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة	٨١٨,٤٤٧	٦٥٢,٣٧٩
المجموع	٣,٦٢٣,٠٣٩	٣,١٣٥,٢٧٤

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

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨	١,٢٨٧,٥٤٨,٩١٦	١,٢٨٧,٥٤٨,٩١٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	١٣٩,٠٨١,٤١٣	١٣٩,٠٨١,٤١٣
ودائع العملة	١,٨٥٦,٧٣٢,٦٠٦	١,٨٥٦,٧٣٢,٦٠٦	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
اموال مقترضة	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	٥٦,٨٦٩,٢٤٦	٣٧,٠٧٠,٩٣١	٣٧,٠٧٠,٩٣١

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

(٣٩) ادارة المخاطر

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

١. وحدات العمل:

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

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

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

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

٤. لجنة إدارة المخاطر:

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

٥. مجلس الإدارة:

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

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

(٤٠/أ) مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

٥- **تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال:** طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتماداً على بيانات البنك المتوقعة للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦- الرقابة على الائتمان:

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

٧- **إدارة المحفظة الائتمانية:** تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

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

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

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
ارصدة لدى البنك المركزي	٢٤٧,٧٥٣,٤٠٦	١٣٧,٠٧٠,٢٣٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	١٦٨,٣١٧,٧٢٣
التسهيلات الائتمانية		
للافراد	١٦٩,٩٨٥,٤١٢	١٢٣,١٤١,٩٢٠
القروض العقارية	٢٩٢,٩٥١,٩٨٢	٢٦٧,٠٦٨,٣٥٣
الشركات الكبرى	٧٩١,٤٨٥,١٥٠	٧٩٨,٥٩٣,٠١٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٠٤,٣٩٤,٧٨٤	٧٠,٩٤٦,١٣٧
الحكومة والقطاع العام	٢٦,٨٤٨,٧٦٠	٢٨,٨٠٠,٢١١
سندات واسناد واذونات:		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٧,٧٥١,٧٩٩	١٠,٤١٢,٨٠٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
الموجودات الاخرى	٢٣,٢٩٠,٢٤٥٢	٢٦,٨٥٣,٨٩٥
اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٤١١,٩٦٦,٨١٠	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كفالات	١٦٧,٥٦٣,١٤٨	١٧٠,٧٥٣,٦١٦
اعتمادات	٢٠٠,٣٤٣,٩٠٧	١١٥,٤٣٩,٩٦٦
قبولات	١٢٨,٩١٥,١٤٧	٦٣,٥٠٠,٧٣٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١٨٦,٠١١,٧١٣	٢٠١,١٦٤,٦٣٥
اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٦٨٢,٨٣٣,٩١٥	٥٥٠,٨٤٨,٥٥٣
اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	٣,٠٩٤,٧٩٥,٧٢٥	٢,٧٩٣,٨٣١,٧٢٩

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الاخرى بعين الاعتبار.

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

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات الأخرى	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦-							
متدنية المخاطر	١٥٧,٠٦٤,٦٩٣	-	١٠,٢٦٩,١٥٦	١٥,١٥٣,٣٩٦	٦٨٣,٧٨٩,٧٦٧	-	٧٣٤,٧٠٠,٢١٢
مقبولة المخاطر	١٥٥,٤٣٧,٥٨٤	٢٨٦,٢١٥,٢٣٣	٧٢٩,١١٢,٥٠٢	٨٧,٠٧٨,٨٩٣	٢٦,٧٧٨,٥٠٠	٣١٢,٤٠٦,٢٦٥	١,٥٩٧,٠٤٩,٢٥٧
تحت المراقبة **	٤٣٨,١١٣,١	٣٢١,٧٤٤	٦٣,٢٥٢,٣٠٢	٥٠,٥٥٨٣	-	-	٦٤,٥١٧,٧٦٠
غير عاملة:							
دون المستوى	٤٠,١٢١,١٨	١,٨١٩,٠٩١	٧,٠٩٣,٦١٨	٣٢,٦٥٤	-	-	٩,٣٤٦,٤٨١
مشكوك فيها	٥٧٢,٤٧٩	٥٨١,٣٨٤	٣,٥٤٠,٢٦٤	١,٥٢٨,٢٠٤	-	-	٦,٢٢٢,٣٣١
هالكة	٥,٣٨٣,٧٥٢	١٣,٥١٨,١٨٤	٥٩,٢٧٧,٨١٤	١,٩٥٣,٧٥٩	-	-	٨٣,٧٨٤,٢٤٩
المجموع	١٧٧,٢٩٧,٧٥٧	٣٠٢,٤٥٥,٧٦٦	٨٧٢,٩٨٨,٦٥٦	١٠٦,٢٥٢,٤٨٩	٧١٠,٥٦٨,٦١٧	٣١٦,٠٥٧,٠٠٥	٢,٤٨٥,٦٢٠,٢٩٠
ي طرح:							
فوائد معلقة	١,١١٩,١١٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤٥٩,٨٧٧	-	١١٥,٥٦٢	١٥,١٨٩,٩١٩
مخصص التدني	٤,٧٠٣,٦٦٨	٣,٧٩٣,٢٤٢	٤٥,٠٢٨,٦٤٥	١,٣٩٧,٨٢٨	-	٣,٥٣٥,١٧٨	٥٨,٤٦٨,٥٦١
الصافي	١٧١,٤٠٣,٩٧٠	٢٩٤,٦٦٢,٠٠٢	٨١٨,٩٦٦,١٧٢	١٠٤,٨٥٤,٦٦١	٧١٠,٥٦٨,٦١٧	٣١٢,٤٠٦,٢٦٥	٢,٤١١,٩٦٦,٨١٠
٢٠١٥-							
متدنية المخاطر	١٠٠,٤١٣,١٠٧	-	١٢,٣٩٢,١٦٨	٨,٥٢٤,٣٥٦	٧٢٢,٨٩٨,٥١٨	-	٧٥٤,٢٣٠,١٤٩
مقبولة المخاطر	١١٣,٧٥٦,٠٥٧	٢٦٠,٧٥٥,٧٦٢	٧٦١,١٤٥,٢٦٤	٦١,٣٤٤,٩٧٣	٢٧,١٣٣,٥٤٠	١٩٠,١٠٨,٥٨٦	١,٤١٤,٢٦٤,١٨٣
تحت المراقبة **	٤٤٢,٦٨٦	٥,٤٦٢,٢٩٨	٢٨,٥٧٧,١٤٤	٤٨٤,٤٣٨	-	-	٤٤,٩٦٦,٥٦٦
غير عاملة:							
دون المستوى	٢٣,٦٥١,٧	٤,٦١,٦٩٧	١٣,٧٧٢,١٨٨	١٤,٢٥٦	-	-	١٤,٥٧٤,٦٥٨
مشكوك فيها	٥١٦,٥٨٧	٣١٦,٣١	٩,٠٩٣,٣٩٩	١٧٣,١١٣	-	-	٢٠,٠٩٩,٧٥٠
هالكة	٣,١٩١,٨١٧	٤,١٥٨,٢٤٠	٤٩,٥١٠,٣٨	٢,٠٩٠,٧٨٠	-	-	٦٢,٥٥٨,١١٥
المجموع	١٢٨,٦٤٦,٧٧١	٢٧١,١٧٤,٦٢٨	٨٩٤,٤٣٣,٢٠١	٧٢,٦٣١,٩٣٦	٧٥٠,٠٣٢,٠٥٨	١٩٣,٧٧٤,٨٢٦	٢,٣١٠,٦٦٣,٤٢٠
ي طرح:							
فوائد معلقة	٦٧٨,١٧٤	١,٠٢٧,٨٥١	١٠,٨٢٨,٧٨٣	٣,٦٥,١٣٥	-	١١٥,٥٦٢	١٣,٠١٥,٥٠٥
مخصص التدني	٣,١٣٠,٨٩١	٢,٠٦٧,١٩٢	٤٤,٨٦٣,٢٠٩	١,٠٨٢,٧٦٩	-	٣,٥٥٠,٦٧٨	٥٤,٦٩٤,٧٣٩
الصافي	١٢٤,٨٣٧,٧٠٦	٢٦٨,١٠٧,٥٨٥	٨٨٣,٦٠٤,٤١٨	٧١,٥٤٩,١٦٦	٧٥٠,٠٣٢,٠٥٨	١٩٠,١٠٨,٥٨٦	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦

* 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 ٤٣,٥٦٤,٠٢٨ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ٢٤٧,٧٥٣,٤٠٦ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٣,٧٥١ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٦,٠٩٦,١٤٩ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ الى A-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١٣,٦٩٢,٦٨ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ الى B-.

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٢,٣٩٢ دينار ذات تصنيف ائتماني CCC+ .

- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٢٨,٩٦١,٨٢٣ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦-						
متدنية المخاطر	١٥٠,٦٤٦٩٣	-	١٠٦,٦٩٢,١٥٦	١٥٦,١٥٣,٣٩٦	٦٩,٩١٠	٤٠٩,٨٠١,٥٥
مقبولة المخاطر	٣٧,٩٥٩,٨٨١	٢٤١,٩٥١,٩٥٩	٢٣٣,٥٢٤,٣٧٨	٨٧,٧٨٠,٤٨٣	-	٥٥١,٧٤٤,٨٩٨
تحت المراقبة	٤٦١,٦٢	١٦٠,٠٥٣	٣٧,٣٢٧,٦٨٩	٦٥٢,٩١٧	-	٣٨٩,٠٨٧,٨٣١
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٤٩,٣٧٧	١,٥٧٠,٨١٥	٥٣,٥٢,٦٦٤	-	-	٧,١٧٢,٧٥٦
مشكوك فيها	٢٠١,٩٠٤	٥٣١,٧٥٧	٣٠,٨٩,٠٩٩	١,١٨٨,٦٣٥	-	٢,٣٣٠,٣٠٩,٥
هالكة	١,٥٨١,٦٦١	١٠٠,٨٩,٠٥٥	٢٨,٣٠٠,٩٠٨	٩٤٩,٧٤١	-	٤٠,٩٢١,٣٠٦,٥
المجموع	٥٥١,٠٣,٥٧٨	٢٥٤,٣٠٢,٦٣٩	٣٠٥,٤٠٦,٧٩٤	٦٦,٢٥٢,٤٦٩	٦٩,٩١٠	٦٨١,١٣٧,٣٠٩
منها:						
تأمينات نقدية	١٥٠,٩٣,٧٢١	-	٨,٦٨٩,٤٣٩	١٥٦,٢٦٢,٨٩٦	-	٣٩٠,٤٦٠,٥٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٢,٠٦٨,٨٥١	٧١,٤٠٢	-	٢,١٤٠,٢٥٣
عقارية	١٤٢,٣٩,٤٩٥	٢٥٤,٣٠٢,٦٣٩	٢٦٦,٦١٥,٦٣٤	٤٧,٣٠٨,١٥٢	-	٥٨٢,٥٢٠,٩٢٠
اسهم متداولة	٥٤٢,٢٥٣	-	١٧,١٦٩,٦٣٠	١٨٥,١٩٩	-	١٧,٨٩٦,٦٨٢
سيارات واللث	٢٥١,١٧٤,١٠٩	-	١٠٠,٨٦٣,٦٤٠	٣,٤٢٥,٨٢٠	-	٣٩,٤٦٣,٥٦٩
أخرى	-	-	-	-	٦٩,٩١٠	٦٩,٩١٠
٢٠١٥-						
متدنية المخاطر	١٠٢,٤٢٠,١٣٦	-	١٢,٣١٦,٥٦٦	٨,٥٩٤,٩٣٠	١,٦٦٦,٦٧١	٣,٢٩٩,٨٣٠,٣
مقبولة المخاطر	٢٥,٣٨١,١٦٤	٢٥٧,٢٧٢,٢٩٤	١٢٩,٣٥٩,٦٣٩	٢٤,٤٨١,٦٩٤	-	٤٢٦,٤٩٤,٧٨١
تحت المراقبة	١٩٩,٨٨٧	٩٩٩,٤٧٨	٢٠,٧٢٢,٤٦٣	١٤١,٥٢٩	-	٢٢,٠٦٣,٣٥٧
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٥٣,٩٨٠	٢٠,٩١٩٠	٥,٦٥٤,٥١٠	-	-	٦,١١٧,٦٨٠
مشكوك فيها	٢١٠,٧٧٩	١٣٧,٥٠٠	١٥,٧٨٤,٢٢٠	٣٨١,٩٧٢	-	١,٦٥٠,٤٢٤٧١
هالكة	٤,١١٨,٧٣٩	١,٥٦٠,٥٣٩	١٩,٥٠٦,٣٣٧	٤,٢٣٢,٥٦٣	-	٢٩,٤١٨,١٧٨
المجموع	٤٠,٥٨٤,٦٨٥	٢٦٠,١٦٩,٠٠١	٢٠٣,٣٤٣,٧٢٥	٣٧,٨٣٢,٦٨٨	١,٦٦٦,٦٧١	٥٤٣,٥٩٦,٧٧٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠٤,١٣,١٠٧	١,٦,٥٦٢	١٤,٩٣٥,٧٠٤	٨,٥٩٤,٩٤٨	-	٣٣,٩٦٠,٣٢١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٣٨٧,٣١٨	-	-	٣٨٧,٣١٨
عقارية	١٠٠,١٢٩,٧٠٢	٢٦٠,١٥٢,٤٣٩	١٦٠,٧٩٨,٧٠٦	٢٦,٦٧٦,٩٧٠	-	٤٥٧,٧٥٧,٨١٧
اسهم متداولة	٣١٢,١٥٠	-	٢١,٤٧٠,٢٢٤	٣٣٢,٢٧٦	-	٢٢,١١٤,٦٥٠
سيارات واللث	١٩,٧٣٩,٧٢٦	-	٥,٧٥١,٧٧٣	٢,٢٢٨,٤٩٤	-	٢٧,٧٠٩,٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٧١	١,٦٦٦,٦٧١

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٣١,٢٨٧,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥,٦٦٠,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عامله.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ٢,٢٥٨,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٨,٦٣٣,١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) سندات واسناد واذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
AA	S&P	٣,٤٧٢,٧٥٣	٧١٠,٥٣٧	٤,١٨٣,٢٩٠
AA-	S&P	-	١,٧٧٩,٤٢٢	١,٧٧٩,٤٢٢
A+	S&P	٣,٥٥٤,٤٥٧	٣,٧٢٩,٤٥١	٧,٢٨٣,٩٠٨
A	S&P	١٣٧,٤٤٧	٢,٨٣٦,١٤٢	٢,٩٧٣,٥٨٩
A-	S&P	٤,٩٣٨,٩٢٩	٣,٢٢٥,٧٥٤	٨,١٦٤,٦٨٣
BBB+	S&P	٢٥٠,٢٤٦	٣,٥٣٤,٧٦٢	٣,٧٨٥,٠٠٨
BBB	S&P	٣١٨,٠٩٣	٣٧٦,٣٤٠	٦٩٤,٤٣٣
BBB-	S&P	١,٤٤٣,٧٣٧	١,٨١٩,٥٩٨	٣,٢٦٣,٣٣٥
BB+	S&P	٣,٥٣٦,١٣٧	-	٣,٥٣٦,١٣٧
BB-	S&P	-	٤,٢٥٨,٤٩٥	٤,٢٥٨,٤٩٥
غير مصنف	S&P	-	٣٣,٧٧٥,٦٧٥	٣٣,٧٧٥,٦٧٥
حكومية	S&P	-	٤٢٣,٥٦٤,٠٢٨	٤٢٣,٥٦٤,٠٢٨
المجموع		١٧,٧٥١,٧٩٩	٤٧,٩٦١٠,٢٠٤	٤٩٧,٣٦٢,٠٠٣

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط	اوروبا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	٢٤٧,٧٥٣,٢٤٠,٦	-	-	-	-	-	٢٤٧,٧٥٣,٢٤٠,٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٦٠٠,١٤٢	١٩,٧٧١,٢٢٦	٧,٢٩١,٣٠٩	١١,٢٧٥,٥٧٤	١٠,٩٦٨,٢٢٣	٢,٥٨٣,٦٥٧	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١
التسهيلات الائتمانية:							
للافراد	١٦٩,٩٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٨٥,٤١٢
القروض العقارية	٢٩٢,٩٥١,٩٨٢	-	-	-	-	-	٢٩٢,٩٥١,٩٨٢
الشركات الكبرى	٧٩١,٤٨٥,١٥٠	-	-	-	-	-	٧٩١,٤٨٥,١٥٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٠٤,٣٩٤,٧٨٤	-	-	-	-	-	١٠٤,٣٩٤,٧٨٤
للحكومة والقطاع العام	٢٦,٨٤٨,٧٦٠	-	-	-	-	-	٢٦,٨٤٨,٧٦٠
سندات واسناد واذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٤,٩٣٨,٤٤٤	٦٦٨,٣٣٩	٧٠٠,٢٧٩	١,٤٤٣,٧٣٧	-	١٧,٧٥١,٧٩٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٥٥,٩٥٧,١٥٣	١١,٣٢٨,١٩٥	٤,٥١٦,١٩٠	٦,٠٣١,٩١٧	١,٧٧٦,٧٤٩	-	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤
الموجودات الاخرى	٢٢,٢٩٠,٢٤٥٢	-	-	-	-	-	٢٢,٢٩٠,٢٤٥٢
الاجمالي للسنة الحالية	٢,١٥٠,٢٦٧,٢٤١	٤٦,٠٣٨,٦٤٥	٨١,٤٧٥,٥٦٨	١٨,٤٠٧,٧٧٠	١١٣,١٨٨,٧٠٩	٢,٥٨٣,٦٥٧	٢,٢٤١,١٦٦,١٨١,٠
الاجمالي للسنة السابقة	٢,٠٦٤,٣٠٠,٥٣٧	٥٩,٣٦٩,٩٢٧	٦٤,٢٤٥,٣٦٥	١٥,٧٨٨,٧٤٦	٣٩٠,١٨١,١٥٧	٢٦٠,٥٤٤	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

(٤٠/ب) مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار الفائدة.

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

١) مخاطر اسعار الفائدة:

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

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

٢٠١٦			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٣٠,٤٨	-
دولار امريكي	%١	١,٤٦٧	-
يورو	%١	٢٤٦	-
جنيه استرلييني	%١	(٥١)	-
ين ياباني	%١	٣٨٤	-
عملات اخرى	%١	٢٩	-

٢٠١٥			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٢٠,٣٠٩	-
دولار امريكي	%١	١,٠٧٦	-
يورو	%١	٣٠٥	-
جنيه استرلييني	%١	١٣	-
ين ياباني	%١	(٤١)	-
عملات اخرى	%١	١٢٧	-

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

٢) مخاطر العملات:

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

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

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

البنك/القطاع الاقتصادي	مالي	القطاع الصناعي والتعدين	التجارة العامة	تمويل شراء عقارات	الزراعة	شراء السهم	خدمات النقل	السياحة والفنادق والمطاعم	الخدمات والمرافق العامة	البنشاءات	الافراد	الحكومة والقطاع العام	اخرى	المجموع
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٧٥٣,٤٠٦	-	٢٤٧,٧٥٣,٤٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٨,٨٩,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٨٩,٨٦١
التسهيلات الائتمانية بالاصافي	١١٦,٤٦٠,٣٩٤	١٩٧,٥٩٢,٢٤٨	٣٣٩,٨٥٣,٥١٤	٢٩٢,٩٥١,٩٨٣	٣٦١,١٧٨,٧٣٣	١٤,٥٥٦,٠٥٣	٣٧٠,٤٢٣,٢٦١	٣٦٦,٤٤٢,٨٩٨	٩٧,٣١٠,٦٦٣	٥٩٠,٢٣٠,٨٧١	١٥٧,٠٣٦,٩٩٨	٣٦٠,٤٨١,٧٦٠	٩٩١,١٧١,٦١٤	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٨٨
سندات واسناد واذونات														
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٣٩٧,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٨,١٤٢	-	-	٣,٦١٠,٢٠٠	١,٤٤٣,٧٣٧	١٧,٧٥١,٧٩٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٤٠,٧٣٧,١٥٦	٤,٩٥٤,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٤,٦٣٣,٢٥٧	-	-	٤٣٧,١٦٥,٩٧٩	٢,١٢٧,٤٨١	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤
الموجودات الأخرى	٥٢,٤٩,٥٢٨	١,٠٤١,٩٧٣	١,٦١٣,٣٦٦	١,٢٧٠,٢٠٠	١٧٥,٨٧٤	٦١,٠٧٨	١٣١,٤٦٠	١٧٧,١٥٨	٤٧٣,٠٥١	٢٨٦,٩٧٨	١,٤١٨,٥٥٨	٥,١٨٧,٦٢٢	٥,٤٣٢,٧٦٦	٢٢,٢٢٩,٤٥٢
الجمالي للسنة الحالية	٣٢٤,٠٥٢,٥٥٩	٢٠,٣٥٨,٤٥٢	٣٣١,٤٥٧,٢٥٠	٢٩٤,٢٢٢,٠٢٠	٣٦٣,٥٤٧,٠٧٠	١٤,٦١٧,١٣٠	٣٧١,١٧٣,٨٢١	٣٦٦,٦٢٠,٠٥٦	١٠,٧٣٧,٤٦١,٣	٥٩٣,٢٠٣,٨٤٩	١,٥٨,٤٥٥,٥٥٦	٧١٠,٥٦٨,٦١٧	١,٠٨,١٥٦,٥٩٨	٢,٤١١,٩٦١,٨١٠
الجمالي للسنة السابقة	٢٠,٢٨٣,٧١٩٣	١٨٧,٦٧٣,٧٨٥	٣٧٤,١٤٧,١٨٨	٢٦٨,١٢٠,٤٧٣	٢٧١,١٨٧,٢٨٤	١٣,٧٦٩,٤٦١	٣١١,١٢١,٤٠٨	٣٧٥,٥٧٩,٥٩٣	١٢٨,٦٥١,٨٨٦	٢٨,٩٠٦,٣٨٤	١,٢٢,٧٠٧,٥٩٠	٧٥٠,١٤٥,٥١٧	٧٠,١١٧,٤١٥	٢,٢٤٢,٩٨٣,١٧٦

٢٠١٦			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الـربـاح والخـسائر	الاثـر على حقـوق المـلكية
		دينار	دينار
دولـر امـريـكي	١٪	(١٢٣,٣٥٦)	٣٩,٦٩٨
يورو	١٪	(٣٩٧,٣٥٩)	-
جنيـه اسـترلـيني	١٪	(٣٨,١٧٤)	-
ين ياباني	١٪	٣٧٧,٦٣٩	-
عمـلات اـخرى	١٪	١٠,١٢٣	-

٢٠١٥			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الـربـاح والخـسائر	الاثـر على حقـوق المـلكية
		دينار	دينار
دولـر امـريـكي	١٪	٣٦٨,٨٨١	٢٥,٥٠٤
يورو	١٪	(٧٧,١٣٦)	١,٢٥٧
جنيـه اسـترلـيني	١٪	٧,٤٨٥	(٦٣)
ين ياباني	١٪	(٣٢,٦١٤)	-
عمـلات اـخرى	١٪	(٣٠,١٢٥)	(٣٥)

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

٣) مخاطر التغير باسعار الـاسـهـم:

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

- تحديد سقوف الـاسـتـثـمـار المـخـتـلـفـة.

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

- التقييم الدوري لمحفظة الـاسـتـثـمـار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

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

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

٢٠١٦			
السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الـربـاح والخـسائر	الاثـر على حقـوق المـلكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	١٣٥,٩٣١	٤٤٧,٣٨٠
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	-	٩٠٨,٢٦٩
NASDAQ – USA	٥٪	٤٣,٨٣٧	-

٢٠١٥			
السوق	التغير في المؤشر	الاثـر على الـربـاح والخـسائر	الاثـر على حقـوق المـلكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	١١٠,٥٨٨	٤١٠,٤٦٣
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	١٠,٦٣٥	٨٧١,٩٨٦
NASDAQ – USA	٥٪	١٩٨,٤٠٣	-

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة:

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة							
٢٠١٦	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ شهور الى ١٢ شهور	من ١٦ أشهر الى ٢٤ شهور	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات واكثر	عناصر بدون فائدة المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي							
	١٩٦,٦٢٨,٠٥٠	١٤,٥٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	٢٥٨,٨٩,٨٦١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	-	-	-	-	٤,٩٦٦,٤٦٣	١٢,٧٧٥,٢٣٦	٥,٥٤٨,٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٥٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة-بالصافي							
	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٣٧,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر							
	١١٢,٤٧٢,٢١١	١٠,٣٥٤,٠٥٣	٤٣,١٥٣,٧٣٨	٣٧,٥٢١,٨٦٨	١٨٥,٥٨٦,٥٢٢	١٩١,٧٤٦,٨١٢	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٧٠,٩٧٢
ممتلكات ومعدات							
	-	-	-	-	-	-	٥,٨٩١,٢٢٣
موجودات غير ملموسة							
	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٢,٦٧٤
موجودات ضريبة مؤجلة							
	٧٠,٨٠٠	-	-	-	-	-	٤٩,٤٢٨,٨٣٣
موجودات أخرى							
اجمالي الموجودات	٣١٥,٥٨٣,٢٦١	٢٤,٨٦٠,٠٥٣	١٢٥,٣١٢,٥٢٤	٣٧,٥٢١,٨٦٨	١٩٠,٥٦٢,٩٨٥	٢٠٤,٥٢٢,١٤٨	٣٨٣,٥٦٤,٩١٠
المطلوبات							
	٤٧,٤٥١,٥٥٧	٢٨,١٨٥,٢٦٩	-	-	-	-	٤٧,٤٧١,٠٨٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
	٩٨٣,٢٠٣,٠٦٢	١٩٥,٩٢١,١٥٢	١٠٩,٢٢٨,٠٤٦٧	١٥٢,٦١٣,٢٦١	٢٣,٥١٦,٠٢٦	-	٣٩٢,٢٣٩,٥٣٨
ودائع عملاء							
	٧٦,٦١٣,٠٠٧	-	-	-	-	-	٩٩,٥٥٠,٤٨١
تأمينات نقدية							
	-	-	٧٥٠,٠٠٠	٦٥٧,٢٧٥	٧,٦٨٨,٢٨٨	٤٧,٧٧٣,٦٨٣	-
أموال مقترضة							
	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥١٦
مخصصات متنوعة							
	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٩٤
مخصص ضريبة الدخل							
	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٢٣٩
مطلوبات أخرى							
اجمالي المطلوبات	١,١٠٧,٢٦٧,٦٢٦	٢٢,٤٢١,٠٦٤	١,١٠٣,٠٤٦٧	١٥٣,٢٢٧,٠٦٣	٣١,٢٠٤,٢١٤	٤٧,٧٧٣,٦٨٣	٥٧٥,٨٨٣,٤٥٠
	٧٩١,٦٨٤,٢٦٥	(١٩٩,٢٤٥,٨٦٨)	١,٢٩٣,٠٩٤,٧٧٨	(١١٥,٧٤٨,٧٦٨)	١٥٩,٢٥٨,٦٧١	١٥٦,٧٤٨,٤٦٥	(١٩٢,٢١٩,٢٦٠)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٢٠١٥							
	١٥٣,٠٦٩,٠٥٧	١٠,٦٨٤,٨٦٤٤	١,٢٨٧,٩٣٦,٧٦٤	١٥٨,٠٦٨,٣٧٧	١٥٩,٠٢٦,٦٦١	١٧٥,٢٨٩,٨٧٧	٣٤٨,٧٩٠,٧٦٠
اجمالي الموجودات							
	١,٠٤٣,٠٤٠,٢٦٠	٢٣١,٢٩٩,٦٥٩	١٥٨,٢٧٥,٩٥٨	١٨٥,٨٢٢,١٢٥	١١,٢٧٩,٩٩٤	٥,٤٥٩,٤٧٨	٤٦٠,٥٣١,١٥٠
اجمالي المطلوبات							
	(٨٨٩,٩٧١,٢٠٣)	(١٢٤,٤٥١,٠١٥)	١,١٢٩,٥١٠,٨٠٦	(٢٧,٧٣٣,٧٤٨)	١٤٧,٧٤٦,١٦٧	١٦٩,٩٣٠,٢٣٩٩	(١١١,٧٤٠,٧٤٦)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البنـد/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦						
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٤٥٩١٧١١٠	٢,٥٥٢,٧٧٩	٨٣,٤٧٦	-	١٠٠,١٢,٧٤٤	٥٨,٥٦٦,١٠٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٩,٥٥٠,٥٦٣	٦٧,٤١٧,٨٤٧	٩,٨٠٩,١٨٤	٢,٢٩٧,٢١٨	(٤,٢٨٤,٩٥١)	٢٤٤,٨٨٩,٨٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,٥٨٢,١٥٧	-	-	-	-	٢٠,٥٨٢,١٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٤,٣٠٤,٨١٨	٥٩٦,٩٣٩	١٢٣	٤٤,٢٣٨,٠٣٧	١٨,٤٦٨,٥٧٢	٢٦٧,٦٩٨,٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٠,١٨٩,٦٥٥	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٦٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٥,٤٥٩,١٨٥	٢,٥٧٥,٥٠٠	٨٦,٦٧٩	-	-	٨٨,٩٢١,٢٦٤
موجودات اخرى	٥,٨٩٦,٨٥٣	٤٥,٩١١	١٣,٤٠١	٩٠,٢٨٦	٧,٢٥٥	٦,٠٥٣,٨٠٦
اجمالي الموجودات	٥٤١,٩٠٠,٣٤١	٧٣,١٨٨,٩٧٦	١٠,٧٩٢,٨٦٣	٤٦,٨١٥,٦٤١	٢٤٢٠,٣٢,٦٢٠	٦٩٦,٩٠١,٤٤١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٧٩٦,٢٤٠	١٤,٢٩٢,٩٤٢	١٠,٦٦٣	١٢,٨٦٨	٦٩٥,٥٩٨	٥٧,٨٠٩,٢٤٥
ودائع عملاء	٤٦٠,٢١٦,٤٤٤	٦٦,٩١٦,٢٨٢	١٤,٤٨٥,٧٠٠	٨,٦٩٠,٠٦٣	٢١,٢٣٧,٢٩٩	٥٧١,٢٤٥,٨٨٨
تأمينات نقدية	٥٠,٨٣٧,١٧٨	٢١,٤٧١,٦٠٨	٨٧,٩٢٤	-	٢٠,٦٣٠,٤٣٠	٧٣,٨١٧,٠١٦
مطلوبات اخرى	٣٩٥,٩٢٠	٢٣٣,٨٩٥	٢٦,٠٣٧	٣٤٨,٧٦٣	٢٧,٢٥٨	١,٠٣١,٨٧٣
اجمالي المطلوبات	٥٥٤,٢٣٥,٩٤٧	١٠,٢٢٩,١٤٢,٨٢٧	١٤,٢١٠,٢٩٣	٩,٠٥٢,٦٩٤	٢٣,١٩٠,٤٦١	٧٠٤,٠٠٤,٢٢٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(١٢,٢٣٥,٦٠٦)	(٢٩,٧٢٥,٨٥١)	(٣,٨١٧,٤٣٠)	٣٧,٧٦٢,٩٤٧	١٠,١٣,١٥٩	(٧,١٠٢,٧٨١)
الزمامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٥٨,٠٥٩,٢٦٩	٨١,٢٥٤,٩٥٣	١٤٨,٦٥٧	-	٢٠,٢٣٠,٥٢,١٢٣	٤٥٩,٨٦٨,١٠٢
٢٠١٥						
اجمالي الموجودات	٤٥٧,٢٦١,٠٨٥	٦٧,٢٩٠,٢٥٠	٧,٦٦٦,٨٨٤	(٢,٠٤٣,٢٩٩)	٢٦,٥٣٤,٢٥٥	٥٥٦,٨٣٩,٢٢٩
اجمالي المطلوبات	٤٣٠,٤٧٣,٠٢١	٧٥٠,٠٠٤,٠٥٦	٦,٩٤٨,٢٦٥	٢١٨,٠٣٨	٢٩,٥٤٦,٧٢٩	٥٤٢,١٩٠,٢٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٦,٨٨٨,٠٦٤	(٧,٧١٣,٥٥٢)	٧٤٨,٥١٩	(٢,٢٦١,٤٣٧)	(٣,٠١٢,٤٧٤)	١٤,٦٤٩,١٢٠
الزمامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٠,٨٢٧٥,٢٣٩	٣٦,٧٥٤,٦٥١	٣٦,٢٢٦	٥٦,٢٣٦,٢٠١	٤,٩٢٩,١٨٠	٣٠,٧١٠,٢١,٩٩٧

(٤٠/ج) مخاطر السيولة:

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

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

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء، سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إداراتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

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

٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٩٦٤,٨١٩	٢٨,٢٣٤,١٥٥	-	-	-	-	-	١٢٣,١٩٨,٩٧٤
ودائع عملاء	١,١١٧,٩٢٢,٢٢٨	٢٥٤,٢٤٤,٨١١	١٥٥,٧٣٣,٥٢٦	١٨٨,٦٠٨,١١٨	١٥٣,٢٣٥,٥٤٧	-	-	١,٨٦٩,٩٤٤,٢٣٠
تأمينات نقدية	٣٣,١٤٥,٧١٩	١٣,٧١٩,٦٠٠	١٤,٩٩١,٠٩٢	١٥,٤٤٧,٦٧٨	١٩,٨٧١,٥٤٦	٩١,٢٩٠,١٦٨	-	١٨٨,٤٦٥,٨٠٣
أموال مقترضة	-	-	٧٥٦,٢١٠	٦٦٨,٤٥٩	٨,٠٢٨,١٢١	٥٧,١٥٤,٠٧٩	-	٦٦,٦١٦,٩٧٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥١٦	٤٢,٥١٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٢٥,٩٨٤,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	١,٢٤٦,٠٢٢,٧٦٦	٢٩٦,٢٩٨,٥٦٦	١٧١,٢٤٨٠,٠٩٢٨	٢٠,٤٢٤,٢٣٥	١٨١,٢٤٥,٢٢٤	١٤٨,٤٤٤,٢٤٧	٣٢,٦٢٢,٣٤٩	٢,٢٨٤,٨٤٨,٢٣٥
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها (المتوقعة)	٧٩٠,٥٦٤,٢٠٦	١٣٠,٥٥٢,٠٥٩	١٥٨,٢٥٥,٦٤٨	١٥٧,٧٤٧,٤٧٥	٣٣٨,٠٣٩,٤٩٢	٨٢٢,٦١٦,٥٥٥	١٦٠,٢٩٦,٤٨١٥	٢,٥٥٩,٧٤٠,٠٢٥٠
٢٠١٥								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٤٥٧,٤٢٦	٢٠,٢٩١,٢٤٥	-	-	-	-	-	١٣٩,١٤٨,٨٦١
ودائع عملاء	٨٥٣,١٨٣,٤٤١	٢٨٩,٤٠٧,٥٤٩	٢٢٣,٠٠٢,٢٧٦	٢٣٨,٥٧٩,٨١٥	١٨٦,٣٩١,٢٥٦	-	-	١,٢٧٩,٠٥٦٥,٢٣٧
تأمينات نقدية	٨,٨٠٢,٠٧٦	٩,٧٥٨,٥٢٠	١١,٨٦٢,٤٣٨	١٤,٤٠٥,٠٥٠	٢٥,٤٢٢,٨٣٧	٥٩,٢٢٥,٦٤٢	-	١٢٩,٤٨٦,٥٦٣
أموال مقترضة	١,٢٢٣,٦٨٣	٦,٠٢٦,١٥٠	٣,٠٤٩,٢٧٠	-	١١,٨٥١,٢٦٣	٦,٦٩٨,٢٧٨	-	٢٨,٩٥٨,٩٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠	١١,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٢,٥٤٦,٠٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٢٣	٢٣,٠٩٢,٢٢٣
اجمالي المطلوبات	٩٨١,٧٧٦,٢٦٦	٢٢٥,٨٨٣,٦٤٤	٢٣٧,٩١٥,٠٨٤	٢٥٢,٩٨٤,٨٦٥	٢٢٣,٦٦٥,٤٥٦	٦٥,٩٣٤,٠٢٠	٢٥,٦١٥,٠٠٧٧	٢,١٢٣,٢٨٠,٩٢٨٢
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها (المتوقعة)	٣٩٦,٨٥٠,٠٠٦٣	٢٠٩,٨٢٢,٢٥٨	١٧١,٨٨٥,١٥٢	٣٠٧,٤٢٦,٨٧٩	٤١٠,١٨٥,٢٧٢	٧٠٢,٩٠٥,٠٧٤	١٩٠,٠٥٤,٨٤٢	٢,٢٣٨,٩١٢,٢٦٤٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة	لغاية سنة (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦			
الاعتمادات والقبولات	٢,٧١٣	-	٤٣٤,٩٧٢,٢٧٦
السقوف غير المستقلة	١٨٦,٠١١,٧١٣	-	١٨٦,٠١١,٧١٣
الكفالات	١٥١,٩١٠,٤٣٦	٢١٦,٩٢٣	١٦٧,٥٦٣,١٤٨
المجموع	٧٧٢,٨٩٤,٥٢٥	٢١٦,٩٢٣	٧٨٨,٥٥٠,٠٢٩٥٠

	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥ سنوات	أكثر من (٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
الاعتمادات والقبولات	٢٣٧,٢٥١	١٣٨,٩٣٧	-	٣٧٥,٢٦٦
السقوف غير المستقلة	٢٣٥,١٦٤	-	-	٢٣٥,١٦٤
الكفالات	٩,٦٠٧	٩٨٤,٩٣٩	٣٣,٩١٦	١١٦,٧٥٣
المجموع	١٨١,٦٣١	٤٤٦,١٢٢	٢١٦,٩٢٣	٦٣٨,٥١٧

مراقبة الامتثال:

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

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

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

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

مخاطر العمليات:

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

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

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

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

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

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

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

الحوكمة:

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

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

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

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

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

(٤١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

	الأفراد	الشركات	الخزينة	المجموع	
				٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٩,٤٣٩,٨٠٥	٨١,٣٥٤,١٠٤	٣٥,٧٤٧,٣٩٩	١٤٦,٥٣١,٣٠٨	١٤٣,٧٠٤,٩٠٢
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء	(٣,٠٥٥,٩٣٣)	(٦,٠٥٣,١٠٢)	١٥,٥٠٠	(٨,٠٩٣,٥٣٥)	(٤,٣١٣,١٤٥)
نتائج أعمال القطاع	٥,٣٨٣,١٩٩	٦٠,٧٨٠,١٩٠	٣٦,٥٢٩,٣٨٤	٩٢,٦٧٢,٧٧٣	٨٦,١٠٧,٨٥٢
مصاريف غير موزعة	-	-	-	(٥٠,٩٤٤,٥٨٨)	(٤١,٨٥٧,٣١٢)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	٤١,٧٢٨,١٨٥	٤٤,٢٥٠,٥٤٠
ضريبة الدخل	-	-	-	(١٣,٤٩٢,٣٦٣)	(١٥,٤١٧,٣٩٩)
صافي ربح السنة	-	-	-	٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١

معلومات أخرى					
موجودات القطاع	٣٥٨,٧١٤,٧٩٨	١٠٢,٦٨٦,٠٥١٧	١٠٧,٢٣٣,٢٢٣	٣,٤٥٧,٨٣٨,٥٤٨	٣,٢٢٨,٤٣٨,٥٠٦
موجودات غير موزعة على القطاعات				١٠١,٩٠١,٧٠٢	١٠٤,٣٧٥,١٣٤
مجموع الموجودات	٣٥٨,٧١٤,٧٩٨	١٠٢,٦٨٦,٠٥١٧	١٠٧,٢٣٣,٢٢٣	٣,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٣,٣٣٨,٨١٣,٦٤٠

مطلوبات القطاع					
استيعابات الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	١٠٢,٣٧٧,٥٠٢	٩٨٣,٧٢١,٣١٣	٢٠١,٤٥٥,٤٣٣	٣,٢١٢,٩١٤,٢٤٨	٣,٠٦٠,١٦٨,٩٠٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات				٣٦,٦٢٣,٣٤٩	٣٥,٦٥٠,٠٧٧
مجموع المطلوبات	١٠٢,٣٧٧,٥٠٢	٩٨٣,٧٢١,٣١٣	٢٠١,٤٥٥,٤٣٣	٣,٢٤٩,٥٣٦,٥٩٧	٣,١٠٥,٨١٨,٩٨٠
مصاريف رأسمالية				١١,٩١٧,٣٣٥	١٣,٧٧٣,٤٨١
الإستهلاكات واللاطفاءات				٦,٥٣١,٠٥٩	٥,٠٠٧,٢٢٧

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.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٢,٨١٠,٤١٠	١٤١,٧٥٧,١٣٢	٣,٧٢٠,٧٩٨	٩٤٧,٧٧٠	١٤٦,٥٣١,٢٠٨	١٤٢,٧٠٤,٩٠٢
مجموع الموجودات	٢,٢٧٦,٩٦٣,٥٤٧	٢,١٨٧,٨٢٦,٥٤٩	٢٨٢,٧٧٦,٧٠٢	٢٠٠,٣٠٣,٠٩١	٢,٥٥٩,٧٤٠,٢٥٠	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠
المصروفات الرأسمالية	١١,٩١٧,٢٣٥	١٣,٧٧٢,٤٨١	-	-	١١,٩١٧,٢٣٥	١٣,٧٧٢,٤٨١

(٤٢) ادارة 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، 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 "تركزت الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.

٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني وبنسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

		٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)		١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة		٢٣,٥٥٥,٩٧٤	١٥,٥٧١,٤٠٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل		١,٥٥٥,٤١٧	١,٣٨٢,٣٧٥
علاوة الاصدار		٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣
الاحتياطي القانوني		٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٣,١٤٧,٤٣١
الاحتياطي الاختياري		٢٤,٩٣٢,٢٠٧	٢٠,٧٧٦,٥٥٣
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها		٢,١٤٢	-
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية		٢٨٢,٨٤٩,٢١٨	٢٦٧,٣٤٠,٩٤٠
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
الشهرة والموجودات غير الملموسة		٥,٨٩١,٢٢٣	٥,٥١٠,٠٣٢
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الCET 1		١١٠,٢٨,٨٦٥	٧,٩٦٥,٣٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الاول (١٠٪)		١,٦٠٢,٦٧٤	٢٥٥,٢٦٨
صافي حقوق حملة الأسهم العادية		٢٦٤,٣٢٦,٤٥٦	٢٥٣,٦١٠,٣٠٠
رأس المال الإضافي			
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها		٣٧٨	-
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)		٢٦٤,٣٢٦,٨٣٤	٢٥٣,٦١٠,٣٠٠
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2			
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٣,٤٦٩,٧٢٠

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠٤	-	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٤,٧٣١,٠٨١	١٣,٤٦٩,٧٢٠	إجمالي رأس المال المساند
٢٧٩,٠٥٧,٩١٥	٢٦٧,٠٨٠,٠٢٠	رأس المال التنظيمي
٢,٠٥٣,١٩٧,٣٦٠	١,٨٠٤,٨٦١,٣٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٢٥٩٪	١٤,٩٨٠٪	نسبة كفاية راس المال (%)
١٢,٢٨٧٪	١٤,٢٠٥٪	نسبة راس المال الاساسي (%)
٠,٧٢٪	٠,٧٥٪	نسبة راس المال المساند (%)

٢٠١٦	
دينار	
	نسبة الرافعة المالية
٢٦٤,٣٢٦,٨٣٤	الشريحة الأولى من رأس المال
٣,١٨٤,٥٦٧,١٢٧	مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد إستبعادات البنود المقتطعة من الشريحة الأولى
٨,٣٠٪	نسبة الرفع المالي

- تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل III.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦			
	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩	-	٢٨١,٨٤٤,٤٥٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١	-	٢٥٨,٨٨٩,٨٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٩٣,٤٠٠,٥٩٩	٧٩٢,٣٦٥,٤٨٩	١,٣٨٥,٧٦٦,٠٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٥٤٨,٧٨٣	١٧,٧٥١,٧٩٩	٢٣,٣٠٠,٥٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٢٨,٥٢٧,٣٥٤	٢٨,٥٢٧,٣٥٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠٢,٢٧٦,٨٧٠	٣٧٧,٣٣٣,٣٣٤	٤٧٩,٦١٠,٢٠٤
ممتلكات و معدات	٤٢,٣٤٣,٠٥	٣٩,٣٣٦,٧٦٧	٨١,٦٧٩,٨٢٣
موجودات غير ملموسة	٢,٧٩٥,٧٤٨	٣,٠٩٥,٤٧٥	٥,٨٩١,٢٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٦٠٢,٦٧٤	-	١,٦٠٢,٦٧٤
موجودات اخرى	١٣٦,٨٣٣	-	١٣٦,٨٣٣
مجموع الموجودات	١,٣٠٠,١٣٠,٣٣٢	١,٢٢١,٥٨٢,٦١٠	٢,٥٢١,٧١٢,٩٤٢
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,١٠٧,٩٠٨	-	١٢٣,١٠٧,٩٠٨
ودائع عملاء	١,١١٦,٨٩٠	١٤٦,٦٦١,٩١٧	١,٢٨٣,٧٧٣,٦٠٦
تأمينات نقدية	٧٥,٧٩٣,٠٩٤	١٠٠,٣٧٠,٣٩٤	١٧٦,١٦٣,٤٨٨
أموال مقترضة	١,٤٠٧,٣٧٥	٥٥,٤٦١,٩٧١	٥٦,٨٦٩,٣٤٦
مخصصات متنوعة	٤٢,٥١٦	-	٤٢,٥١٦
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٥٩٥,٥٩٤	-	١٠,٥٩٥,٥٩٤
مطلوبات اخرى	٢٥,٩٨٤,٣٣٩	-	٢٥,٩٨٤,٣٣٩
مجموع المطلوبات	١,٩٦٧,٠٤٢,٣١٥	٣,٠٢,٤٩٤,٢٨٢	٢,٩٦٩,٥٣٦,٥٩٧
الصافي	(٦٤٥,٩١٢,٢٨٣)	٩٥٦,١١٥,٩٣٦	٢٩٠,٢٠٣,٦٥٣

٢٠١٥			
	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	١٧٠,١٨٨,١٦١	-	١٧٠,١٨٨,١٦١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	-	١٦٨,٣١٧,٧٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٦٩,٩٣٩,٤٢٠	٨١٨,٦٠٩,٤٩٦	١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٦٦١,٣٦٩	-	١٨,٦٦١,٣٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٨٧,٧٧٦,٣٧١	٣٢٤,٠٠٣,٢٢٩	٦١١,٧٧٩,٦٠٠
ممتلكات و معدات	٤,٢٩٣,٩٩٤	٣٥,٢٠٤,٦١٢	٣٩,٤٩٨,٦٠٦
موجودات غير ملموسة	٣,٢١٦,٣٤٤	٢,٢٩٣,٦٨٨	٥,٥١٠,٠٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٥٥,٢٦٨	-	٢٥٥,٢٦٨
موجودات اخرى	٥٩,٠١١,٢٢٨	-	٥٩,٠١١,٢٢٨
مجموع الموجودات	١,١٨١,٦٥٩,٨٧٨	١,٢٠٧,٤٦٩,٧٦٢	٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٠٨١,٤١٣	-	١٢٣,٠٨١,٤١٣
ودائع عملاء	١,٣٣٨,٥٩٥,٠٠٣	١٧٩,٠٤٥,٠٢٠	١,٥١٧,٦٤٠,٠٢٣
تأمينات نقدية	٤٤,٥٧٨,٦٠٨	٧٥,٣٨٩,٥٥٦	١١٩,٩٦٨,١٦٤
أموال مقترضة	١٠,٣٥٢,١٩٦	١,٦٧١,٨٧٣,٥	١,٦٨٢,٢٢٥,٧٩١
مخصصات متنوعة	١١,٧٥٠	-	١١,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	١٢,٥٤٦,٠٩٤	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤
مطلوبات اخرى	٢٣,٠٩٢,٣٣٣	-	٢٣,٠٩٢,٣٣٣
مجموع المطلوبات	١,٨٢٤,٦٦٥,٧٧٩	٢٧١,١٥٣,٣٠١	٢,٠٩٥,٨١٩,٠٨٠
الصافي	(٦٤٣,٠٠٥,٨٠١)	٩٣٦,٣١٦,٤٦١	٢٧٣,٣١٠,٦٦٠

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦		٢٠١٥
دينار		دينار
اعتمادات		٢٠٣,٠٩٨,٦٣٩
قيولات		١٢٨,٩١٥,١٤٧
كفالات:		
- دفع	٦٧,٩٠١,٤٩٦	٦٣,٥٠٢,٥٠٣
- حسن تنفيذ	٦٧,٤٨٧,٥٦٠	٧٠,٩٥٩,١٧٣
- أخرى	٣٢,١٧٣,٠٩٢	٣٦,٢٩١,٩٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٨٦,٠١١,٧١٣	٢٠١,١٦٤,٣٣٥
المجموع	٧٨٨,٥٥٠,٩٥٠	٦٣٨,٥١٧,٢٢٦

ب. التزامات تعاقدية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
عقود شراء ممتلكات ومعدات	٢,٥٣٥,٣٦٨	٦٤٧,٢٠٥
عقود شراء موجودات غير ملموسة	٩٨٧,٣٣٤	٣٩٨,٨٥٢

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٥٠٣,٩١١ دينار و ٢,٠٨٧,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة أزاؤها ٤٢,٥١٦ دينار و ١١,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير ادارةالبنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) 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:

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٧,١١٢,٩٦٥	٣٣٤,١١٣	١,٠٨٠,٢٧٦	٢٨,٥٢٧,٣٥٤
صناديق استثمارية	-	١,٩٥٣,٨٢١	-	١,٩٥٣,٨٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١,٣٤٦,٧٦١	-	-	٢١,٣٤٦,٧٦١
المجموع	٤٨,٤٥٩,٧٢٦	١,٩٥٣,٨٢١	١,٤١٤,٣٨٩	٥١,٨٢٧,٩٣٦

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٥,٦٤٨,٩٨١	١,٧٠٩,٧٥٦	-	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
صناديق استثمارية	-	١,٨٥٦,٠٦٣	-	١,٨٥٦,٠٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٦,٨٠٥,٢٠٦	-	-	١٦,٨٠٥,٢٠٦
المجموع	٤٢,٤٥٤,٢٨٧	٣,٥٦٥,٨١٩	-	٤٦,٠٢٠,١٠٦

(٤٧) أحداث لاحقة

شراء حصة مسيطرة في بنك الأردن دبي الإسلامي:

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨٪ خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨٪ من اسهم بنك الاردن دبي الإسلامي وبلغت الكلفة الاجمالية للصفقة المدفوعة من قبل الشركة التابعة ١١٣,٦ مليون دينار أردني.

زيادة راسمال البنك:

قام بنك الاتحاد خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ بالموافقة على زيادة راسماله من ١٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار لكل سهم الى ١٦٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً اليها علاوة اصدار ٢٥٠,٠ دينار لكل سهم، وتم الحصول على جميع الموافقات الرسمية وتم تسجيل أسهم الزيادة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧، علماً بأنه تم تحديد تاريخ الإكتتاب من تاريخ ٥ نيسان ٢٠١٧ ولغاية ١١ نيسان ٢٠١٧.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود اليجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود اليجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود اليجار.

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود اليجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات اليجار.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) –تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢)- الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) – تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) -تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الدولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٤٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شبكة الفروع والشركات التابعة
ومكاتب النقد العاملة وشبكة
الصرافات الآلية الخارجية في
المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان

فرع الشميساني

فرع جبل عمان

فرع دابوق

فرع الجاردنز

فرع الصويفية

فرع شارع مكة

فرع الجبيهة

فرع سيتي مول

فرع ضاحية الياسمين

فرع مرج الحمام

فرع وسط البلد

فرع الوحدات

فرع ماركا الشمالية

فرع تاج مول

فرع عبدون

فرع عبدون الشمالي

فرع ام اذينة

فرع جو بارك

فرع جبل الحسين

فرع الرينبو

فرع الظهير

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

شارع ابن خلدون - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٢ - فاكس ٤٦٤٧٣١٨ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع جمعة الشبلي - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٦ - فاكس ٥٤١٣٠٨٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع وصفي التل / مجمع الريكة التجاري - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٥ - فاكس ٥٥٣٩٠٣٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع علي نصوح الطاهر / مجمع عادل حجرات - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٦ - فاكس ٥٨١٨٥١٦ - ص.ب ٨٥٠٢٢٢ - عمان ١١١٨٥

شارع مكة / مجمع نسيم الدادا - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١٧ - فاكس ٥٥١٢٦٠٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع ياجوز / اشارة المنهل - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١٩ - فاكس ٥٣٤٠٧٩٠ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

سيتي مول / شارع الملك عبدالله الثاني - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢١ - فاكس ٥٨٢٤٥٧٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع البادية / مجمع اسماء - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٠ - فاكس ٤٢٠١٦٣٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

مجمع النهار التجاري / دوار الدلة - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٤ - فاكس ٥٧٣١٩٩٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع الرضا - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٣ - فاكس ٤٦٣٩٦٦٩ - ص.ب ٤٧٧ - عمان ١١١٨٠

شارع عباد بن بشر / مجمع ابو عبدو التجاري - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٤ - فاكس ٤٧٥٢٨٣١ - ص.ب ٥٢١١٢ - عمان ١١١٨٠

شارع الملك عبدالله الاول / دوار الطيارة - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٧ - فاكس ٤٨٧٤٢٣١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

تاج مول / شارع سعد عبد شموط - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٩ - فاكس ٥٩٣٠٥٧٤ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع سلمان القضاة / مقابل Crumz - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٠ - فاكس ٥٩٢٩٣٦٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع علي سيدو الكردي / مجمع الفايز التجاري - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٨ - فاكس ٥٩٢٦٧٥٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع سماترا / مجمع كرم امسيح - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٥ - فاكس ٥٥١٦٧٨٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع الامليرة تغريد / الصويفية - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٨ - فاكس ٥٨١١١٣٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع جمال الدين الدفغاني / مقابل سي تاون - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤١ - فاكس ٤٦٣٥٧٠٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

جبل عمان / شارع الرينبو - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٣ - فاكس ٤٦٣٩٦٤٨ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع المطار / محطة المناصير للمحروقات - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٤ - فاكس ٥٧١١٢٦١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع البيادر

فرع الرابية

فرع جامعة الاسراء

فرع خلدا

فرع سحاب

فرع طبربور

فرع الهاشمي الشمالي

فرع ضاحية الرشيد

فرع صويلح

فرع العبدلي مول

فروع المحافظات الاخرى:

فرع مادبا

فرع الزرقاء

فرع الزرقاء الجديدة

فرع الرمثا

فرع اربد

فرع الحصن

فرع العقبة

فرع ماحص

فرع مجمع عمان / اربد

فرع المفرق

وحدة الصرافة :

وحدة الصرافة المركزية – الشميساني/عمان

شارع جمال قيتوقة / مجمع اللماني - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٠ - فاكس ٥٨١٩٤٠٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع صقليه - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٢ - فاكس ٥٥١٦٨٥٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع المطار / جامعة الاسراء - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٤ - فاكس ٤٧١١٩٣٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع نمر الحمود / مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٧ - فاكس ٥٥٤٦١٨٥ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

المدينة الصناعية / سحاب - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨٥٠ - فاكس ٤٠٢٤١٤٥ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع ثمانية بن اليماني / بالقرب من كارفور - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٩ - فاكس ٥٠٦٢٨٣٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع البطحاء / بالقرب من مخازن تفاحة - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٣٢ - فاكس ٥٠٥١٨٤٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع عاكف الفايز / بالقرب من سكن أميمة - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٦٤ - فاكس ٥١٦٠٩٨٠ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع الامليرة راية بنت الحسين / مجمع المجدلاني - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨١ - فاكس ٥٣٥٦١٩٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

مشروع العبدلي الجديد / العبدلي مول - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤ - فاكس ٥٦٦٦١٤٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع اليرموك - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٥ - فاكس ٥٣٢٤٢٢٩٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع السعادة - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٠٩ - فاكس ٥٣٩٣٥٨٠٨ - ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

شارع مكة المكرمة / مجمع الكردي بلزا - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٧ - فاكس ٥٣٨٦١٤٩٤ - ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

شارع نصر الطلاق - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١١ - فاكس ٥٧٣٨٢٤٩٧ - ص.ب ٥٨٣ - اربد ٢١٤١٠

شارع الحصن - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١٠ - فاكس ٥٢٧٢٧٠١٩٧ - ص.ب ٢١٦ - اربد ٢١١١٠

شارع الملك طلال - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١٣ - فاكس ٥٢٧٠١٠٩٠٦ - ص.ب ٤٧٢ - اربد ٢١٥١٠

شارع السعادة - هاتف ٥٢٠١٦٧٠٠ - فاكس ٥٣٢٠١٦٧٠١ - ص.ب ١٧٠٢ - العقبة ٧١١٠

شارع البلدية / مبنى حسين الشيباب - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٤٦ - فاكس ٤٧٢٠٦٨٠ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

شارع مجمع عمان الجديد / مبنى الصيداوي - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٢٢ - فاكس ٥٢٧٢٥٨٩٤٩ - ص.ب ٢١٦ - اربد ٢١١١٠

شارع جرش / مقابل شركة خيرات الشمال - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٦٠ - فاكس ٥٢٦٢٣٠٥٩٥ - ص.ب ٢١٦ - اربد ٢١١١٠

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

البوند:

مستودعات البوند

مدينة عمان الصناعية - سحاب - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨١٦ - فاكس ٤٠٣٣٤٧٤ - ص.ب. ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

الوساطة المالية:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

مجمع بنك اللسان / عمان - هاتف ٥٦٧٥٥٥٨ - فاكس ٥٦٠٦٩٩٦ - ص.ب. ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

التأجير التمويلي:

شركة الإتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة / مجمع الغيث - هاتف ٥٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠ - فاكس ٥٨٢٤٠٦١ - ص.ب. ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

العاصمة عمان:

١. مكة مول
٢. تاج مول
٣. كوزمو مول
٤. مستشفى الخالدي
٥. فارمسي ون
٦. فارمسي ون
٧. مستشفى العيون التخصصي
٨. مستشفى ابن الهيثم
٩. ركن التسوق مول
١٠. سرايا مول
١١. كلية القدس
١٢. جوار سوبر ستور
١٣. جوار سوبر ستور
١٤. سيفوي
١٥. سيفوي
١٦. كارفور
١٧. كارفور
١٨. كارفور
١٩. محطة جلف للمحروقات
٢٠. محطة جلف للمحروقات
٢١. محطة جلف للمحروقات
٢٢. محطة جلف للمحروقات
٢٣. جامعة العلوم التطبيقية
٢٤. جاليريا مول
٢٥. مجمع الملك حسين للأعمال
٢٦. امسيح للمجوهرات

المحافظات الاخرى:

١. محطة توتال للمحروقات
٢. اربد سيتي سنتر
٣. اربد مول
٤. محطة الدجاني للمحروقات
٥. كارفور
٦. محطة جلف للمحروقات
٧. شركة كهرباء العقبة

- شارع مكة
- شارع سعد عبد شموط
- الدوار السابع
- شارع ابن خلدون
- صويلح شارع المدينة الطبية
- وادي صقرة مقابل محطة توتال للمحروقات
- شارع المدينة المنورة
- شارع المدينة المنورة
- ابو نصير بالقرب من الشوق الشعبي
- ضاحية الامير حسن
- مرج الحمام شارع المطار
- البيادر الدوار الثامن
- عبدون بالقرب من مطعم الأسرة
- الشميساني
- شفا بدران
- الشميساني
- المختار مول شارع الجامعة الاردنية
- شارع المدينة المنورة
- شارع الجامعة الاردنية
- شارع المدينة الطبية
- القسطل شارع المطار
- شارع ترخيص ماركا
- شفا بدران
- الصوفية

ام اذينة

- الفحيص
- اربد
- اربد
- اربد
- الرصيفة الجبل الشمالي
- اتوستراد عمان - الزرقاء
- العقبة