

عمان في: 2014/3/31
الإشارة: أر/45/15

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع: التقرير السنوي لعام 2014

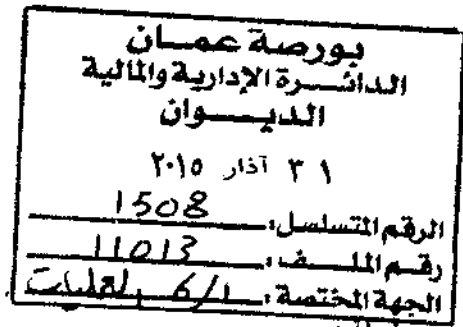
تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، والتزاماً بتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004، يسرنا أن نرفق لكم طيه المسودة النهائية المعتمدة للتقرير السنوي للبنك الأهلي الأردني لعام 2014.

وسنقوم بتزويدكم بالتقرير السنوي بشكله النهائي (ورقياً وإلكترونياً) فور الإنتهاء من الطباعة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني



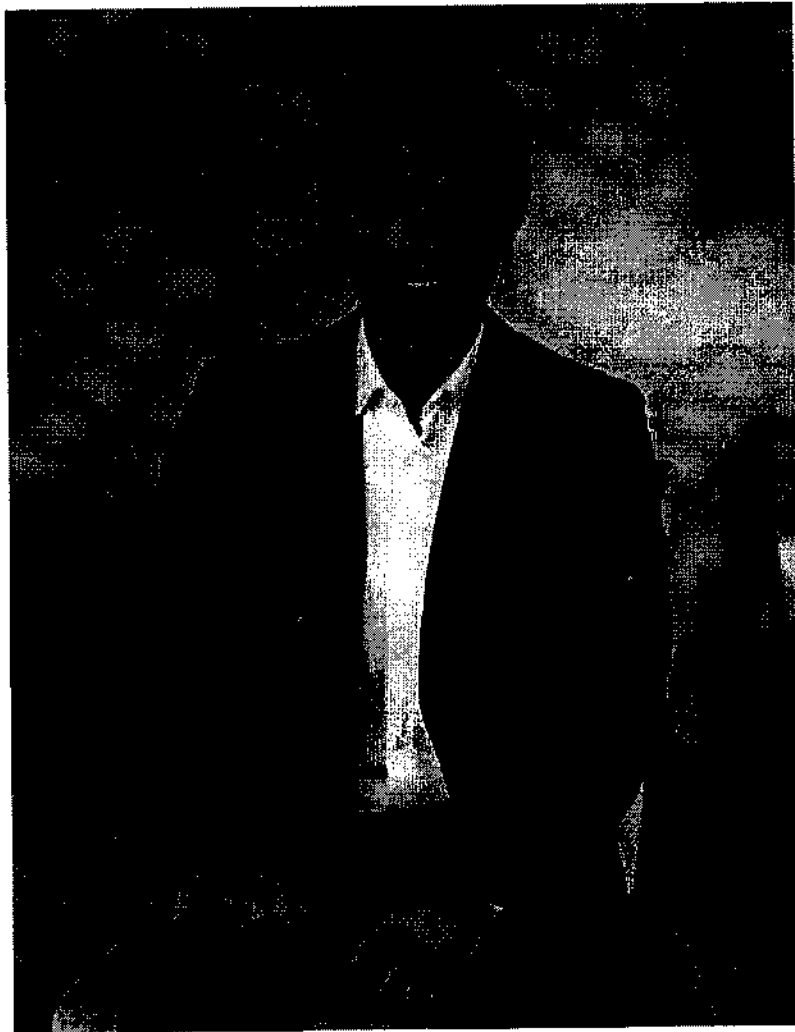
- السادة بورصة عمان المحترمين
- السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين
- السيد رئيس مجموعة الإدارة المالية المحترم
- الأئمة رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات المحترمة

٤٠٢

التقرير السنوي



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله ولي العهد المعظم

محتويات التقرير:

تقرير مجلس الإدارة،

رؤيتنا

أهدافنا الاستراتيجية

أعضاء مجلس الإدارة

الإدارة العليا التنفيذية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

التقرير الاقتصادي الأردني خلال عام ٢٠١٤

إنجازات المجموعات

الثقافة المؤسسية وميثاق السلوك المهني

الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٥

أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١٤

البيانات المالية لعام ٢٠١٤،

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

إيضاحات البيانات المالية

الحوكمة المؤسسية:

متطلبات هيئة الأوراق المالية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

دليل الحوكمة المؤسسية

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة

إقرارات مجلس الإدارة

الهيكل التنظيمي للبنك

إنجازات الشركات التابعة

فروع ومكاتب البنك داخل وخارج المملكة

فروع وأماكن تواجد أجهزة الصراف الآلي (ATM)

أهدافنا الاستراتيجية:

لحاملي الأسهم، ضمان الاستثمار الأمثل وتعظيم العوائد.

لعملاء، تجسير خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية عالية الجودة لتعزيز العلاقة الاستراتيجية مع العملاء.

للإدارة والموظفين، تنمية الموارد البشرية والذاتية لضمان مستقبل مؤسسي واعد.

للمجتمع، الالتزام والمساهمة في تعزيز التنمية الوطنية، ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية الوطنية للبلاد.

للجهات الرقابية، الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية.

رؤيتنا:

تطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الاستراتيجية من إرادة حازمة بالارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً. بالتركيز على ثلاثة محاور رئيسية:

المحور الأول: مواصلة النمو وتعظيم حقوق المساهمين.

المحور الثاني: الحصول على أفضل التصنيفات الائتمانية.

المحور الثالث: التوسع على الصعيدين المحلي والإقليمي.

مجلس الإدارة

عطوفة الدكتور عمر الرزاز رئيساً للمجلس
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٥

معالي الدكتور رجائي صالح المعشر رئيساً للمجلس
حتى تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٤

سعادة السيد سعد نبيل المعشر نائباً للرئيس
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٥

سعادة السيد نديم يوسف المعشر نائباً للرئيس
حتى تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٤

الأعضاء:

سعادة السيد نديم يوسف المعشر عضواً
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٥

معالي الدكتور فرانسوا باسيل ممثل بنك بيبلوس (لبنان)
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٤

معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلوس (لبنان)
حتى تاريخ ٢٠١٤/١٠/١٣

سعادة السيد أحمد عادل بدر الدين ممثل شركة أبراج كابيتال / دبي
حتى تاريخ ٢٠١٤/٨/١١

سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد محمد العبدالات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

سعادة السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية / لبنان

سعادة السيد محمود زهدي ملحس عضواً

سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME / السعودية

سعادة السيد كريم توفيق قعوار عضواً

سعادة السيد عيسى خوري مستشار عطوفة رئيس مجلس الإدارة

الإدارة العليا التنفيذية

- معالي السيد مروان عوض الرئيس التنفيذي / المدير العام
- السيد إبراهيم غاوي رئيس مجموعة الإدارة المالية
- الآنسة لينا البخيت رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات
- السيدة هديل خلف رئيس مجموعة العمليات
- السيد هاني فراج رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة
- السيد كميل حداد رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية
- السيد بشار البكري رئيس مجموعة الموارد البشرية والاستراتيجيات
- السيد سامر أبوزايد رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة
- السيد عبدالمزيز صدقه رئيس مجموعة الشركات الكبرى
- السيد طارق عميش رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع
- السيد خالد النجار رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- السيد ميشيل نعمان رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال
- السيد معين الهو رئيس مجموعة الائتمان
- السيد باسم اسليم رئيس مجموعة التدقيق الداخلي
- السيد جورج فراج إدارة الفروع الخارجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام،

أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي التاسع والخمسين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام ٢٠١٤.

بداية، يسعدني أن أحاطبكم في هذه المرحلة من مسيرة هذه المؤسسة الوطنية العريقة العامرة بالثقة والإنجازات لنبارك لمعالي الدكتور رجائي المعشر جهوده الكبيرة والتميزة في رئاسة مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني وفي قيادة مسيرته على مدار الأعوام الماضية والتي كانت وعلى الدوام زاخرة بالأمل والإنجازات. وفيما يفادرننا الدكتور رجائي المعشر ليتفرغ للعمل العام، تاركاً إرثاً كبيراً من العطاء وبصمة طيبة في قلوب أسرة البنك ونموذجاً من الإخلاص والتفاني في أذهان المساهمين. نستذكر بكل تقدير واعتزاز باعه الطويل في تطوير البنك وإرساء قواعده وتكريس نهجه وتحقيق رؤيته وصولاً إلى المكانة الرفيعة التي يحظى بها البنك الأهلي الأردني والذي طالما كان مبعثاً للفخر والاعتزاز لجميع العاملين فيه والقائمين عليه. داعين الله العليّ القدير أن يقيه ذخراً لوطننا المميز وأن يوفقنا في مواصلة العمل بمنهجية ومؤسسية تحفظ للبنك دوره الريادي في طليعة البنوك الوطنية ليبقى البنك الأهلي الأردني حاملاً لشعلة التغيير والتحديث.

لا يخفى على أحد الضغوطات التي يواجهها اقتصادنا الوطني في ظل الأوضاع التي تشهدها المنطقة حالياً، ولكنني على ثقة كبيرة بقدرتنا اقتصادنا على التطوير والتحديث وخلق فرص العمل التي تتناسب والإمكانات الكبيرة لدى شبابنا الواعد. فالبرغم من شح الثروات الطبيعية، فإن لدينا في الأردن ميزة تقاضية تتمثل بمواردنا البشرية المؤهلة التي تعد العمود الفقري للعملية الإنتاجية في إطار الاقتصاد المعرفي الجديد والتي يجب استغلالها وتطويرها وتفعيل قنوات توظيفها في القطاعات المرتبطة بالخدمات والمعرفة والقادرة على استيعاب أكبر عدد من الأيدي العاملة. بحيث تشكل هذه القطاعات الحاضنة الأساسية لأفواج خريجينا وبما يضمن سير العملية التشغيلية وديمومتها في مواكبة ثورة المعلومات لتكون القاطرة الأساسية التي تدفع بعجلة النمو الاقتصادي وتسهم في استدامة العملية التنموية للمملكة.

أما القطاع المصرفي: فله الدور الرئيس في توجيه الاستثمار نحو القطاعات الواعدة وتلبية احتياجات الأفراد والأسر لتحسين مستوى معيشتهم. وبالتالي فإن توسيع الاشتغال المالي للمودعين والتوسع في الإقراض للمنشآت المبتدئة والصغرى والمتوسطة هو في صميم الدور الاقتصادي للبنوك. وتلعب البنوك أيضاً دوراً رئيسياً في السياسات الاقتصادية الرامية إلى الحد من ظاهرة البطالة ومحركاً رئيساً لإطلاق الطاقات الإنتاجية وتوسيع آفاق الإبداع المؤسسي والفردي على حد سواء. وبما ينعكس إيجاباً على اقتصادنا ويرتقي بالقدرة التنافسية المحلية لمواكبة متطلبات العصر والتحول القائم إلى اقتصاد المعرفة.

ومن باب إيماننا بالدور الحيوي والقيادي للبنك الأهلي الأردني ودوره في عملية البناء والتطوير، فقد أولت سياسات البنك أهمية كبيرة لبرامجها الهادفة إلى تحفيز روح ريادة الأعمال والإبداع والابتكار وذلك من خلال تفعيل الأنشطة المختلفة لوحدة أكاديمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في البنك الأهلي الأردني والتي تضع قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أعلى سلم أولوياتها باعتباره من أهم محركات اقتصادنا الوطني، حيث واصلت الوحدة برامجها التدريبية المجانية والتي استهدفت شرائح واسعة من العاملين في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تغطية العديد من المحاور الهامة والضرورية لتأسيس الشركات والمشاريع الناشئة وتميئتها وضمان استدامتها.

إلى ذلك، أطلق البنك مبادرة "التشعيات" التي تستهدف صاحبات المشاريع القائمة وتعزيز فرص تميئتها وضمان نجاحها واستمرارها؛ حيث يتم تقديم باقة واسعة من الخدمات الاستشارية الهادفة لتحسين فرص التمويل المصرفي للمشاريع النسائية وتعزيز ملاءتها المالية، فضلاً عن الخدمات المساندة للمرأة الريفية لتمكينها اجتماعياً واقتصادياً عبر تعزيز دورها في الإنتاج والتصدير، وذلك إيماناً منا بضرورة تمكين المرأة في المجتمع المحلي وتعزيز مشاركتها في التنمية الاقتصادية.

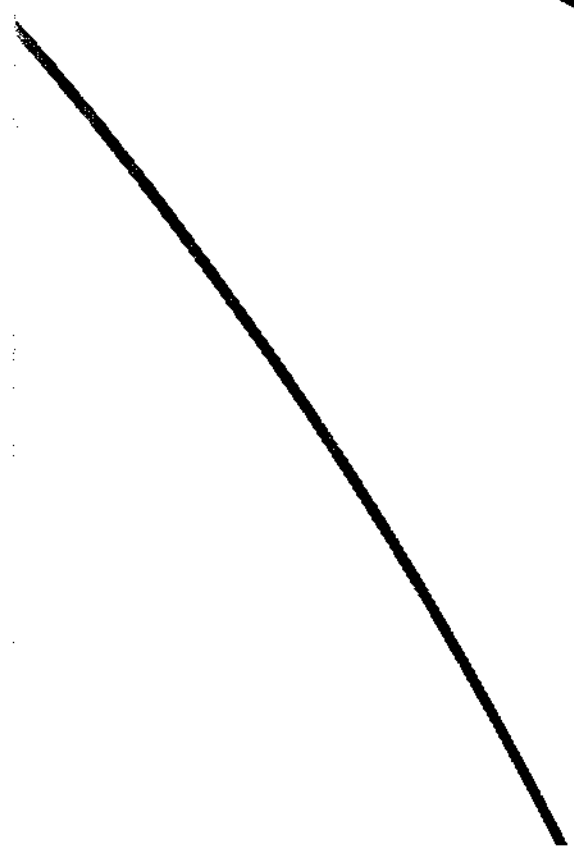
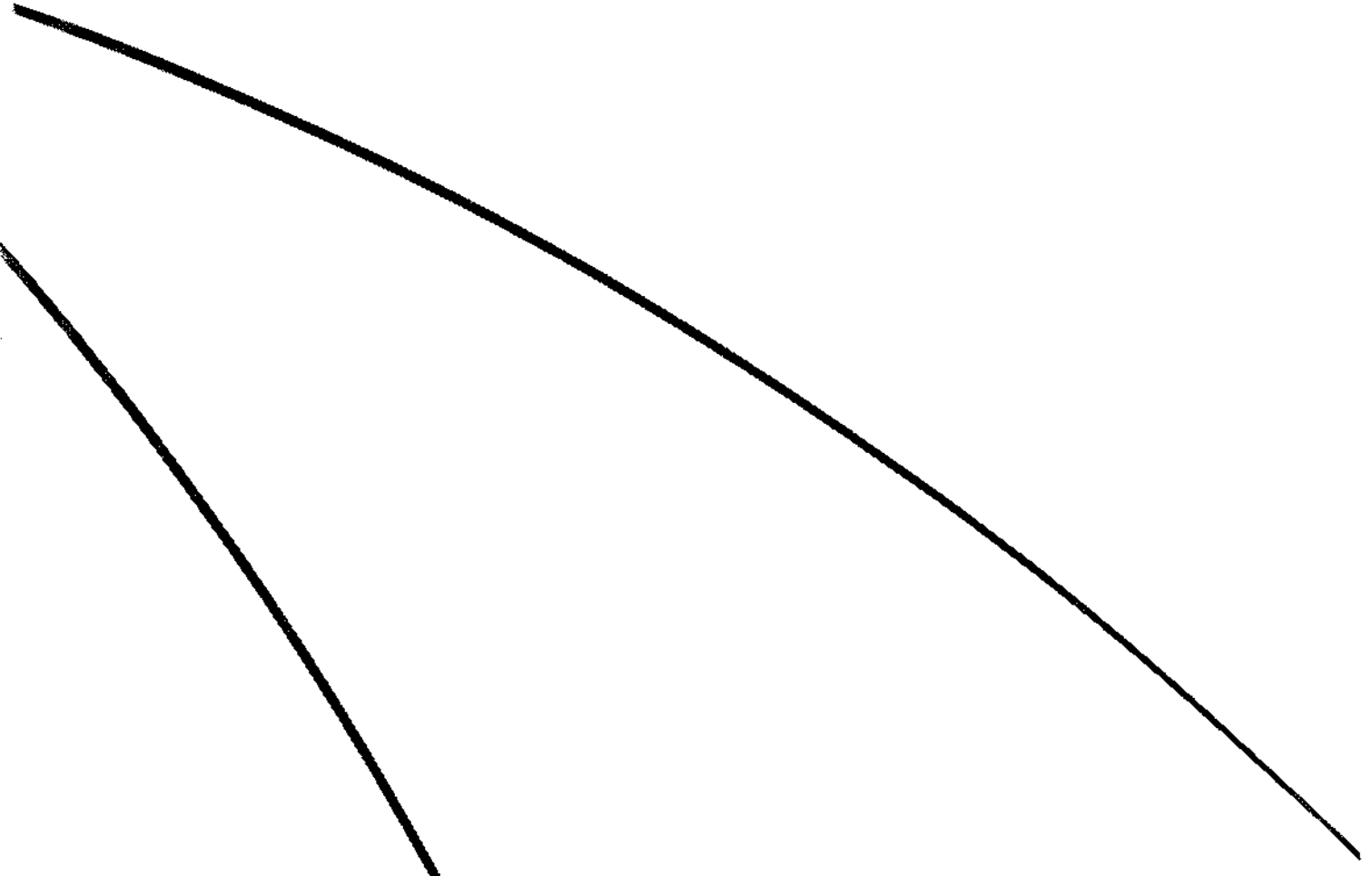
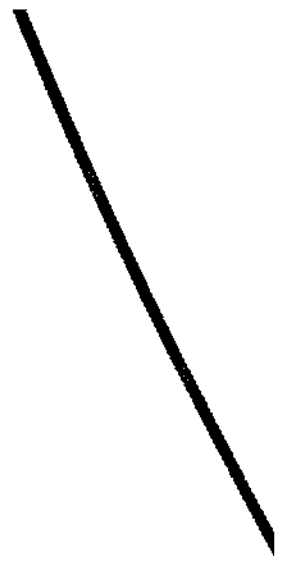
ولم يفضل البنك الأهلي الأردني عن دعم الجهود الاقتصادية الوطنية بشكل عام، مقدماً رعايته لعدد من الفعاليات الهادفة للنهوض بالواقع الاقتصادي، بالإضافة إلى تقديم رعايته للفعاليات المتنوعة الهادفة للتواصل مع أبناء المجتمع بشكل مباشر، بالإضافة إلى النشاطات المخصصة للتكافل وتمكين المجتمع وقطاع العمل الخيري والإنساني المنبثق من مسؤوليته المؤسسية الاجتماعية والموجه لدعم مختلف الفئات والشرائح المجتمعية بالتركيز على الأقل حظاً منها.

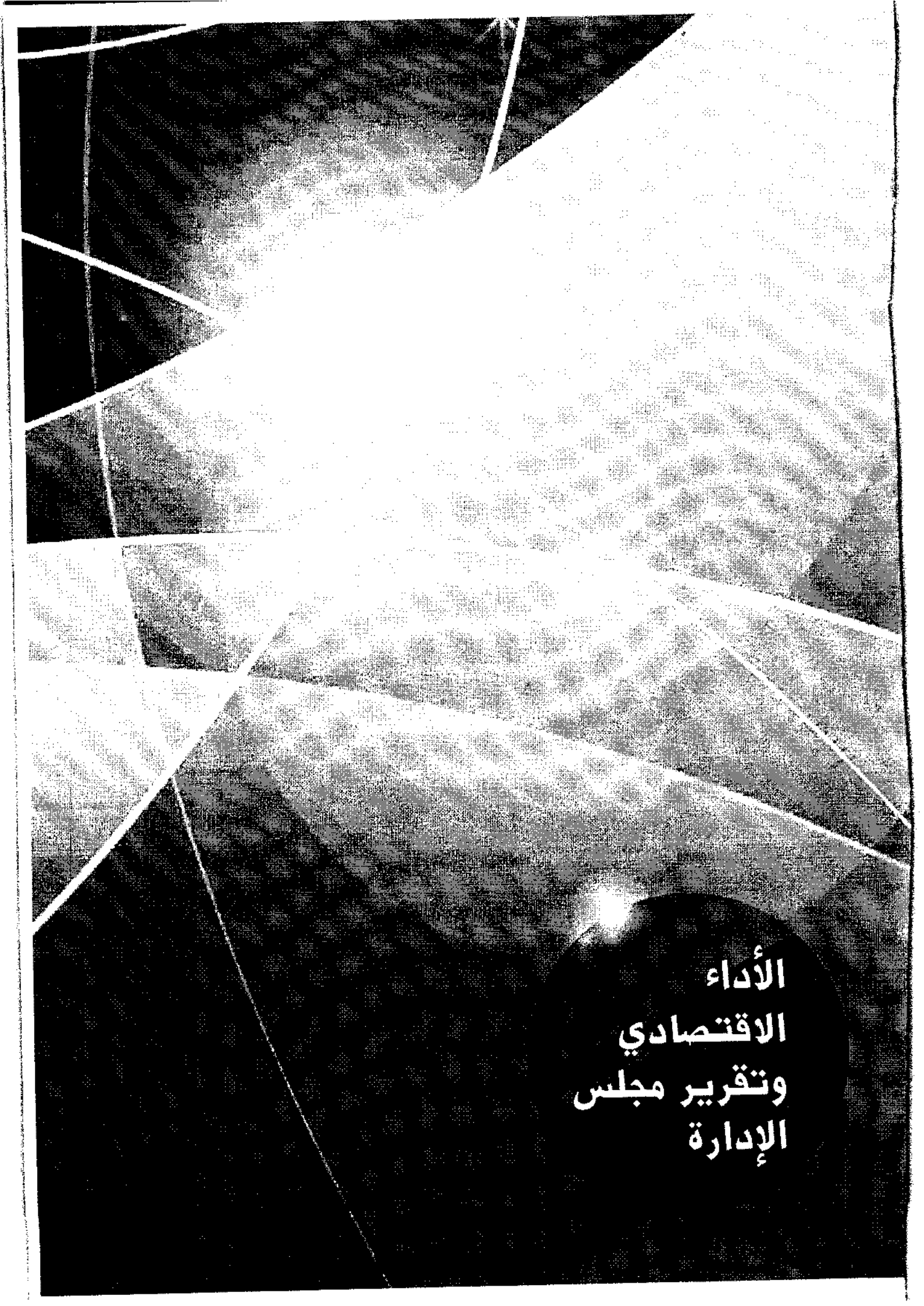
إلى ذلك، فقد استمرت جهود الإدارة العليا في تقوية المركز المالي للبنك وتحسين ملاءته المالية وذلك من خلال هيكلة المحفظة الاستثمارية لديه خصوصاً فيما يتعلق بعدد من الشركات التابعة والحليفة وضمن رؤية مسؤولة تعمل على تحسين أولوياتنا وتستجيب لتطلعات مساهمينا. وفي هذا الإطار، فقد تم بيع كامل حصص البنك الأهلي الأردني في البنك الأهلي الدولي - لبنان. وقد نتج عن عملية البيع أرباحاً رأسمالية أسهمت بشكل مباشر في تعزيز معيار كفاية رأس المال وصولاً إلى 15% مقارنة مع 11,9% للعام 2012، وذلك بعد تحوّل البنك لمخصصات إضافية نتيجة تحقيق أرباح بيع هذا الاستثمار.

هذا وقد أثمرت نتائج أعمال البنك خلال العام الماضي عن تحقيق أرباح بقيمة 1, 18 مليون دينار قبل الضريبة، في حين بلغت صافي أرباح البنك بعد الضريبة 1, 24 مليون دينار مقارنة مع 16 مليون دينار للعام 2012. كما وسجلت صافي الأرباح من العمليات المستمرة نمواً بنسبة 16% لتصل إلى 15,7 مليون دينار، وسجلت الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة 7% لتصل إلى حوالي 102,5 مليون دينار، وقد تم الاستفادة من جزء من هذه الأرباح لتعزيز الاحتياطي للبنك مما أدى إلى تحسن إجمالي حقوق المساهمين والتي وصلت إلى 209 مليون دينار ليبلغ العائد على حقوق المساهمين 11,5% تضاف إلى سجل الإنجازات السابقة للبنك الأهلي الأردني. إلى ذلك، فقد ارتفع حجم ودائع العملاء إلى 1,8 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 4,2% فيما زاد حجم التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى 1,2 مليار دينار. هذا وقد تمكن البنك بجهود القائمين عليه من خفض حجم الديون غير العاملة بنسبة 7% وكذلك خفض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بنسبة 12,5%. الأمر الذي انعكس إيجاباً على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وعزز من كفاءة إدارة الموجودات والمطلوبات.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بعبقير الشكر والامتنان لكل من عملاتنا ومساهمينا الكرام على الثقة التي أوليتونا إياها وإيمانكم الكبير بمؤسستنا التي ننتخر جميعاً بعطائنا وإنجازاتها، واعتزازي موصول بجميع الزميلات والزملاء على التزامهم وتجاوبهم المطلق وحرصهم للنهوض بمستوى الخدمات التي يقدمها البنك. كما أود أن أشيد بجهود الجهات الرقابية والبنك المركزي الأردني لما فيه رفعة وسلامة الجهاز المصرفي الأردني في ظل المسيرة المباركة لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه.

د. عمر الرزاز
رئيس مجلس الإدارة



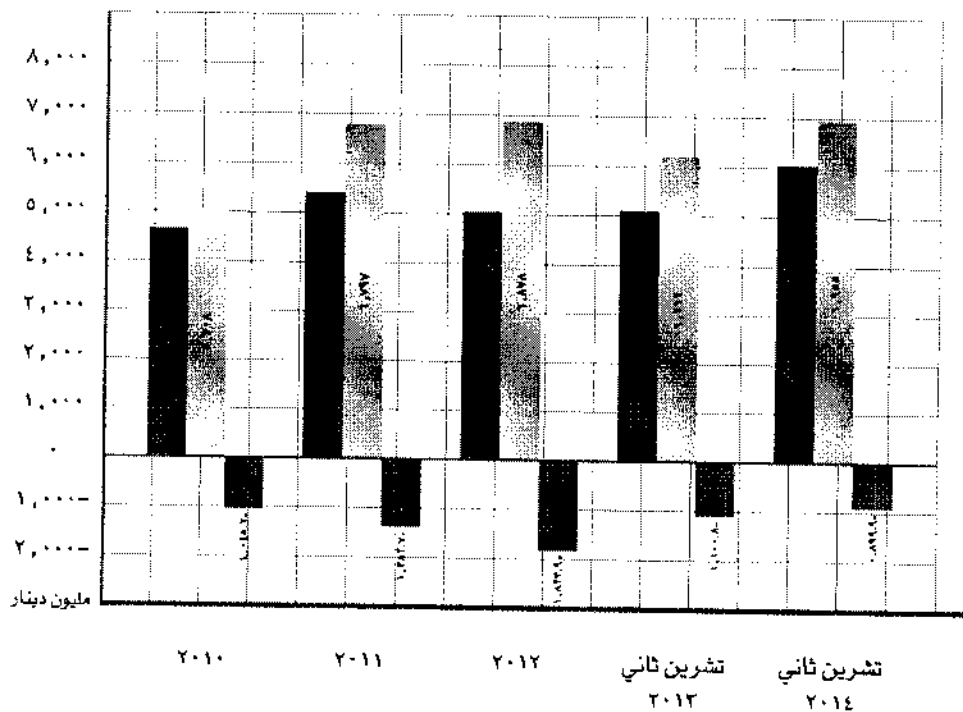


**الأداء
الاقتصادي
وتقرير مجلس
الإدارة**

أداء الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٤

لا تزال العوامل الإقليمية والدولية تلقي بظلالها على مسارات الاقتصاد الأردني وخصوصاً الاضطرابات التي تشهدها دول المنطقة بالإضافة إلى استمرار غياب الاستقرار السياسي والأمني في الجارتين سوريا والعراق. الأمر الذي يشكل أعباءً إضافية على الأداء الاقتصادي للمملكة ويضعف من الجهود الرامية إلى تحسين البيئة الاستثمارية. ولكن وبالرغم من هذه التحديات، فقد تمكن الاقتصاد الأردني من طي صفحة العام ٢٠١٤ بعد أن سجل نمواً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢٪ خلال الأرباع الثلاثة الأولى من العام الماضي مقارنة مع ٨,٨٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٣. تأتي هذه التطورات في الوقت الذي تستمر فيه الاحتياطات من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني من تسجيل ارتفاعات قياسية، في حين استمرت تحويلات المغتربين بالارتفاع وكذلك الدخل السياحي مما عزز من دعم ميزان المدفوعات. إلى ذلك، فقد تراجع معدل التضخم إلى مستوى ٨,٨٪ بنهاية العام الماضي مدعوماً بتراجع أسعار النفط عالمياً، الأمر الذي من شأنه أن يخفف من حدة الضغوط التي يعاني منها قطاع الأعمال الأردني وخاصة القطاع الصناعي الذي من المنتظر أن تحسن قدراته التنافسية في السوق المحلي والأسواق الخارجية. بالإضافة إلى الحد من تفاقم العجز في الحساب الجاري للمملكة.

لقد كان لسياسة المالية للحكومة خلال العام ٢٠١٤ أن استمرت في جهودها الهادفة للحد من عجز الموازنة والتي أثمرت عن خفض العجز بنسبة ١٨,٢٪ بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠١٣. حيث سجل العجز مستوى ٩,٨٩٩ مليون دينار (بعد المساعدات) بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي مقارنة مع ١٠,١٠٠ مليار دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٣. حيث تجدر الإشارة هنا إلى أن هذا التراجع يأتي استكمالاً لخطة الحكومة في تقليص عجز الموازنة والذي كان قد سجل تراجعاً بنسبة ٣,٢٨٪ خلال العام ٢٠١٣ بالمقارنة مع عام ٢٠١٢. وفي هذا السياق، فقد سجلت المساعدات الخارجية ارتفاعاً بقيمة ٢,١٧٦ مليون دينار خلال نفس فترة المقارنة لتصل إلى مستوى ٦,٧٥٥.٦ مليون دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي مقارنة مع ٤,٥٧٩ مليون دينار سجلت لذات الفترة من العام ٢٠١٣. حيث ساهمت الزيادة في حجم المساعدات الخارجية بتقليل عجز الموازنة، خصوصاً أن العجز في الموازنة العامة - قبل المساعدات - قد سجل تراجعاً ضئيلاً لم يتجاوز ٥,١٪، حيث تراجع إلى ١,٦٥٥ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي مقارنة مع ١,٦٨٠ مليار دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٣. هذا وقد سجلت الإيرادات المحلية ارتفاعاً ملحوظاً وبنسبة حوالي ١٧٪ كما بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي لتصل إلى ٥,٢٩٩ مليار دينار مقابل ٤,٥٣٢ مليار سجلت لنفس الفترة من العام ٢٠١٣. في الجهة المقابلة، سجلت النفقات الجارية ارتفاعاً بنسبة ١٠,٥٪ خلال نفس فترة المقارنة لتصل إلى مستوى ٦,٠٧٦ مليار دينار. أما فيما يتعلق بالنفقات الرأسمالية، فقد ارتفعت بنسبة ٤,٢٣٪ لتصل إلى مستوى ٨٧٨.٥ مليون دينار خلال نفس فترة المقارنة.

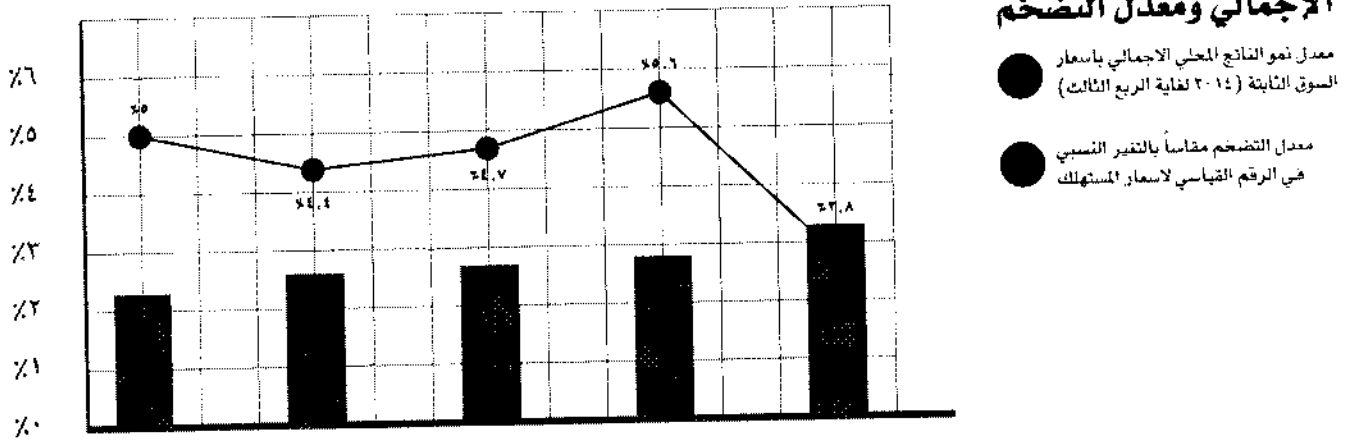


خلاصة الموازنة العامة للحكومة المركزية

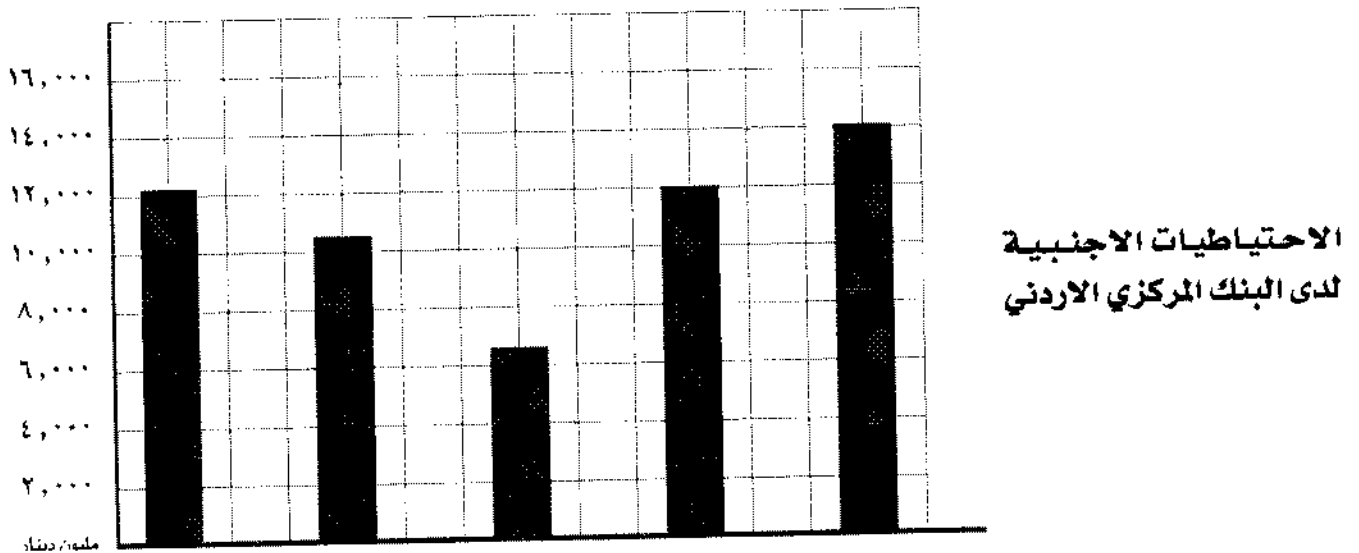
- إجمالي الإيرادات والمساعدات الخرجية
- إجمالي الإنفاق
- العجز بعد المساعدات

وبالانتقال إلى صافي الدين العام الداخلي للحكومة المركزية، فقد سجل مستوى ١٢,٦٦٤ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي، محققاً زيادة بلغت ٨٠٢ مليون دينار عن بيانات نهاية العام ٢٠١٣. أما فيما يتعلق برصيد الدين العام الخارجي، فقد وصل إلى ٨,٠٤٠ مليار دينار، مسجلاً ارتفاعاً بمقدار ٨٠٦ مليون دينار. مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٣. وبالتالي فقد وصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) إلى حوالي ٢٠,٧٠٥ مليار دينار. أي أن صافي الدين العام قد سجل ارتفاعاً بقيمة ١,٦٠٨ مليار دينار خلال الأشهر الإحدى عشرة الأولى من العام الماضي، في حين كان الارتفاع في صافي الدين العام خلال العام ٢٠١٣ قد سجل ارتفاعاً كبيراً وصل إلى مستوى ٢,٥١٦ مليار دينار وذلك في ظل تمويل الخسائر التي تكبدتها شركة الكهرباء الوطنية، حيث كانت الحكومة قد أقرت رفع تعرفة الكهرباء محلياً للحد من خسائر الكهرباء جراء انقطاع وعدم انتظام ضخ الغاز الطبيعي المصري المنخفض الكلفة والذي تستخدمه الحكومة في توليد الطاقة الكهربائية.

النمو في الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم

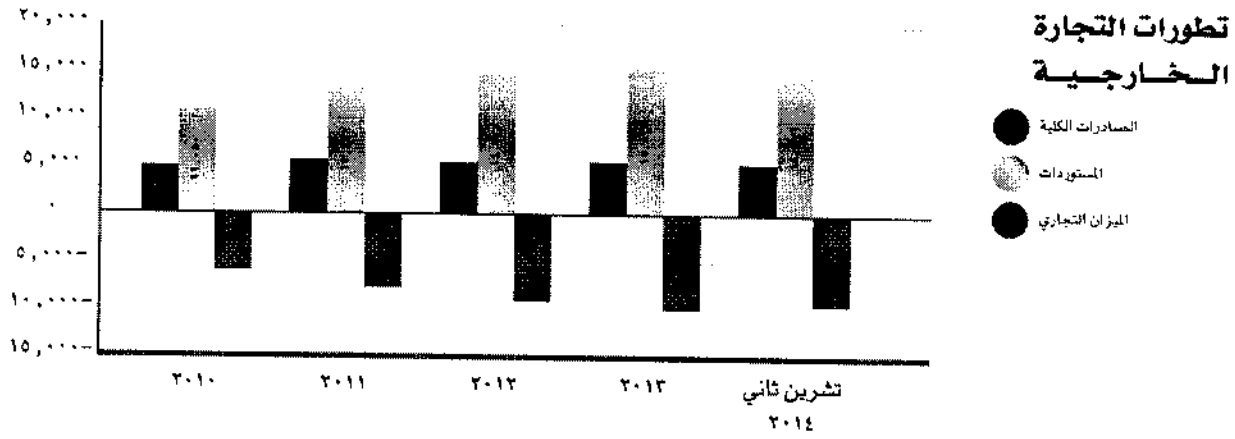


هذا وقد وصلت الاحتياطيات من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني إلى مستويات قياسية جديدة، بعد أن بلغت ما قيمته ١٤,٠٧٨ مليار دولار بنهاية العام الماضي. لتسجل نسبة ارتفاع بلغت نحو ١٧,٣٪ مقارنة بمستواها بنهاية العام ٢٠١٣. وهذا المستوى من الاحتياطيات يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٥ شهراً.



بلغت تحويلات العاملين الأردنيين في الخارج حوالي ١,٨٠٩ مليار دينار بنهاية الربع الثالث من العام الماضي، لتسجل بذلك ارتفاعاً بنحو ٢,٢٤٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام ٢٠١٣. وفيما يتعلق بالمستوى العام للأسعار، على مقياس متوسط الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠١٤، فقد سجل تراجعاً ملحوظاً إلى مستوى ٢,٨٪ في نهاية العام الماضي، مقابل معدل تضخم بلغ نحو ٥,٦٪ في نهاية العام ٢٠١٣. حيث ساهم تراجع أسعار النفط عالمياً، خصوصاً خلال الربع الأخير من العام الماضي في تراجع معدل التضخم في الأردن في ظل خفض أسعار المشتقات النفطية في السوق المحلي وفقاً للأسعار العالمية.

وشهد العجز في الميزان التجاري ارتفاعاً إلى ٩,٤٥٣ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي وبنسبة ٤٪ مقابل عجز تجاري خلال الفترة المماثلة من العام ٢٠١٣ بلغ ٩,٠٨٤ مليار دينار، ويعود ذلك إلى ارتفاع مستوردات المملكة بقيمة ٦٠٦,٦ مليون دينار، وبنسبة بلغت ٤.٢٪. شكلت المستوردات النفطية منها ما نسبته ٢٦,٥٪. وهذا في الوقت الذي ارتفعت فيه الصادرات الكلية (بما فيها المعاد تصديره) بقيمة حوالي ٢٣٧ مليون دينار لتصل إلى ٥,٤١٨ مليار دينار.



تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك لعام ٢٠١٤

أتم البنك الأهلي الأردني عامه التاسع والخمسين من مسيرته الحافلة بالإنجازات والعطاء والتي توجت بشعار التحديث والتغيير تماشياً مع برنامج التطوير المؤسسي وتحقيقاً لاستراتيجيته والرؤية الطموحة التي وضعها مجلس الإدارة والجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية لترجمة هذه الخطط والاستراتيجيات على أرض الواقع. وقد تمكن البنك العام الماضي من تحقيق نتائج إيجابية على صعيد الأداء المالي والتي تضاف إلى سجل البنك الزاخر بالإنجازات بالرغم من التحديات الاقتصادية التي تواجهها المملكة وحالة عدم الاستقرار التي تمر فيها المنطقة بشكل عام. كما تمكن البنك أيضاً من تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية على نحو يعظم المنفعة ويرفع من درجة الكفاءة لكافة أعمال البنك الإدارية والتشغيلية والخدمية ليتمكن البنك الأهلي الأردني من الحفاظ على ريادته في طليعة البنوك الأردنية.

أهم الإنجازات التي تمت خلال عام ٢٠١٤ فتوردها تالياً مصنفة حسب القطاعات:

أولاً: قطاع الأعمال المصرفية

ويتشكل هذا القطاع من عدة مجموعات كما يلي:

أ- مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى:

على الرغم من استمرار تأثير عدد من القطاعات الاقتصادية المحلية بتداعيات الأزمة المالية والأوضاع الإقليمية، تمكنت مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى من العمل بطريقة متوازنة ضمن عدة محاور من أهمها صيانة المحفظة وتخفيض التكررات الائتمانية والعمل على توسيع قاعدة العملاء إضافة إلى تنوع مصادر الإيرادات وبالتالي تحقيق الربحية المستهدفة ويتضح ذلك من خلال ما يلي:

في مجال صيانة المحفظة الائتمانية لمجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى،

فقد استمر التعامل مع العديد من الحسابات غير المنتظمة من خلال إجراء الهيكلات اللازمة التي تتوافق مع التدفقات النقدية لها وكذلك تم تعزيز ضمانات عدد من الحسابات الأمر الذي خفض بشكل عام من درجة مخاطر محفظة الائتمان. أما في مجال نمو محفظة الائتمان، فقد تم التركيز على العمل النوعي قصير الأجل المتعلق بتمويل رأس المال العامل. بالإضافة إلى التركيز على القطاعات الأكثر نشاطاً وخصوصاً قطاع المقاولات وتحديداً تمويل المشاريع الممولة من خلال منح خارجية. وكذلك تم العمل على تفعيل عمليات البيع المتقاطع بكافة أشكالها.

ب- مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

كان عام ٢٠١٤ متميزاً بإنجازات مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. فقد لعبت المجموعة دوراً ريادياً وملحوظاً من خلال توسيع رقعة التميز في تقديم الخدمة المصرفية لتلبي كافة احتياجات شرائح المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويلها، بحيث استمرت المجموعة بتقديم الحزم المتنوعة من الخدمات والمنتجات البنكية على مستوى عالٍ من الجودة وذلك استجابة لاحتياجات الفئات المستهدفة في كافة القطاعات وفي مختلف أماكن تواجدها من خلال مراكز الأعمال المتخصصة بخدمة عملائها، والتي شملت العديد من المؤسسات والشركات العاملة بمختلف قطاعاتها، التجارية منها والصناعية والخدمية والدوائية، الاستيراد والتصدير والنقل والقطاع السياحي والحرفي وخدمات التمويل والصيانة وتجارة الجملة والتجزئة وغيرها من القطاعات الأخرى المختلفة.

إلى ذلك، فقد بادرت المجموعة بمد يد العون لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير التدريب اللازم للعديد من المشاريع الجديدة والقائمة لتطويرها ونموها عن طريق وحدة أكاديمية البنك الأهلي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتم فتح قنوات اتصال متميزة مع الجهات الداعمة لهذا القطاع والتنسيق معها للاستفادة من الخدمات المقدمة من قبلها.

بالإضافة إلى ذلك فقد تم إطلاق مجلة Smart Company المتخصصة لقطاع منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة، والتي تعد الأولى من نوعها بالأردن. وتشتمل على قصص نجاح لبعض من الرياديين في الأردن، بالإضافة إلى التحديات التي قد تواجههم وكيفية التغلب عليها وتقديم النصع والمشورة من خبراء في قطاع SME ومواضيع أخرى تساعد على إدارة الأعمال بنجاح. كما وتم تفعيل قنوات التواصل الإلكترونية والاجتماعية الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة للتفاعل المباشر مع عملاء منشآت الأعمال.

ولقيمة مضافة وفائدة أكبر لمتصفح موقع أدوات الأعمال SME Toolkit الأردن والمعني بمنشآت الأعمال من مقالات ونماذج وأدوات تساعد هذا القطاع على النمو، فقد تم العمل على توقيع ١٧ اتفاقية "شريك محتوى" مع خبراء في مجالاتهم ولقيمة مضافة وفائدة أكبر لمتصفح موقع أدوات الأعمال SME Toolkit الأردن والمعني بمنشآت الأعمال من مقالات ونماذج وأدوات تساعد هذا القطاع على النمو، فقد تم العمل على توقيع ١٧ اتفاقية "شريك محتوى" مع خبراء في مجالاتهم لتزويدنا بمقالات ونماذج أعمال مختلفة عن الاقتصاد الأردني، القانونية، المحاسبة والمالية. الإدارة العامة، التسويق، الموارد البشرية بالإضافة إلى تقنية المعلومات.



وانطلاقاً من المسؤولية التي تؤمن بها مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حول تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودورها الهام. بادرت المجموعة بوضع استراتيجية مدروسة مستقبلية من خلال توسيع قاعدة العملاء من ذوي الجدارة الائتمانية وتطوير الآليات الكفيلة بالوصول إلى شريحة واسعة من شرائح المجتمع في معظم المواقع الجغرافية وتنفيذ "أفضل الأساليب" والسياسات والإجراءات التي تركز على تلبية احتياجات العملاء في مختلف مواقعهم.

انتهجت المجموعة سياسة ائتمانية حصيفة تماشى مع السياسة المعتمدة من قبل البنك وذلك من خلال الالتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية ووضع معايير خاصة وبالتالي انتقاء واختيار العملاء المستهدفين من ضمن قطاعات اقتصادية مختلفة تعمل على تنوع محفظة التسهيلات الائتمانية وتوزيع مخاطرها على عدد كبير من العملاء بما يساهم في ضبط المخاطر.

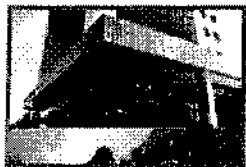
كما وتم الاستمرار بنشر ثقافة البيع لكافة الكوادر البشرية العاملة ضمن مجموعة المنشآت الصغيرة والمتوسطة على مستوى الإدارة ومراكز الأعمال مما ساهم في تعزيز وصقل مهاراتهم في استقطاب العملاء والتميز في إدارة العلاقة معهم، مع تخصيص وتوفير كوادر بشرية مؤهلة لتقديم الخدمات والحلول المصرفية والمالية للعملاء وفقاً لأعلى مستويات الجودة.

ج- مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع المحلية:

سعت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية خلال العام ٢٠١٤ إلى تأكيد دور البنك الرئيسي في سوق التجزئة بما يضمن محافظة البنك الأهلي الأردني على دوره الريادي في طليعة البنوك في هذا المجال وتوسعة قاعدة عملائه وتنوع خدماته ومنتجاته المقدمة لهم، حيث حققت المجموعة العديد من الإنجازات التالية:

أولاً: الفروع

- تم افتتاح ثلاثة فروع جديدة في كل من الجبيلة، المدينة الصناعية وفرع تلاع العلي، بالإضافة إلى تحديث عدد من الفروع (فرع صويلح ومكتب المدينة الصناعية) وفق معايير ومواصفات هندسية تراعي توفير الراحة والسلاسة في تقديم الخدمات المتميزة لعملائنا، وتعزيز مفهوم خدمة العميل في بيئة صديقة.
- استكمال هيكله الفروع وصلحيات المستخدمين بما يضمن زيادة كفاءة الخدمة المقدمة للعميل وزيادة الوقت المتاح للبيع وتقديم الخدمات المصرفية للعملاء.
- عقد العديد من ورشات العمل والدورات التدريبية التي جاءت لمساعدة موظفي الفروع، وتعزيز القدرات والمهارات البيعية والفنية وتحسين جودة الخدمة.



ثانياً ، القنوات الإلكترونية E- Channels ،

شبكة الصراف الآلي:

- توسعة شبكة أجهزة الصراف الآلي بـ ١٠ أجهزة جديدة وتحديث ٨ أجهزة صراف آلي قديمة بحيث أصبح عدد الأجهزة العاملة لدى البنك ٩٨ جهاز صراف آلي.
زيادة عدد الأجهزة التي تقدم خدمة الإيداع الفوري إلى ٩٢ جهاز.

بطاقات الخصم المباشر:



استكمال عملية استبدال بطاقات المايسترو القائمة ببطاقات ماستر كارد الذكية.
تجهيز متطلبات العمل الخاصة بإصدار البطاقات فوراً مع انطلاقة النظام البنكي الجديد.

خدمة الأهلي موبايل:

تطوير خدمة الأهلي موبايل ليتم إطلاقها بالشكل الجديد بحيث تشمل على العديد من الخدمات الجديدة كخدمة تسديد الفواتير (EFAWATEERcom) والتحويل المالي بين حسابات عملاء البنك.

خدمة الموني جرام:

إطلاق حملات تسويقية جديدة للحوالات الصادرة لجمهورية مصر.

الخدمات الإلكترونية:

تم إطلاق حملة لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً مجاناً للعملاء مستخدمي الخدمات المصرفية الإلكترونية.
تم استحداث كتيب خاص بالعملاء لبيان الخدمات التي توفرها الخدمات المصرفية الإلكترونية بالتفصيل.

ثالثاً ، المنتجات والخدمات ،

تطوير المنتجات

أطلقت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية مجموعة من المنتجات خلال سنة ٢٠١٤ :

بطاقة الأهلي صديقة البيئة للتسيط بصفر% كأول بنك في الأردن:

وهي بطاقة ماستر كارد الأهلي صديقة البيئة الائتمانية التي تُمنح للعملاء بسقف ائتماني لتسيط المنتجات الصديقة للبيئة بفائدة ٠% من شبكة تجار معتمدة لهذا البرنامج على أن يتم تحصيل الفائدة المطلوبة من التاجر، بالإضافة إلى إمكانية استخدامها كبطاقة ائتمانية عادية .

خدمة بوابة الدفع الإلكتروني كأول بنك في الأردن:



خدمة مصممة لتلبية جميع متطلبات أصحاب الأعمال في مختلف المجالات لقبول كافة الحركات المدفوعة عبر الإنترنت من خلال مواقعهم الإلكترونية لجميع أنواع البطاقات (بطاقات الخصم المباشر، بطاقات ائتمانية، البطاقات المدفوعة مسبقاً) ضمن مستويات عالية من السرعة والأمان.

حملة لتفصيل حسابات جامعتي وأبنائي لمشاهدة مباريات كأس العالم ٢٠١٤ من خلال:
توزيع ٢٠٠ اشتراك لقنوات الجزيرة الرياضية كجوائز شهرية على حسابات أبنائي وجامعتي.

حملة أبطال التوفير للترويج عن برامج حسابات التوفير المختلفة مقابل حوافز للموظفين.

حملة للقروض السكنية وقرض الأهلي للتقسيط بمائد صفر٪ لتمويل احتياجات العملاء لمستلزمات المنزل.



منتج البطاقات الائتمانية:

حملات مختلفة لنظام الولاء للبطاقات وتحفيز العملاء لزيادة استخدام بطاقاتهم.
توسيع قاعدة التجار المعتمدة لبرنامج "الأهلي يكافئك" سواء للخصومات الفورية
أو لاستبدال النقاط بقسائم شرائية.

تعديل على مزايا وشروط منتج قرض عائلتي من خلال تخفيف الشروط المفروضة على المتقدمين.

برنامج قرض التقسيط بصفر٪ (السلع المعمرة سابقاً) وقرض الأهلي للتقسيط بفائدة صفر٪

إضافة ١٢ تاجراً لتلبية احتياجات العميل من مختلف القطاعات لتشمل: الطاقة الشمسية، الإلكترونيات، الكمبيوترات والموبايلات، المنروشات
واحتياجات المنزل. عمليات تصحيح النظر. أجهزة حماية المنزل، تجميل الأسنان، الألمنيوم والزجاج والساعات.
تحديث محتويات موقع البنك الإلكتروني وأية مواد تسويقية/ ترويجية من معلومات عن منتجات وخدمات البنك الجديدة.

إطلاق بطاقة ماستر كارد ورنلد إيليت World Elite MasterCard كأول بنك في الأردن:

تستهدف هذه البطاقة العملاء ذوي الدخل المرتفعة والملاءة المالية Exclusive Customers وتتمتع البطاقة بمزايا استثنائية وعروض
وخصومات خاصة لحاملي هذه البطاقة.

إضافة خدمة الدخول لقاعات كبار العملاء في المطارات على بطاقات ورنلد ماستر كارد World MasterCard:

من خلال خدمة Lounge Key يستطيع حاملو بطاقات World MasterCard دخول أكثر من ٥٠٠ جناح لكبار العملاء في المطارات حول
العالم مجاناً دون الحاجة لاستخدام بطاقة أخرى.

مشروع مركزية الرواتب:

تم إنجاز ٨٥٪ من هذا المشروع وتم مركزه معظم الشركات التي تقوم بتحويل رواتب موظفيها إلى البنك، وسيتم الانتهاء من المشروع بالكامل
خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بحد أقصى.

عروض بنكية خاصة لموظفي الشركات المعتمدة للبنك TML:

تم تقديم ١٢ عرضاً للشركات بأسعار منافسة بناءً على طلبات الفروع ومركز البيع.

شراكات استراتيجية:

تم عقد شراكة استراتيجية مع المؤسسات التالية :

- اللجنة الدولية لإغاثة اللاجئين ICMC لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لتوزيعها على المستفيدين من برامجهم المختلفة.
- مؤسسة إنقاذ الطفل Save the Children لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً.
- مؤسسة كاريتاس لإصدار شيكات بنكية للمستفيدين من برامجهم وتوزيعها عليهم.
- UNRWA لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً وتوزيعها على المستفيدين من برامجهم المختلفة.
- مؤسسة الغذاء العالمي WFP - مكتب الأردن، لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لتوزيعها على المستفيدين من برامجهم المختلفة.
- لجنة الإغاثة الإسلامية Islamic Relief لإصدار بطاقات مدفوعة مسبقاً لتوزيعها على المستفيدين من برامجهم المختلفة.
- تم توقيع اتفاقية مع بنك دبي الإسلامي للعمل من خلالنا كبنك تابع من خلال إدارة وتسوية سحبيات بطاقتهم الفيزا سواء مدينة أو دائنة.

رابعاً: مركز الاتصال المباشر

مراقبة أجهزة الصراف الآلية

نقل آلية مراقبة عمل أجهزة الصراف الآلي إلى مركز الاتصال. الأمر الذي ساهم في رفع الجودة ورضى العميل.

تطبيق نظام جديد لمكالمات مركز الاتصال حيث ساعد في زيادة سرعة الرد على المكالمات والربط المباشر للمراقبة والتنسيق مع دائرة الجودة. نظام تقارير شامل للمكالمات.

تفعيل البطاقات الجديدة

تفعيل ما يقارب ٧,٥٦٦ بطاقة ائتمانية جديدة وبطاقات مجمدة.

تفعيل كافة بطاقات الصراف الآلي الجديدة عن طريق مركز الاتصال حيث وصل عدد البطاقات المفعلة عن طريق المركز ما يقارب ١٩,٤٩٨ بطاقة.

الحملات التسويقية

تم التعامل مع ما يقارب ٢٢,٦٤٥ طلب من العملاء على مختلف قنوات التواصل الاجتماعي لمختلف الحملات التسويقية التي تم إطلاقها خلال العام [info@ahlibank.com.jo, Correspondence, jab net, Facebook application, Twitter, apply online application, Ahli mobile]

مشروع تحديث مركز الاتصال

تم البدء بمشروع تحديث وتطوير مركز الاتصال والربط مع الخدمة الهاتفية، حيث من المتوقع الانتهاء من المشروع مع إطلاق النظام البنكي الجديد.

خامساً: مشروع تحديث بيانات العملاء

تم إنجاز ما نسبته ٥٧% من مشروع تحديث بيانات العملاء بنهاية عام ٢٠١٤.

انعكست الإنجازات أعلاه على الإنجازات المالية لمجموعة الخدمات البنكية الشخصية حيث نمت محفظة تسهيلات الأفراد في نهاية عام ٢٠١٤ بمعدل ٨,٢%

أما في مجال الودائع فقد نما رصيد الودائع بمعدل ٨,٦%، وكان لحسابات التوفير خلال سنة ٢٠١٤ أثر إيجابي في ارتفاع أرصدة الودائع، فقد نمت محفظة حسابات التوفير بمعدل نمو ٢١%

د- مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات:

شهدت مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات في العام المنصرم الكثير من التحديات واضطرت للعمل في بيئة استثمارية صعبة أوجدتها الظروف الاقتصادية التي تسببت بانخفاض نسب الفوائد على الاستثمارات الأكثر أماناً إلى مستويات قياسية. ومع ذلك؛ تمكنت المجموعة من خلال الإدارة الحصيفة للموجودات والمطلوبات من تحقيق عوائد مناسبة في ظل سياسة استثمارية وازنت بين عنصرى العائد والأمان مع الحفاظ على نسب السيولة التي تمكن البنك من إدارة عملياته المصرفية بكل يسر. فاستطاعت المجموعة وضع تصور واضح للكلف والعوائد عملت من خلاله على استغلال الفرص المتاحة بكل حذرية من أجل تعظيم الإيرادات الكلية للبنك بعد البحث العميق عن الفرص الاستثمارية ذات المخاطر المقبولة والمدروسة.

وفي ظل المعدلات المتدنية لأسعار الفوائد على العملات الأجنبية تمكنت المجموعة من التمييز وذلك بالتركيز على العوائد المتأنية من غير الفوائد، وتوسيع قاعدة العملاء التي تدر على البنك عمولات مجزية من خلال خدمات الوساطة العالمية والاستثمارات.

كما تمكنت المجموعة من اقتناص الفرص الاستثمارية المتاحة بكفاءة وتحقيق الأرباح الجيدة. وتسعى المجموعة إلى توسيع أجنحتها الاستثمارية ذات الجدوى والمرونة العالية لمواجهة تحديات وتقلبات الأسواق المالية من خلال منهجية تستند إلى هيكلة موجوداتها من المحفظة باتجاه توظيفات تحقق العائد الثابت كأساس وذات قيمة مضافة لمركز البنك المالي تعززه النسب والمؤشرات المالية المريحة. هذا وواصلت المجموعة بتلبية احتياجات الشركات وتطلعات المستثمرين بتقديم خدماتها الخاصة الرئيسة والمساندة في سوق رأس المال تركزت في مجالات المشورة المالية والتقييم للعلامات التجارية. وعززت ذلك من خلال استحداث تقارير متخصصة تتناسب مع التوجهات القائمة للمستثمرين وتطلعاتهم المستقبلية، بالإضافة إلى التقارير التي توفرها لجمهور المطلعين والمهتمين بالشؤون الاقتصادية كذلك الإدارة العليا للبنك لاتخاذ القرارات الاستثمارية الحصيفة. كما مارست المجموعة دورها في تنمية العلاقات المصرفية القائمة وبناء المزيد من العلاقات المميزة ذات الفائدة لكلا الطرفين والتي ساهمت في تنوع مصادر الدخل للبنك.

إضافة إلى التعاون المباشر مع مجموعة العمليات والخدمات التجارية. تم استكمال الدراسات والمباحثات التي أجريت مع البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتطوير EBRD والتي نتج عنها توقيع اتفاقية معه كان لها أكبر الأثر في تسهيل عمليات البنك الخاصة بالخدمات التجارية وتخفيض الكلف وزيادة الإيرادات والعمولات على هذا النوع من الخدمات. كذلك كان للدائرة دور فعال ومحوري في متابعة قانون الضرائب الأمريكية الجديد FATCA والتأكد من عملية الامتثال من خلال حسابات البنك مع البنوك المراملة والعكس.

حرصت المجموعة على إيفاد كادرها المتخصص إلى دورات وندوات ومؤتمرات محلية وخارجية بهدف تنمية وصقل مهاراتهم، وتمكينهم من الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة.

ثانياً: قطاع المساندة

ويتشكل هذا القطاع من عدة مجموعات كما يلي:

أ- مجموعة الموارد البشرية:

ارتكزت برامج الموارد البشرية للعام ٢٠١٤ على نشر وتعزيز ثقافة الأداء، وتواصل الاهتمام بوضع معايير تستند إلى نظم موضوعية شاملة في ربط أداء الأفراد والإدارات والمجموعات بالأداء العام للمؤسسة بالاستناد إلى مبدأ الإدارة بالأهداف، حيث كان لهذا النهج أثر طيب في تحقيق أهداف البنك.

حيث تم خلال العام ٢٠١٤ عقد ٣٤٦ دورة تدريبية متخصصة بعدد مشاركين وصل إلى ٢٥٨٤ مشارك وياجمالي أيام تدريبية تزيد عن ١٣٥٩٢ يوم تدريبي لموظفي الأردن وفروع فلسطين وقبرص. كما تم تنظيم ٨ برامج تطويرية خاصة بتدريب المديرين وحزمة المهارات الشخصية؛ ستة منها لموظفي المجموعات وللموظفين الذين تم اختيارهم للعمل ببرنامج التحول الاستراتيجي DNA رواداً للتغيير، إضافة إلى برنامج متخصص بتأهيل ضباط الائتمان وهو الرابع من نوعه خلال الأعوام الخمسة الماضية، وبرنامج خاص لموظفي خدمة العملاء المميزين Exclusive.

كما شهد العام ٢٠١٤ زخماً في النشاطات التدريبية الخاصة بوحدة أكاديمية البنك الأهلي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة SME Academy Unit التي أنشأت في نهاية العام ٢٠١٢، حيث تم تنفيذ ١٩ فعالية تدريبية شارك بها ما يزيد عن ٢٧٠ مشارك من عملاء البنك بالإضافة إلى خريجي الجامعات والرواد الراغبين بدخول سوق الأعمال، وتجدر الإشارة بالذكر إلى أن فكرة إنشاء الأكاديمية جاءت بهدف دعم القطاع الأكبر في الاقتصاد الوطني وهو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى المساهمة في تمكين قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير المعرفة والتدريب على استخدام الأدوات المالية وأسس الإدارة والتخطيط للأعمال. والمساهمة في توفير المعرفة والتدريب للمبادرين الراغبين بدخول سوق الأعمال، وتمكين المرأة من خلال توفير المعرفة والتدريب في قطاع الأعمال بالإضافة إلى تعزيز مستوى انتماء عملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية من خلال المساهمة في تدريب الطلبة الجامعيين والكليات المتوسطة والبحث العلمي وطلبة المدارس؛ قدم البنك خلال العام ٢٠١٤ ما يزيد عن ٤١٠ فرصة تدريب عملي لطلبة الجامعات والكليات المتوسطة والمدارس كجزء من تحصيلهم العلمي، ويجري ترتيب البرامج التدريبية بأسلوب عملي يواكب النهج الأكاديمي بما يتواءم مع مختلف تخصصات هؤلاء الطلبة.

وعلى الصعيد الاستراتيجي؛ فقد تم إعداد هيكل تنظيمي جديد يهدف إلى مواكبة التطورات والمستجدات على الصعيد المصرفي والرقابي ومنح مزيد من المرونة للمؤسسة والقدرة على تنفيذ المهام والواجبات المطلوبة بمهنية عالية، كما انتهت المجموعة من إعداد مصفوفة صلاحيات مجلس الإدارة وصلاحيات كافة لجان التسهيلات/ النفقات الجارية والرأسمالية للجان الإدارة التنفيذية في البنك الأهلي، كما تم إعداد مصفوفة تبين عدد اللجان التي يمثلها كل رئيس مجموعة بالإضافة إلى إعداد " دليل تنظيم أعمال اللجان العليا" والذي يجمع كافة اللجان في البنك بما يتناسب مع الهيكل التنظيمي الجديد. كما تم التحضير مع الشركة الاستشارية ديلويت حول كيفية الالتزام بتطبيق الحوكمة المؤسسية الجديدة التي فرضها البنك المركزي.

من جانب آخر ونظراً لما توليه إدارة البنك من اهتمام في عملية الاختيار والتعيين. تم تحديث أنظمة وسياسات للاختيار والتعيين والتي تعطي الأولوية لتعبئة الشواغر من خلال الكادر الداخلي للبنك حيث تم تحديث معايير التنافس لتعبئة الشواغر في البنك، وتم توسيع أسس الاختيار للموظفين الجدد خاصة حديثي التخرج الذين يتم اختيارهم من ضمن عينة واسعة وقاعدة بيانات تزيد عن ٤٠ ألف مقدم على موقع البنك، إضافة إلى التعاون مع الجامعات وصندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية لتزويد البنك بقوائم أوائل الخريجين حيث يخضع المتقدمون لبرنامج تأهيلي تمتد مدته لسنة كاملة يتم خلالها تدريب المستجدين نظرياً وعملياً على مهامهم الوظيفية ومن خلال تعيين مرشدين وموجهين مؤهلين من ذوي الخبرة والكفاءة من موظفي البنك لمساندتهم في التأقلم مهنيًا والانخراط في بيئة العمل بشكل سلس وميسر، بالإضافة إلى التعاون مع ديوان الخدمة المدنية للاستفادة من قاعدة البيانات الخاصة بهم.

كما تم الانتهاء من مشروع تطوير صفحة توظيف على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي لتمكننا من التوسع والتواجد على كافة مواقع التواصل الاجتماعي لكل من الأردن وفلسطين وقبرص.

واهتماماً بالبيئة الوظيفية ينظم البنك بشكل سنوي دراسات متخصصة لقياس الرضى الوظيفي وبيئة العمل وذلك من خلال إجراء استبيانات علمية متخصصة تحلل هذا الجانب، وتعمل إدارة البنك من خلال سياسة الباب المفتوح وعقد الندوات واللقاءات المنظمة بين الموظفين والمسؤولين إلى تعزيز بيئة العمل، حيث يجري وبشكل مستمر تحسين مستوى المنافع والمزايا التي يقدمها البنك لموظفيه وعائلاتهم. كما تم تنظيم الرحلات والحفلات الترفيهية للموظفين وعائلاتهم خلال العام ٢٠١٤ وهي العديد من المناسبات التي من شأنها خلق حلقات التواصل حيث تم تنظيم ما يزيد عن ١٤ فعالية ونشاط شارك بها أكثر من ٣٠٥٩ موظف ومرافق.

ماي أهلي

ومن منطلق اهتمام إدارتنا الكريمة بالعنصر البشري، قامت مجموعة الموارد البشرية بتنظيم العديد من النشاطات الفاعلة التي تهدف من خلالها إلى التأكيد على أهمية الموظفين العاملين في البنك والعمل على رفع مستوى رضاهم الوظيفي ليكونوا أعضاء فاعلين ومؤثرين تأثيراً إيجابياً في البيئة التي يعملون بها، حيث تم وبالتعاون مع مجموعة تقنية المعلومات بإنجاز أكثر من ٩٠٪ من موقع بوابة البنك الداخلية (ماي أهلي My Ahli Portal) لموظفي البنك، والذي يعتبر أداة لنشر وتعزيز الثقافة المؤسسية في البنك إضافة إلى أن هذا الموقع سيستخدم في نقل وتبادل المعلومات والآراء والتقارير، فضلاً عن استقبال التغذية العكسية كوسيلة تحفز الموظفين على الابتكار والإبداع. بالإضافة إلى تمكين الموظفين من الاطلاع وبشكل دائم ومستمر على آخر المستجدات والأخبار في البنك، الأمر الذي يمنحهم صورة شاملة تدفعهم إلى التفاعل مع الأحداث وتشجعهم على المشاركة الفاعلة.

واهتماماً منها بالحفاظ على صحة العاملين في البنك وعلى بيئة عمل صحية وخالية من التدخين، فقد قامت المجموعة وبالتنسيق مع دائرة التسويق بعمل حملة داخلية من خلال موقع (الأهلي يهتم) بمناسبة الاحتفال باليوم العالمي للامتناع عن التدخين. تم من خلالها نشر معلومات تعريفية عن مضار التدخين وفوائد الإقلاع عنه استمرت حوالي الشهرين. واحتفالاً بعيد الأم وتقديراً من إدارة البنك لدور المرأة العاملة الريادي في بيئة العمل، إضافة إلى دورها الرئيسي في تسمية الأسرة، فقد نظمت مجموعة الموارد البشرية حفلاً تكريمياً للأمهات العاملات في البنك، تم من خلاله توزيع الهدايا الرمزية على كافة العاملات، بالإضافة إلى تكريمهم من قبل الإدارة العليا.

كما تم تنظيم حملة تبرع بالدم من قبل موظفينا، وجاء ذلك بهدف تنمية شعور المواطنة الصالحة لدى العاملين في البنك من خلال تبرعهم للمرضى المحتاجين من أبناء مجتمعنا الكبير، كما تم تنظيم مشاركة لعدد من موظفي البنك في حملة جمعية الانتماء في محافظة المفرق، والتي شاركت إدارة البنك برعايتها من خلال تقديم الدعم المادي، بينما ساهم موظفو البنك بتقديم الدعم البشري لهذه الحملة الإنسانية، الأمر الذي جسد بوضوح عمق المحبة والانتماء الذي يحمله البنك وأبناءؤه تجاه مجتمعنا المحلي وتجاه أبنائه.

من جانب آخر، شهد العام ٢٠١٤ إنهاء إعداد أنظمة التطوير الوظيفي وتخطيط المسارات الوظيفية لكل عائلة وظيفية مما يمكن الموظف من التعرف على متطلبات تطوره الوظيفي، كما تتضمن تلك الأنظمة سياسات الإحلال الوظيفي التي من شأنها التركيز على القيادات الواعدة والاستثمارات المطلوبة لخلق البدائل في كافة المجالات الوظيفية بشكل عام والوظائف التي تتسم بالندرة والتخصص بشكل خاص.

إلى جانب ذلك، جرى تطوير نظام آلي لتقييم أداء موظفي الفروع من الجوانب الكمية. حيث سيتمكن موظفو الفروع وإدارة الفروع من الاطلاع على أهدافهم الشهرية والسنوية ونسب الإنجاز مما سيسهم في عملية التقييم بصورة موضوعية وشفافة ويكمل نظام تقييم أداء موظفي البنك الذي تم بناؤه على أساس نظام تقييم ٣٦٠ درجة. وتم التوسع في هذه النظام ليشمل موظفي كافة القطاعات الإنتاجية والقطاعات الأخرى.

إضافة إلى ذلك: تم تفعيل نظام قياس أداء الخدمة الخاص بمراكز الأعمال من خلال الاتصال الهاتفي وتفعيل عرض نتائج قياس أداء خدمة الاتصال الهاتفي لكل من الفروع ومراكز الاتصال الهاتفي من خلال النظام الإلكتروني الخاص بعرض نتائج اتصالات العميل الخفي وتعريف كافة الأطراف المعنية بألية استخدامه والعتابعة من خلاله.

كما تمت المساهمة وبالتنسيق مع مركز الاتصال المباشر على تطوير معايير قياس أداء موظفي المركز ومن ثم تفعيل قياس أداء موظفي المركز من خلال الاستماع إلى المكالمات الهاتفية واستخراج التقارير الخاصة لتحديد الأداء ووضع التوصيات الهادفة إلى تطوير الخدمة التي تتم من خلالها، بالإضافة إلى تطوير آلية متابعة الشكاوى الواردة وخصوصاً فيما يتعلق بألية تصعيد الشكاوى. وذلك من أجل تسريع معالجتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بشفافية التعامل مع العملاء. بالإضافة إلى المساهمة مع مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع (القنوات الإلكترونية) في إعداد وتنفيذ برنامج قياس خبرة العميل لخدمة الأهلي موبايل وتزويدهم بالتوصيات اللازمة والهادفة إلى تطوير تلك الخدمة لتتناسب مع متطلبات العملاء، والمساهمة مع فريق تطبيق النظام البنكي الجديد بالعمل على إعداد منهجية هادفة إلى بناء وتطوير اتصالات مستوى الخدمة للبنك وآلية متابعتها بعد التنفيذ.

وعلى ضوء الدراسة التي تم إعدادها في عام ٢٠١٣، فقد تم إبرام بوليصة تأمين جديدة تغطي كافة مباني وموجودات البنك من خطر الإرهاب والشغب والأخطار السياسية (Political Violence)، وفي إطار المحافظة على سلامة الموظف والعناية بصحته فقد تم إضافة فحص جديد ضمن حملة الفحوصات المخبرية المجانية للموظفين وهو فحص الـ (Uric Acid)، كما تم رفع نسب التغطية للعديد من الانتفاعات الطبية مما ساهم بتقليل الأعباء المالية على الموظفين.

ب - مجموعة عمليات الخدمات المركزية المشتركة:

استمرت مجموعة العمليات بأداء دورها بأعلى مستوى من الكفاءة والمهنية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك من خلال تقديم الدعم والمساعدة لقطاع الأعمال والخدمات المساندة للمجموعات الأخرى، حيث شاركت مجموعة العمليات فريق مشروع التحول الاستراتيجي DNA من خلال عدد من أكتفا موظفي المجموعة ليعملوا على تزويد الشركة المزودة بالمتطلبات وفحص وتطبيق النظام المصرفي العالمي المنوي تطبيقه خلال عام ٢٠١٥.

في حين استمرت المجموعة في رفع كفاءة موظفيها واكتسابهم الخبرات العملية في العمل المصرفي من خلال إشراكهم في دورات تدريبية وورشات عمل وتعميم هذه الخبرات على موظفي البنك من المجموعات الأخرى من خلال الزيارات التدريبية للموظفين الجدد ومشاركة عدد من موظفي المجموعة في إعطاء الدورات في مركز التدريب التابع للبنك.

كما استمرت المجموعة بتقديم دورها فيما يتعلق بخدمة العملاء وعمليات الخزينة والتي شملت عمليات المقاصة والتحصيل للشيكات المحلية والأجنبية وخدمة الحوالات سواء الصادرة والواردة، إلى جانب استمرارها في مركزة العديد من العمليات كان أهمها مركزة الرواتب، حيث بلغ عدد الجهات التي تم مركزة رواتبها ٢٨٧ جهة بمجموع يقارب ثلاثة وخمسين ألف مستفيد، مما يعكس على زيادة الحصة السوقية والقدرة التنافسية للبنك.

ومن أهم المشاريع التي تم تطبيقها بالتعاون مع المجموعات الأخرى والبنك المركزي: تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي IBAN، وكذلك دراسة مشروع PLUS IBan بالإضافة إلى دراسة تحديث نظام RTGS ومشروع ACH.

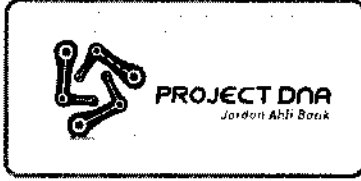
كما عملت المجموعة على زيادة كفاءة الموظفين في تقديم خدمة تنفيذ الخدمات التجارية بالدقة والكفاءة والسرعة المطلوبة، وذلك لتقديم الخدمات الاستشارية للعملاء والموظفين في مجالات الخدمات التجارية من اعتمادات صادرة وواردة وكفالات أجنبية ومحلية وبوالص تحصيل بالإضافة إلى عمليات الفروع المركزية والتي شملت قطاعات الأفراد، المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى الشركات الكبرى.

أما فيما يتعلق بخطة العمل لمجموعة العمليات للعام ٢٠١٥، فسيتم التركيز على إعطاء الدعم الكافي لمشروع برنامج التحول الاستراتيجي (DNA) وإعطاء المعلومات والمتطلبات لكافة العمليات المصرفية وحسب المواصفات العالمية للشركة المزودة للنظام البنكي الجديد، وتوثيق المتطلبات لتطبيق النظام المصرفي الآلي وتقديم أقصى درجات التعاون لمجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة لضمان نجاح المشروع.

حيث أنه من المنتظر أن يؤدي برنامج التحول الاستراتيجي إلى إعادة هيكلة مجموعة العمليات لتصبح عمليات مصرفية مركزية ولتشمل الخدمات التجارية: عمليات المكتب الخلفي للخزينة، والحوالات وعمليات ما بين البنوك، وكذلك مركز الخدمات المشتركة والذي سيقوم بدوره بتنفيذ عمليات الفروع مركزياً.

وستعمل مجموعة العمليات على مكنتة كافة العمليات المصرفية استناداً إلى أفضل الأسس العالمية من حيث سرعة تقديم الخدمات الجديدة وزيادة الحصة السوقية لا سيما في مجال الخدمات المصرفية الغير مباشرة مثل الحوالات والاعتمادات والكفالات والخدمات الاستشارية، والذي سيؤدي بدوره إلى المحافظة على العملاء الجيدين الحاليين وخدمتهم بالإضافة إلى استقطاب العملاء الجدد.

ج- مجموعة تقنية المعلومات:



- تتوي المجموعة إنجاز مجموعة من المشاريع في المجالات التالية:
- استكمال أعمال التطبيق التالية الخاصة بمشروع التحول الاستراتيجي والتي تشمل ما يلي:
 - أعمال الفحص النهائي (User Acceptance Testing)
 - أعمال محاكاة التشغيل الفعلي (Business Simulation)
 - التدريب النهائي (Final Training)

إنشاء مركز خدمات الكمبيوتر الاحتياطي (Disaster Recovery Data Center) والذي سوف يكون نسخة طبق الأصل من مركز خدمات الكمبيوتر الأساسي الذي تم تأسيسه وإنجازه في العام الماضي ليتم استخدامه مع انطلاق التشغيل الفعلي لمشروع التحول الاستراتيجي.

تطوير دليل عمليات مجموعة تقنية المعلومات لتتواءم مع النقلة النوعية لطبيعة مهامها بعد إنجاز مشروع التحول الاستراتيجي بحيث تصبح شريكاً كاملاً لمجموعات العمل في تقديم أفضل الخدمات. سيتم ذلك من خلال تطبيق أدلة إدارة خدمات تقنية المعلومات العالمية المعيارية وهي: Information Technology Infrastructure Library for Information Technology Services Management (ITIL3 for ITSM) إعادة هيكلة المجموعة وإعداد برنامج تدريبي عالي التخصص مع رفد المجموعة بالتخصصات غير المتوفرة لبدء التشغيل الفعلي للأنظمة الجديدة المطبقة في برنامج التحول الاستراتيجي.

د- مجموعة اللوجستيات:

قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٤ بتجهيز عدد من الفروع الجديدة للبنك وتشغيلها تطبيقاً لسياسة التوسع، وشكلت هذه الفروع: فرع نلاع العلي. فرع المنطقة الصناعية - إربد وفرع الجبيهة. بالإضافة إلى تحديث فرع إربد الرئيسي وفرع صويلح وفرع العقبة ومركز الأعمال وتجهيز مركز التدريب. كما تم تنفيذ أعمال صيانة لما مجموعه ١٩ فرعاً بالإضافة إلى عدد من الإدارات المركزية، حيث شملت أعمال الصيانة بناء غرف وأبواب محصنة وكذلك تغيير عدد من الكاميرات وفقاً لمتطلبات البنك المركزي.

هذا وتم تجهيز عدد من المواقع الخاصة بالصرافات الآلية والتي شملت سبعة مواقع إلى جانب تجهيز الموقع الجديد لمجموعة تقنية المعلومات في مركز الحسين للأعمال. هذا وتم تنفيذ أعمال الصيانة الدورية والمنظمة للمولدات الكهربائية العاملة في عدد من الإدارات المركزية وبعض الفروع.

أما فيما يتعلق بفروع البنك في فلسطين، فقد تم إحالة مشروع الموقع الجديد للإدارة الإقليمية في رام الله والمشروع في التفيذ بتاريخ ٢٢/٤/٢٠١٤ ومدة العمل عام كامل، كما تم إحالة مشروع فرعنا الجديد في مدينة جنين بتاريخ ١٥/١٠/٢٠١٤ ومدة العمل ستة أشهر في حدها الأعلى.

من جهة أخرى، فقد تم بيع عدد من العقارات خلال العام بقيمة إجمالية مقدارها تسعة ملايين دينار تقريباً.

هذا وتشمل خطة العمل لمجموعة اللوجستيات للعام ٢٠١٥ تجهيز فروع جديدة للبنك في العاصمة عمان بالإضافة إلى عدد من المحافظات منها الكرك وعجلون، وكذلك توفير مستودعات أرشيفية ضمن مواصفات خاصة تحافظ على هذه الموجودات الأرشيفية لمدة لا تقل عن عشر سنوات.

إنشاء مركز مراقبة إلكترونية لكافة الفروع ويمكن أن يكون على مدار الساعة

إنشاء مركز توليد الطاقة البديلة وذلك لغايات تخفيض قيمة استهلاك الطاقة وخاصة في الظروف الحالية

استغلال موقع وحدة ملفات العملاء المركزية ومركز المبيعات بطريقة أفضل بحيث يحتوي على مقر لفرع ونقل أحد الفروع المستأجرة إليه وتوفير كافة مستلزمات الفرع الإنشائية والديكور والأمنية وتخصيص أماكن خاصة لملفات العملاء ضمن مواصفات وشروط خاصة تضمن سلامتها وحرية الحركة فيها.

ثالثاً: قطاع التطوير والتميز المؤسسي:

أ- مجموعة الاستراتيجيات والتسويق والاتصالات المؤسسية:

حفاظاً على مكانة البنك الأهلي الأردني المتميزة في مجال الخدمة المجتمعية والإنسانية، ومواصلة لتعزيز حضوره في أذهان الأردنيين، عملت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية في البنك خلال عام ٢٠١٤ بالاعتماد على استراتيجية كنفوة لتمكينه من عكس ثقافته المنتمية لمجتمعه، وترجمة مساعيه ليكون شريكاً أساسياً في الارتقاء بنوعية حياة الناس ومشاركتهم مناسباتهم المختلفة، وذلك من خلال إطلاق الحملات والمبادرات، وتنفيذ الرعايات المختلفة والداعمة للمساعي الوطنية في مجال التمكين المجتمعي.

وقد تمثلت أبرز مساهمات إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية في البنك الأهلي الأردني لعام ٢٠١٤ بتسهيل قيام البنك في إحداث التغييرات والفوارق الإيجابية من خلال:

قيام البنك الأهلي الأردني بدعم فئة الشباب وتشجيع روح الريادة والإبداع لديهم في مجال المشاريع الصغيرة، من خلال رعايته لمسابقة مبادرة الخوارزمي الثانية والهادفة لتطوير المجتمع المحلي في منطقة حوض الديسي وإيجاد الحلول للقضايا البيئية والزراعية والسياحية هناك، وذلك عبر تدريب المشاركين من طلبة التخصصات العلمية والخريجين الجدد ضمن وحدة أكاديمية البنك الأهلي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتمكينهم من تحويل أفكارهم العلمية إلى مشاريع على أرض الواقع، وبالتالي تعزيز قدرتهم على تلبية متطلبات السوق وخدمة مجتمعاتهم، ما ينعكس على مشاركتهم الاقتصادية والاجتماعية بما يخدم أهداف التنمية.

وانطلاقاً من اهتمامه الشديد بالمرأة وتدعيم دورها الريادي ومشاركتها الاقتصادية، فقد أطلق البنك مبادرة "النشميات" التي تستهدف صاحبات المشاريع القائمة، وتُعنى بمساندتهن في تنمية أعمالهن من خلال الخدمات المتنوعة التي تقدمها لهن، من خلال برنامجها المتكامل لتطوير فرص تنمية المشاريع وضمان نجاحها واستمرارها، وبقاقتها الواسعة من الخدمات الاستشارية الهادفة لتحسين فرص التمويل المصرفي للمشاريع النسائية وتعزيز ملاءتها المالية، هذا إلى جانب خدماته التدريبية، وخدمات التوظيف عبر إيجاد فرص العمل المستدامة لدى صاحبات المشاريع، فضلاً عن الخدمات المساندة للمرأة الريفية لتمكينها اجتماعياً واقتصادياً عبر تعزيز دورها في الإنتاج والتصدير من خلال توجيهها نحو الحرف الصناعية والإنتاجية واليدوية المختلفة وتميز مهاراتها.

وفي سياق متصل، فقد قام البنك برعاية دورة TGF ٢٠٢٠ التي نظمتها مؤسسة مجموعة Trestle للتدريب بهدف تمكين ربات الأعمال وتسريع أعمالهن وتقديمهن، من خلال تحفيز روح الريادة والإبداع والابتكار لديهن، ومن ثم ربطهن مع شبكة من المستثمرين والممولين لتسريع تحويل أفكارهن الريادية إلى مشاريع إنتاجية وخدمية ذات قيمة اقتصادية عالية يمكن تصدير منتجاتها وخدماتها إلى الأسواق الإقليمية والعالمية، فضلاً عن رعايته لإفطار السيدات من صاحبات الأعمال الذي أقيم على هامش الفعالية التي أجزاها البنك الدولي لعرض دراسته حول واقع المشاركة الاقتصادية للمرأة الأردنية.

هذا ولم يغفل البنك الأهلي الأردني عن دعم الجهود النقابية والاقتصادية الوطنية بشكل عام، مقدماً رعايته لعدد من الفعاليات الهادفة للنهوض بالواقع الاقتصادي المحلي والعربي، كالمؤتمر الاقتصادي الأول (الاقتصاد الأردني في عالم متغير) الذي نظمته الجمعية الأردنية للبحث العلمي، والمؤتمر المصرفي العربي ٢٠١٤ (استراتيجيات النهوض بالاقتصادات العربية)، إلى جانب رعايته لاحتفالات اليوبيل الفضي لجمعية حماية المستهلك.

وفي إطار دعمه للقطاع الصحي ومساهمته في الحفاظ على الصحة العامة، فقد قام البنك بمواصلة دعم الجهود الوطنية لمكافحة مرض السرطان من خلال دعم رحلة فريق مبادرة "من أخفض بقعة إلى أعلى قمة من أجل الكفاح ضد السرطان" والتي انطلقت من البحر الميت لتصل إلى أعلى قمة أفريقية، "قمة جبل كليمنجارو" الواقعة في تنزانيا، وذلك عبر رعايته لسمو الأميرة دينا مرعد، هذا إلى جانب دعمه للمرحلة الرابعة من الحملة الوطنية لمكافحة فقر الدم الناتج عن نقص عنصر الحديد لدى الأطفال تحت سن الخامسة والسيدات في عمر الإنجاب (١٥ - ٤٩ سنة) وذلك بالتعاون مع جمعية إنقاذ الطفل "Save The Children"، فضلاً عن تنظيمه لحملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم المركزي وتحت إشرافه، وذلك من أجل تقديم الدعم والمساندة للمرضى المحتاجين للدم، ونشر ثقافة التبرع الطوعي بالدم، ورعايته للمؤتمر الصيدلاني الأردني الخامس عشر والهادف لتحفيز النمو الاقتصادي ضمن قطاع الصيدلة.

أما في إطار دعمه للقطاع التعليمي ورعايته للطلبة، فقد قام البنك الأهلي الأردني برعاية العديد من المؤتمرات التي كان من أبرزها رعاية ملتقى مهارات المعلمين ٢٠١٤، إلى جانب رعايته لمؤتمر نموذج الأمم المتحدة في المدارس الأهلية للبنات، ومؤتمر نموذج الأمم المتحدة "GlobeMun" لعام ٢٠١٤ لتعزيز التقارب بين الأردن والعالم.

هذا وقد امتدت نشاطات البنك الأهلي الأردني إلى دعم الحركة الفنية والثقافية؛ حيث أنه قدم رعايته اليبلاطينية لحفل Touch the Sky للفنان العالمي زيد ديراني، كما قدم رعايته لمبادرة -الفن للجميع "ArtForAll" والتي تعد بمثابة متحف فني في الهواء الطلق، فضلاً عن تقديم رعايته لمهرجان خان الفنون الذي انطلقت فعالياته في عمان من دار الأندى، وامتدت لمحافظة مادبا والمحيص والسلط ساعياً للمشاركة في إعادة تشكيل الحركة الفنية والثقافية في المملكة من خلال تحويلها إلى منصة تجمع الفنانين والشعراء والمثقفين من الأردن وأحاء المنطقة العربية لتقديم أشكال الفنون المختلفة في أجواء تناسب جميع أفراد العائلة. كذلك، فقد قدم البنك رعايته الرسمية لكرنفال الياسمين الذي احتضنه جبل اللوييدة، معززاً بذلك حضوره في الفعاليات الشعبية ومشاركته في إعادة إحياء كل من مناطق عمان القديمة، واحتفالات وفنون الشوارع المتنوعة، إلى جانب تقديم رعايته للمسابقة الفوتوغرافية "اللوييدة يعيونك" الهادفة لتوثيق أجواء جبل اللوييدة والارتقاء بمهارات الهواة والمحترفين في فن التصوير الفوتوغرافي، بالإضافة إلى رعايته للأسبوع الثقافي اللبناني الذي أقامته الرابطة الأردنية اللبنانية تحت رعاية سمو الأميرة غيداء وبحضور عدد من الشخصيات الرسمية في الأردن ولبنان، وذلك إسهاماً منه في دعم جهود تحويل المملكة لبؤرة جذب سياحي ثقافي، وخلق مساحة للمثقفين والفنانين والمهتمين بالثقافة والفن.

وباعتباره من المؤسسات السبّاقة في رعاية الفعاليات المتنوعة الهادفة للتواصل مع أبناء المجتمع بشكل مباشر ومنحهم ترفيهاً هادفاً وقيمة مضافة ترتقي بالمنظومة المجتمعية الفكرية والنفسية، فقد قدم البنك رعايته للزيارة البابوية إلى الأردن، فضلاً عن رعايته لكل من بازار الحرف اليدوية للجمعية الخيرية الشركسية، ومهرجان حارتنا.

وإسهاماً منه في تحقيق الاستدامة البيئية، فقد رعى البنك حملة "نظّفوا العالم" الوطنية بالتعاون مع جمعية البيئة الأردنية لتنظيف غابة ملك مملكة البحرين بمشاركة عدد من موظفيه، كجزء من مساهمته في التصدي للتحديات البيئية التي تواجه المملكة وفي إيجاد حلول فاعلة لها ليس فقط داخل مياها، بل وعلى نطاق البيئة المحيطة.

وكعادته، لم يتوان البنك عن مواصلة دعمه للحركة الرياضية ورفد المملكة بالأبطال الرياضيين الصغار والناشئين من الجنسين. وذلك من خلال رعايته لمجموعة من الفعاليات والأحداث الرياضية، كرعاية دوري الصغار في مدرسة المشرق الدولية. ودوري الصغار في مدرسة زاهبات الوردية، فضلاً عن رعايته لمنتخب النساء في بطولة كأس آسيا تحت سن ١٨ عاماً.

أما فيما يتعلق بقطاع العمل الخيري والإنساني المنبثق من مسؤوليته المؤسسية الاجتماعية، فقد عزز البنك نشاطاته المخصصة للتكافل والتمكين المجتمعي الموجهة لدعم مختلف الفئات والشرائح المجتمعية بالتركيز على الأقل حظاً منها؛ إلى جانب إطلاقه لحملة خيرية بمشاركة موظفيه وزوّج خلالها صناديق بنك الملابس في مرافق عدد من فروعه لجمع كسوة للأسر العفيفة المستفيدة من بنك الملابس بالإضافة للألعاب لأطفال هذه الأسر، هذا فضلاً عن توزيعه لعدد من طرود الخير الغذائية على الفئات المحتاجة والأقل حظاً في مختلف محافظات المملكة من الأفراد ومن المستفيدين من خدمات الجمعيات الخيرية التي بلغ عددها ٤١ جمعية، فضلاً عن استضافته نساء وأطفال جمعية تنمية المرأة الأردنية للصم في حفل إفطار رمضاني، وإقامته يوماً احتفالياً للأمهات كبيرات السن بمناسبة عيد الأم. حمل عنوان "يوم ست الحبايب". وكجزء من استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية والرامية لتمكين المناطق النائية في المملكة. ورعاية أبنائها من الفئة الأقل حظاً، قام البنك برعاية عدد من الفعاليات الداعمة لهم كرعايته للحفل السنوي للجنة المحبة. والحفل الخيري لجمعية أهالي وأصدقاء الموقين، وحفل جمع تبرعات لدعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا، وحفل العشاء الخيري السنوي الثاني الذي حمل عنوان: "القدس تاديكم".

وباعتباره من المؤسسات الرائدة في مجال الاتصال والتواصل سواء مع عملائه أو أبناء مجتمعه المحلي، فقد كُف البنك جهوداً اتفاعلية والتسويقية من خلال إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية لديه لتعزيز حضور هويته المؤسسية وصورته الإيجابية لديهم. وعليه، فقد تمكن البنك من تنمية قاعدة متابعي حساباته على الشبكة الإلكترونية؛ حيث ارتفع عددهم على صفحته على الفيسبوك حتى وصل إلى ٢٧٠,٠٠٠ معجب، فيما ارتفع المدد على حساب البنك على "تويتر" حتى وصل إلى ٢١,٠٠٠ متابع، مقابل ١,٥٠٠,٠٠٠ مشاهدة على قناته الخاصة على "يوتيوب"، منّا عزز انتشار موقع البنك الإلكتروني ورفع عدد زواره إلى ١,٠٤٣,٠٠٠ زائر. كما رفع عدد المتعاملين مع خدماته إلكترونياً؛ حيث زاد عدد الفرص البيعية عن طريق تهيئة الطلبات الإلكترونية إلى ٢٦,٠٠٠ طلب. هذا وانطلاقاً من استراتيجيته الرامية لتوفير خدمات متميزة ترتقي برضى المتعاملين معه إلكترونياً، وثق البنك حسابه على "تويتر" رسمياً متمكناً من الحصول على شارة التوثيق بعد استيفائه لكافة شروطها.

وكان البنك قد نفذ العديد من الإجراءات والآليات الجديدة، وأقام العديد من الفعاليات والأنشطة والحملات التفاعلية الإلكترونية والمباشرة، والهادفة جميعها للارتقاء بأليات التواصل والتفاعل مع العملاء وأبناء المجتمع، ولتعزيز معرفتهم بكل ما يقدمه، وتلبية متطلباتهم وتقدير ولاء العملاء منهم والوقوف على آرائهم واقتراحاتهم لرفع مستويات الراحة المقدمة لهم من حيث الوصول للمعلومات المرغوبة والحصول على الخدمات والمنتجات بسهولة وسرعة.

أما من حيث الفعاليات والأنشطة والحملات التفاعلية، فقد قام البنك بإطلاق العديد من الحملات الإعلانية الخاصة بياقة من منتجاته وخدماته كالحملة الخاصة بحساب "مميز"، وحساب التوفير الخاص بكأس العالم، وبخدمة "بوابة الدفع الإلكتروني"، وبمنتجات "بطاقة الأهلي صديق البيئة"، و"Success Way"، و"القرض السكني" وبرنامج "التقسيم بصفر٪"، و"القرض الشخصي"، وبمجلة "Smart Company"، والحملات التوعوية الخاصة بتطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي "IBAN"، وبتطبيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA"، هذا إلى جانب قيامه بمكافأة المزيد من عملائه المدخرين لديه؛ حيث أهدى ٧ مدخرين في حسابات "جامعتي" سيارتي كيا سيرانو ٢٠١٣، و٥ سيارات ميتسوبيشي ميراج ٢٠١٤ جميعها مرخصة ومجهزة، وذلك بموجب السحب الشهري الذي يجريه، فضلاً عن إهدائه ٢ من المدخرين في حسابات "قوشان العُمر" فيلا العُمر في مدينة جرين لاند لكل منهما.

ب- مركز التميز:

ج- إدارة تطوير منتجات وخدمات عملاء المنشأة:

رابعاً: قطاع الائتمان:

أ- مجموعة الائتمان:

استمرت مجموعة الائتمان خلال عام ٢٠١٤ بالتركيز على إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال بما يعزز من الجودة المالية للمحفظة الائتمانية وبالتالي التقليل من الديون المتمثلة وغير العاملة كما تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان بما يحافظ على حقوق البنك ويتوازن ملائم للحفاظ على الربحية وتتجه النية للاستمرار بهذا النهج خلال العام الحالي.

ب- مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية:

لقد ساهمت مجموعة معالجة الائتمان في رفق حساب إيرادات البنك بما مجموعه ١٣,٧٦٥ مليون دينار من خلال إعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة تسويات وتسديدات ساهمت في تخفيض محفظة الديون غير العاملة بمقدار ٥٣,٥٧٢ مليون دينار. في حين من المنتظر وخلال عام ٢٠١٥ رفق إيرادات البنك بما لا يقل عن ١٠ مليون دينار وتخفيض محفظة الديون غير العاملة بما لا يقل عن ٢١ مليون دينار وبعيت يتم تخفيض محفظة الديون غير العاملة إلى مستوى ١٠٪ تقريباً من إجمالي محفظة تسهيلات البنك.

خامساً: مجموعة الشؤون المالية والرقابة الداخلية:

أ- الشؤون المالية:

عملت مجموعة الإدارة المالية على الانتهاء من تطبيق مشروع الـ Business Intelligence على النظام البنكي القائم والاستفادة من كافة المستخرجات المالية والتحليلية التي يوفرها النظام بشكل يومي وبالسريعة القصوى، الأمر الذي انعكس على دقة وسرعة إنجاز الأعمال لدى مجموعة الإدارة المالية.

تطوير نماذج قياس الأداء ومتابعة الانحرافات الشهرية من خلال اعتماد مجموعة من أدوات القياس التي تضمن تحديد الانحرافات ومعرفة أسبابها بشكل دقيق بالإضافة إلى توفير أدوات عرض متقدمة Dash Boards للإدارة العليا للبنك.

الاستمرار في تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية للنفقات المجموعات كافة سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

المشاركة الفاعلة في أعمال تطبيق النظام البنكي الجديد فيما يخص كافة الأعمال المتعلقة بمجموعة الإدارة المالية من هيكلية النظام المحاسبي والتقارير الدورية للبنك المركزي والسلطات الرقابية ومتطلبات احتساب مخصصات الديون ومحاسبتها.

إنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٥ وإعداد خطط عمل مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك.

تقييم الأداء الربحي لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠١٤.

العمل وبالتعاون مع مجموعات الأعمال على تقييم أداء المنتجات واحتساب ربحيتها وتحليل الخيارات البديلة لتطويرها وتمظيم العائد المتحقق منها.

تزويد الإدارة العليا بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الإجراءات أو القرارات بما ينعكس إيجاباً على أداء البنك.

تزويد الإدارة العليا بدراسات مقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية. إضافة إلى دراسات مقارنة تفصيلية مع البنوك المنافسة.

تجهيز ومراقبة واحتساب مخصصات الديون والفوائد المعلقة والإعدادات والاسترداد بشكل شهري .

في حين شملت الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٥ استكمال المشاركة والمساهمة الفاعلة في عملية تطبيق النظام البنكي الجديد فيما يخص الأعمال المتعلقة بمجموعة الإدارة المالية .

استمرار العمل على متابعة ومراقبة النفقات وتطبيق السياسة العامة لإجراءات النفقات الجارية والرأسمالية وتدقيق وتنفيذ جميع الدفعات مركزياً لجميع دوائر وفروع البنك.

تطبيق بنود الموازنات التقديرية والتحليل المالي شهرياً وعمل دراسات تحليلية لتوقع نتائج أعمال البنك خلال أشهر العام من متابعة الخطة الخمسية للبنك والرقابة عليها .

تطوير وتحديث برامج احتساب المخصصات والفوائد المعلقة وتقليص مساحة العمل اليدوي إلى أضيق الحدود الممكنة .

ب - الرقابة الداخلية:

عملت الدائرة على توسيع مهام وأعمال قسم التفتيش لتضمن مراجعة مدى التزام الفروع بتعليمات تحديث بيانات العملاء وفق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) قمنا بمراجعة كافة الحسابات الجاهزة لدى وحدة بيانات العملاء .

إعداد ومتابعة المطابقات والتسويات لكافة الحسابات لدى دائرة العمليات سواء (حسابات الفروع الجارية وودائع لأجل . حسابات البنوك الأجنبية المراسلة . حساب البنك المركزي . الشركات المالية . فروع فلسطين، فرع قبرص، الوساطة المالية، الدائرة المالية، بطاقات الائتمان) .

متابعة المراكز المالية والحسابات الوسيطة والتعليمات الثابتة لدى الفروع لتجنب الخسائر والمخاطر التي قد تنتج عن هذه الحسابات .

إعداد كشوفات الحسابات الجارية دائنة المكشوفة والجارية مدينة المتجاوزة للسقوف الممنوحة لها يومياً ورفعها لرؤساء المجموعات المعنية للتأكد من التزام موظفيهم بالتعليمات لهذا الموضوع .

مراجعة ومتابعة كافة حسابات موظفي البنك للوقوف على أية حركات لا تتناسب ورواتب الموظفين ومتابعتها والتعامل معها مباشرة ووفق كل حالة. في حين تشمل خطة عمل الدائرة للعام ٢٠١٥ توسيع أعمال ومهام قسم التفتيش بالدائرة بالإضافة إلى المشاركة الفعالة بلجان مراجعة واختبار الحسابات وفق متطلبات النظام البنكي الجديد، وكذلك المساهمة والمشاركة بكافة الأنشطة والبرامج المتعلقة برفع كفاءة موظفي الدائرة. وأخيراً، تحديث وتعديل دليل إجراءات عمل الدائرة بما يتوافق ومتطلبات العمل وفق النظام البنكي الجديد والتغييرات التنظيمية.

سادساً: المجموعات الأخرى

أ- مجموعة إدارة المخاطر والامتثال؛

شهد عام ٢٠١٤ العديد من الإنجازات التي قامت بها مجموعة المخاطر والامتثال والتي تمثلت بإعداد واعتماد عدد من سياسات المخاطر والامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال بحيث تشمل على المخاطر التي تواجه البنك وفقاً لتعليمات بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث تم العمل على إعداد سياسة مخاطر التشغيل، سياسة مخاطر السوق، سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، سياسة السيولة، سياسة مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة إلى السياسات الأخرى. ولغايات تطبيق منهجية إدارة المخاطر والامتثال في البنك؛ قامت المجموعة بإعطاء الأولوية لعقد عدد من ورش التوعية بالمخاطر والامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال والماتكا لموظفي البنك لتشمل جميع المستويات الوظيفية لدى المجموعات ودوائر البنك، وتم تشكيل لجنة المخاطر الداخلية التي عقدت ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤ والتي كان من أبرز مسؤولياتها مراجعة السياسات وتقارير إدارة المخاطر والامتثال والتوصية للجنة المخاطر / مجلس الإدارة باعتمادها.

أما فيما يتعلق بالامتثال بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، فقد قامت المجموعة بإعداد دليل الحاكمية المؤسسية وميثاق لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة وبما يتوافق مع هذه التعليمات، كما تم تبويب التعليمات حسب الأهمية والأولوية لغايات متابعة الجهات المعنية في البنك لتطبيق هذه التعليمات امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق

تم إعداد واعتماد سياسة إدارة مخاطر السوق، بالإضافة إلى إعداد آلية منح السقوف الائتمانية للدول والبنوك ليتم اعتمادها من الجهات المعنية، ودراسة السقوف المقترحة للبنوك المرسله من قبل مجموعة الأهلي للأسواق المالية واتفاقيات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة على أساس الهامش ووضع التوصيات اللازمة، واستمرت الدائرة في إعداد مجموعة من التقارير الرقابية فيما يخص مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة.

دائرة مخاطر الائتمان

تقوم الدائرة بشكل مستمر بتطوير منظومة تقارير مخاطر الائتمان والتأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد المخاطر المحتملة، إضافة إلى مراجعة السياسات ذات العلاقة، كما تشمل مهام الدائرة على تطبيق مقررات بازل وتحديد المتطلبات اللازمة لذلك. كما استمرت الدائرة في نهج متابعة عملية إدخال المعلومات على نظام التصنيف الائتماني Moody's تمهيداً للانتقال إلى استخدام التصنيف الداخلي FIRB.

دائرة مخاطر التشغيل

قامت دائرة مخاطر التشغيل بإعداد واعتماد سياسة مخاطر التشغيل وعقد عدد من الدورات لموظفي البنك وذلك بهدف رفع مستوى الوعي والإدراك لدى الموظفين بالمخاطر التشغيلية، وأهمية التبليغ عن الأخطاء التشغيلية التي تحدث لدى الموظفين وذلك من خلال نموذج الأخطاء التشغيلية الذي تم تعميمه على الموظفين وفقاً للألية التي تم اعتمادها لهذه الغاية. كما شاركت الدائرة بورش العمل التي تم عقدها لغايات تطبيق النظام البنكي DNA الجديد، ومراجعة الأدلة وإجراءات العمل والتعديلات التي تطرأ عليها للتحقق من وجود الضوابط الرقابية الكافية على المخاطر وذلك وفقاً لألية العمل التي سيتم اعتمادها على النظام البنكي الجديد، وتم تشكيل لجان متخصصة لإعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها وذلك تمهيداً لاستكمال عملية إعداد الخطة الرئيسية والفرعية لاستمرارية العمل BCP.

دائرة بازل

قامت الدائرة بالعمل على تقييم البيئة الداخلية وإعداد خطة لتلبية ملاحظات المراجعة الإشرافية من خلال تطوير نماذج احتساب نسبة كفاية رأس المال التي تغطي مخاطر الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل)، كما تم العمل على تطوير نماذج اختبارات الأوضاع الضاغطة وتطوير منهجية تحديد السيناريوهات الإضافية التي يتم افتراضها من قبل البنك، كما تم العمل على إعداد مجموعة من السياسات (سياسة التقييم الداخلية لكفاية رأس المال وسياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة) التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد المهام والمسؤوليات المرتبطة بكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد أساليب القياس المعتمدة لتقييم مخاطر الدعامات الأولى ومخاطر الدعامات الثانية (مخاطر السيولة، الفائدة ضمن المحفظة البنكية، التركزات، دورة الأعمال، الاستراتيجية والسمعة) والعمل على تفعيل عملية الإدارة السليمة (الأمثل) لرأس المال، كما تم العمل على تحديد منهجية ومصفوفة مستويات المخاطر المقبولة لدى البنك.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

شهد عام ٢٠١٤ العديد من الإنجازات على مستوى دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بحيث تم البدء منذ الربع الثاني من عام ٢٠١٤ بتطبيق أفضل الممارسات المختصة بمهام دائرة الامتثال والالتزام التام بكافة التشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وأهمها تشريعات البنك المركزي الأردني. ولما تمثلت دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال من أهمية بالغة في الفترة الحالية؛ تم البدء في خلق بيئة مناسبة وفاعلة تتعلق بالامتثال على مستوى البنك، وذلك من خلال اعتماد وإعداد خطة عمل للدائرة إذ اعتمد مفهوم الأهمية النسبية كأساس لتطبيق تلك المهام. بحيث اشتملت تلك المهام على إعداد واعتماد سياسات وأطر عمل الامتثال ومكافحة غسل الأموال (دليل وسياسة مراقبة الامتثال، دليل وسياسة اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب). ووفقاً لما تم إعداده واعتماده من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بأدلة العمل والسياسات؛ تم إعداد العديد من التعليمات المنبثقة عن تلك الأدلة والسياسات بحيث تم إصدار تعليمات تختص بمصفوفة الحوادث الواردة والصادرة، ومصفوفة قبول الإيداعات والشيكات، وتعليمات نموذج الحركات النقدية الكبيرة وتعليمات نموذج العناية الواجبة وإجراءاتها المطبقة على مستوى دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. كما تم مراجعة العديد من منتجات البنك والنماذج المعتمدة فيما يتعلق بمدى التزامها بتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة.

إن نشر الوعي على مستوى مجموعات البنك كان من ضمن الأولويات التي تم تحقيقها وذلك لما يمثله ذلك من دعم وتعزيز للبيئة المرجوة للامتثال، بحيث تم تقديم دورات تدريبية لمعظم موظفي البنك الأهلي وفقاً لمفهوم الأهمية النسبية من حيث الموظفين الذين يعملون في المكاتب الأمامية ومن ثم كافة موظفي البنك بشكل عام.

وجاء تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي أيضاً من ضمن الآليات، إذ تم عكس سياسة البنك المتعلقة بذلك القانون على إجراءات البنك وأنظمتها لضمان الالتزام بالقانون، كما تم تقديم دورات تدريبية متخصصة لكافة الموظفين لتطبيق سياسات البنك المعتمدة في هذا المجال، كما اشتملت المنجزات على تجربة الأنظمة (أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفانتكا) والمنوي تطبيقها بشكل متوازي مع النظام البنكي الجديد.

ب- مجموعة التدقيق الداخلي:

قامت فرق التدقيق التابعة لمجموعة التدقيق الداخلي خلال العام الماضي باستكمال تنفيذ بنود الخطة التشغيلية المبنية في الأساس على خطة استراتيجية تم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .

كما استمرت المجموعة في تقديم الخدمات الاستشارية والتوكيدية لكافة وحدات البنك وبما تفرضه معايير التدقيق الداخلي وحسب أفضل الممارسات . أما فيما يتعلق بإجراءات التصويب فقد عملت مجموعة التدقيق الداخلي جنباً إلى جنب مع مجموعات ووحدات البنك المختلفة بهدف تصويب كافة الملاحظات والمشاهدات سواء كانت هذه المشاهدات قد وردت في تقارير التدقيق الداخلي أو التدقيق الخارجي أو ضمن تقارير تفتيش البنك المركزي .

فيما يتعلق بالتدريب وتطوير المعرفة والمهارات فقد استمر تنفيذ خطة التدريب والتأهيل للمدققين بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب في الشرق الأوسط، وجدير بالذكر بأن موظفي مجموعة التدقيق الداخلي قد تلقوا التدريب العملي والنظري وضمن برامج التطوير والتدريب المعدة من قبل إدارة التحول للنظام البنكي الجديد وبما يتناسب مع الدور الملقى على عاتق مجموعة التدقيق الداخلي في هذا السياق.

ج- إدارة برامج ومشاريع المؤسسة:

تماشياً مع الاستراتيجية وحرصاً من البنك على التطوير المستمر وتطبيق أفضل الممارسات العالمية، فقد تم في الربع الأخير (منتصف شهر تشرين الثاني) من عام ٢٠١٤ الإعلان عن تأسيس "إدارة برامج ومشاريع المؤسسة" حيث تكون تيعيتها التنظيمية مباشرة للرئيس التنفيذي/ المدير العام وهي الجهة المسؤولة عن مساندة ودعم الإدارة التنفيذية لتحقيق الأهداف العامة والاستراتيجية عن طريق إدارة محفظة البرامج والمشاريع. وقد تم تحديد المهام الرئيسية المناطة بهذه الإدارة على النحو التالي:

- ١- المشاركة في الربط بين التخطيط الاستراتيجي والمبادرات.
- ٢- التخطيط لتنفيذ المبادرات الموافقة عليها من برامج ومشاريع، وذلك بالتعاون مع الجهات المختلفة سواء من مجموعات العمل والمجموعات المساندة.
- ٣- إدارة البرامج والمشاريع الرئيسية بصورة مركزية تعتمد معايير موحدة لضمان كفاءة التنفيذ وجودة المخرجات ضمن برنامج زمني محدد ودقيق.
- ٤- تحديد وتوثيق مجموعة شاملة من العمليات والإجراءات والنماذج الخاصة بإدارة المشاريع وتدريب الأطراف المناط بها المشاركة بعملية إدارة المشاريع من المجموعات على استخدامها بصورة فعالة.
- ٥- متابعة ومراقبة أداء البرامج/ المشاريع كافة وتقديم التقارير اللازمة.
- ٦- تزويد التغذية الراجعة للجهات المعنية خلال تنفيذ البرامج/ المشاريع وبعد الانتهاء منها.

أما أهم الإنجازات التي تمت خلال عمر الإدارة الذي لا يتجاوز الشهرين، فهي كالتالي:

- ١- لقاء جميع رؤساء مجموعات العمل والمجموعات المساندة لعرض خطط الإدارة المستقبلية ودور المجموعات المتعلقة بهذه الخطط
- ٢- حصر جميع مشاريع القائمة ضمن البنك من خلال الاجتماعات المكثفة مع الأشخاص المعنيين
- ٣- الانتهاء من توثيق الإجراءات المقترحة المتعلقة بإطلاق المشاريع

د- مكتب تنسيق الفروع الخارجية:

حققت فروع البنك الأهلي في فلسطين نتائج إيجابية على مستوى النتائج المالية الرئيسية حيث نمت نسبة الأرباح المتحققة قبل الضريبة (٨٪) مقارنة مع أرباح عام ٢٠١٢ تزامن ذلك مع ارتفاع حجم التسهيلات الائتمانية ونسبة نمو بلغت (١٠٪)، أما بالنسبة لصافي الأرباح المتحققة لفرع قبرص فقد نمت بنسبة (٨٤٪) عن عام ٢٠١٢.

تم الشروع في بناء المقر الجديد لمبنى الإدارة الإقليمية ومقر فرع رام الله الجديد بنفس الموقع في منطقة الماصيون بمدينة رام الله ومن المتوقع الانتهاء من الأعمال الإنشائية وتجهيز المبنى بالكامل منتصف العام ٢٠١٦، بالإضافة إلى التوسع في شبكة الصراف الآلي من خلال تركيب خمسة أجهزة صرافات آلية جديدة في مناطق استراتيجية متعددة في المدن الفلسطينية ليصبح العدد الكلي لأجهزة الصراف الآلي ١٢ جهازاً.

هذا وقد تم الانتهاء من إعداد دراسات جدوى اقتصادية لفيايات التوسع وافتتاح فروع جديدة في السوق الفلسطيني خلال العام ٢٠١٥، إلى جانب تأسيس دائرة البطاقات والخدمات الإلكترونية لدى الإدارة الإقليمية في فلسطين وقد تمّ رفده بالكادر المطلوب، وكذلك تم تأسيس قسم التحليل الائتماني ومركزه أعمال علاقات العملاء لدى مركز الأعمال في مدينة رام الله لتقديم الطلبات الائتمانية في الإدارة الإقليمية وذلك لتفريغ ضباط علاقات العملاء في الفروع للتسويق والبيع والبيع المتقاطع.

تم إطلاق عدد من الحملات الإعلانية والتسويقية في السوق الفلسطيني وذلك لتطوير وتعزيز الهوية المؤسسية وصورة البنك الأهلي في السوق الفلسطيني، كما تم تطوير كفاءة موظفي الإدارة الإقليمية والفروع من خلال إيفادهم في دورات تدريبية متخصصة.

أما على صعيد فرع قبرص، فقد تم استقطاب معتمدين جدد من قبل إدارة الفروع الخارجية لفرع قبرص لزيادة حجم الودائع وتوسيع قاعدة المعتمدين وتخفيض نسبة التركزات لدى الفرع. في حين سجل حجم التسهيلات الممنوحة من فرع قبرص نمواً بنسبة (١٤٪) كما بنهاية عام ٢٠١٤ مقارنة مع حجم التسهيلات الممنوحة بنهاية العام ٢٠١٢، وجاءت هذه النتائج الإيجابية رغم الأزمة المالية التي ضربت جزيرة قبرص خلال الربع الأول من العام ٢٠١٢ والتي ما زالت آثارها السلبية واضحة على أداء كافة القطاعات الاقتصادية المختلفة بما في ذلك أداء الجهاز المصرفي العامل في قبرص.

من جهة أخرى، تم الانتهاء من إعداد كافة النماذج الخاصة بمتطلبات النظام الضريبي الأمريكي FATCA ونموذج اعرف عميلك KYC بما يتناسب مع تعليمات السلطات الرقابية في كل من فلسطين وجزيرة قبرص وبما يلبي متطلبات النظام البنكي الجديد T24. وفي هذا الإطار تمّ تحديث غالبية بيانات عملاء فروع البنك في فلسطين وقبرص وفقاً لنماذج فتح الحسابات الجديدة التي أعدت لهذه الغاية. بالإضافة إلى استكمال التحضيرات التقنية اللازمة لاستبدال النظام البنكي الحالي بالنظام البنكي الجديد في كل من قبرص وفلسطين.

أما على صعيد الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٥، فتضمنت ما يلي:

افتتاح الفرع الجديد في مدينة جنين ومباشرة الأعمال المصرفية فيه خلال الربع الأول من العام ٢٠١٥.

استكمال بناء المقر الجديد للإدارة الإقليمية والفرع الرئيسي في مدينة رام الله حيث من المتوقع الانتهاء من هذا المشروع منتصف العام ٢٠١٦. الاستمرار في التوسع في شبكة الصرافات الآلية من خلال تركيب ٦ أجهزة صرافات آلية جديدة في مناطق استراتيجية مختلفة. ربط شبكة الصرافات الآلية بالمفتاح الوطني الفلسطيني (National Switch) وبالتالي الاشتراك في شبكة صرافات بنوك فلسطين وإضافة ميزة قبول بطاقات الائتمان العالمية وإضافة خدمات قبول الإيداعات النقدية الفورية وتسديد فواتير الهاتف والمياه والهاتف النقال وخدمات التحويل بين الحسابات وتبادل العملات مما سيعظم الإيرادات والعمولات المتأتية من تقديم هذه الخدمات.

تشكيل لجنة المنتجات المصرفية لدى الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين لتحديث المنتجات الحالية واستحداث ٤ منتجات جديدة خلال العام ٢٠١٥. استحداث خدمة حسابات العملاء المميزين Premium-Banking لفروع البنك في كل من فلسطين وقبرص.

الاستمرار بتحديث المواقع الإلكترونية الخاصة بكل من قبرص وفلسطين بالإضافة إلى تطوير الموقع الإلكتروني الخاص بفلسطين لتقديم خدمة تسديد الفواتير وشحن أرصدة الجوال.

دراسة تقديم الخدمة الخاصة بالهاتف الجوال في فلسطين Mobile-Banking

استحداث خدمة السحب والإيداع النقدي (خدمة أمناء الصناديق) لدى فرع قبرص وذلك من أجل التسهيل على عملاء الفرع الراغبين لإجراء عملية سحب النقود من حساباتهم أو الإيداع فيها مباشرة دون الحاجة إلى إجراء أوامر تحويلات نقدية أو إصدار شيكات بنكية مسحوبة على بنوك أخرى كما هو معمول به حالياً.

الثقافة المؤسسية

تحدد الثقافة المؤسسية مفاهيم ومعتقدات وتصرفات الأشخاص والشركات بما يتماشى مع الهوية المؤسسية للبنك الأهلي الأردني وتميز هذه الثقافة يتطلب من جميع أفراد أسرة البنك الأهلي الالتزام بما يلي:

- التركيز على الربحية: وذلك بالمحافظة على الأرباح المتحققة وزيادتها في المستقبل.
- التركيز على المبيعات: استحداث المزيد من وظائف البيع ومضاعفة وقت البيع للموظفين.
- التركيز على العملاء: إعداد هيكل تنظيمي مؤسسي شامل وجديد يخدم كافة القطاعات الاقتصادية.
- اتباع المنهجية العلمية: استحداث أساليب حديثة وعلمية في مجال تقييم المخاطر والأرباح.
- الجدارة: صرف المكافآت والمشاركة في الأرباح وفقاً لأداء ونتاجية وجدارة الموظف.
- التميز: التركيز على نوعية تدريب الموظفين ومنهجية التعليم المستمر.
- الإبداع: استحداث منتجات جديدة وقنوات توزيع تناسب وواقع السوق.
- استراتيجياً: ابتكار ثقافة التخطيط الاستراتيجي المستقبلي لدى موظفي البنك.
- التكنولوجيا المتقدمة: الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات.

ميثاق السلوك المهني

تم إعداد هذا الميثاق بهدف تنظيم سلوكيات الموظفين وأخلاقيات العمل وقيمه، وضوابطه، والتزاماته في البنك الأهلي الأردني، وبشركائه التابعة والحليفة. في الأردن وفي البلدان الأخرى التي ينشط البنك فيها. ويحتوي هذا الميثاق الذي يلتزم جميع الموظفين ضمن مستوياتهم المختلفة على المسؤوليات والواجبات التالية:

(١) الالتزامات نحو حاملي الأسهم:

- تعزيز ثقة المساهمين في البنك من خلال السعي الدؤوب لتعزيز قوة البنك وكفاءته وزيادة أرباحه عن طريق تحويل البنك إلى مؤسسة مصرفية تتقيد بالمعايير العالمية وتسمى إلى المنافسة على المستويات المحلية والإقليمية والدولية.
- الالتزام بالبحث عن ومتابعة وتطوير كل فرص الأعمال الممكنة واغتنامها من أجل تحقيق أعلى ربحية ممكنة.
- الالتزام بالولاء المؤسسي للبنك والحفاظ على أسرار.
- الكشف والإفصاح الفوري عن جميع الأمور الجوهرية والمادية التي تهم المساهمين وحقوقهم.

(٢) الالتزامات نحو العملاء:

- الالتزام بتقديم أفضل الخدمات للعملاء بروح الصداقة والتعظيم والاحترام الوطيد لشخصهم وكرامتهم وأوقاتهم ومصالحهم غير المتضاربة مع مصالح البنك.
- الالتزام بتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز والنزاهة في التعامل والعدالة والموضوعية.
- الالتزام الجماعي بالابتكار وتطبيق منتجات مصرفية تخدم العملاء بصورة أوسع وأكثر فعالية وتحقق مصالح البنك.
- الالتزام بتزويد العملاء بالسرعة الممكنة وبطريقة مهنية صريحة وواضحة غير ملتبسة أو غامضة. بمعلومات وعروض والإجابة عن استفساراتهم، من دون إلزام البنك بأية مسؤولية إلى حين التنفيذ.
- الالتزام باستيفاء العمولات المناسبة العادلة من العملاء، والتي تعكس في الوقت نفسه، نوعية الخدمة ومستواها ودرجة المخاطر.
- الالتزام بإقامة العلاقات مع العملاء على أساس الاحترام المتبادل المنزه عن المنفعة الشخصية.

(٣) الالتزامات نحو الجهات الرقابية:

- الالتزام بتطبيق جميع القوانين والتعليمات والقواعد المطلوبة في الدول التي يعمل فيها البنك.
- الالتزام بالإفصاح الصادق عن المعلومات التي تطلبها الجهات الرقابية، بصراحة ووضوح وسرعة واحترام.
- الالتزام بالحفاظ على علاقات مهنية المستوى مع المسؤولين في الجهات الرقابية، والحرص على كسب ثقتهم بالبنك والتزامه الكامل بالقواعد المقررة.
- الالتزام غير المشروط بالتعاون مع الجهات الرقابية على أسس مهنية، ومساعدة أعضاء مجلس الإدارة على الأداء الرفيع للالتزامات في هذا المجال.

(٤) الالتزامات نحو الزملاء:

- الالتزام بالعمل بروح الفريق، ذلك أن النجاح في أداء أي موظف يتمدد بصورة مباشرة أو غير مباشرة على نجاح الأعمال التي يقوم بها الموظفون الآخرون.
- تعزيز أواصر الإخاء والصداقة والاحترام المتبادل والتقدير بين الزملاء.
- تقديم الدعم الكامل والنصائح للزملاء.
- الالتزام بأخلاقيات العمل الجماعي المتمثلة بالقواعد الثلاث الآتية: الصراحة، والاحترام المتبادل، والاستعداد للقبول بالحلول الوسط.
- الالتزام باختصار وقت الاجتماعات إلى الحد الأدنى الضروري بما يحفظ وقت وجهد الزملاء مع الالتزام بمواعيد الاجتماعات وتحضير جدول أعمال مسبق.

(5) الالتزامات نحو المجتمع:

أ- الالتزامات المهنية:

- الالتزام بتقديم مقترحات وبرامج ومنتجات وخدمات تسهم بصورة مباشرة أو غير مباشرة في التنمية الاجتماعية وتحسين وتوسيع فرص الاستفادة من الخدمات المصرفية من قِبل قاعدة أكثر اتساعاً.
- الالتزام بأن تتقيد إعلانات البنك ونشاطه الدعائي دائماً بالتقاليد الثقافية المحلية وتسهم بطريقة إيجابية في تعزيز القيم الجماعية وتنوير المجتمعات المحلية وإشاعة الثقافة المصرفية الراقية.
- عدم تقديم أي برامج أو خدمات تهدف إلى خدمة مصالح فئوية، على أساس سياسي أو طائفي أو إثني.

ب- الالتزامات التضامنية:

- الالتزام بتمويل برنامج سنوي مدروس للدعم الاجتماعي للهيئات التطوعية العاملة في المجتمعات المحلية وكذلك لدعم الهيئات والمبادرات الثقافية، ونشر الكتب ودعم النشاطات الثقافية الأخرى.
- تشجيع المبادرات الاجتماعية والإنتاجية والعلمية وتحسين مستوى معيشة الفئات الأقل حظاً.

(6) الالتزام نحو الأردن:

البنك الأهلي الأردني هو مؤسسة وطنية أردنية سوف تحافظ، في الأردن وخارجه، وعلى المستويات المحلية والعربية والدولية، على مصالح الاقتصاد الأردني، وصورة المملكة، وتقاليد الشعب الأردني وسمعته.

خطة البنك الاستراتيجية لعام ٢٠١٥

إن إستراتيجية البنك الأهلي الأردني تستند الى منهجيه متحفظة إعتدتها منذ نشأته كركيزه أساسية جسدت مسيرة نجاحه في ظل التحديات والمخاطر التي واكبت وعززت كيانه كصرح ذو قيمة تاريخية وريادة في الصناعة المصرفية والمسؤولية المجتمعية ليؤكد التزامه ومسؤوليته تجاه مساهميه وعملائه من خلال ما يلي:

مشروع التحول الاستراتيجي (DNA) :

باعتباره مركز النواه الرئيسي للريادة من خلال تسخير وسائل التكنولوجيا في كافة المجالات والأنشطة لتقديم أفضل الخدمات الإلكترونية لعملاء البنك بسرعة ودفعة عالية، فقد تم استكمال أعمال التطبيق لحوسبة كافة عمليات البنك باستخدام النظام البنكي الجديد (T24) ونقل مركز خدمات الكمبيوتر (Data Center) الى مركز جديد مجهز بإمكانيات تقنية عالية وذلك لتشغيل النظام الجديد بصورة مستمرة (24x7) لتوفير كافة الخدمات لعملائنا على قنوات الاتصال (Delivery Channels) دونما انقطاع، ومما سيمكن من إضافة خدمات جديدة على قنوات الإتصال مثل خدمات دفع الفواتير على الموبايل البنكي وخدمات تنظيم ميزانيات ومصروفات العميل وغيرها من الخدمات الجديدة. هذا وسيتم استكمال أعمال الفحص النهائي (User Acceptance Testing) وأعمال محاكاة التشغيل الفعلي (Business Simulation) والتدريب النهائي (Final Training) لتحقيق لعملائنا أفضل تجربة تعامل (Customer Experience) مع البنك الأهلي الأردني. كما سيتم إنشاء مركز خدمات الكمبيوتر الإحتياطي (Disaster Recovery Data Center) والذي سوف يكون نسخة طبق الأصل من مركز خدمات الكمبيوتر الأساسي الذي تم تأسيسه واتجاهه هذا العام لئتم استخدامه مع إنطلاق التشغيل الفعلي لمشروع التحول الإستراتيجي. كما سيتم تطوير دليل عمليات مجموعة تقنية المعلومات لتتواءم مع النقلة النوعية لطبيعة مهامها بعد انجاز هذا المشروع من خلال تطبيق أدلة إدارة خدمات تقنية المعلومات العالمية المعيارية وهي (Information Technology Infrastructure Library for Information Technology Services Management) (ITIL3 for ITSM).

قطاع الأعمال :

الإستمرار في التطوير والإرتقاء في سياسات الائتمان وإدارة المخاطر للشركات عالية الجودة والتوسع في الدعم والإقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتوجه الى تمويل المشاريع التنموية والطاقة البديلة من خلال بلورة وتقديم توليفه متوائمه من المنتجات والخدمات الإئتمانية المحفزة، والحلول الملائمة لتلبية الإحتياجات المتنامية لقاعدة عملائه من الشركات والمؤسسات المالية والأفراد ذات مستوى متميز وجوده عالية.

المركز المالي :

تحرص إدارة البنك على المحافظة على مستويات مريجه من السيولة دوماً واتباع سياسة تشغيلية متحفظة كفوّه في إدارة الموجودات والمطلوبات تعمل بإتجاه تقوية المركز المالي للبنك وتحقيق ملاءته المالية والحفاظ على نسب مريجه لكفاية رأس المال وبما يتجاوز الحدود المقررة من الجهات الرقابية المحلية والدولية.

المسؤولية المجتمعية :

التكافل والتمكين المجتمعي أولى المسؤوليات المجتمعية للبنك، الذي أكد حضوره من خلال دعم الجهود الإقتصادية لوطنه ورعايته للفعاليات الإقتصادية والإجتماعية والثقافية والخيرية لمختلف فئات المجتمع والتركيز على الأقل حظاً بشكل خاص.

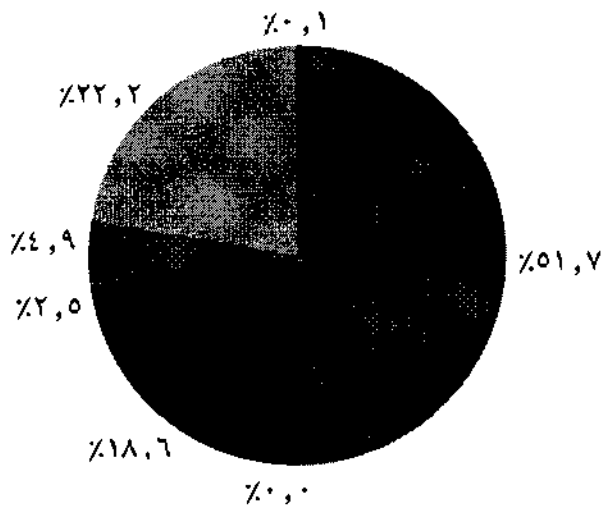
أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١٤

فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

أولاً: الموجودات

١- بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٣٢٥,١٤٤,٣٦٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١ ديناراً كما في ٢٠١٣/١٢/٣١، أي بانخفاض مقداره ٤٨٥,٥٥٨,٤٦٧ ديناراً. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فتجد أنه بلغ ٢,٦٩١,٠٠٤,٤٨٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٣,١٠١,٥٢٢,٥٧٠ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٣ أي بانخفاض مقداره ٤١٠,٥٢٩,٠٨٧ ديناراً.

الأهمية النسبية ٢٠١٣	الأهمية النسبية ٢٠١٤	التغير النسبي	٢٠١٣	٢٠١٤	موجودات البنك
%١٨,٢	%٢٢,٢	%٥,٢	٤٥١,١٩٢,٣٥٥	٥١٧,١٢٦,٥٥٨	نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات
%٤٤,٠	%٥١,٧	%١٠,١	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
%١١,٥	%١٨,٦	%٧,٠	٣١٠,٥٨٤,٥٢٩	٤٣١,٨١٢,٩٠٧	محفظة الاستثمارات والأوراق المالية
%٢,٠	%٢,٥	%٨,٧	٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٨,٦٩٤,٠٤٢	موجودات ثابتة - بالصافي
%٠,١	%٠,١	%١٧,٠	١,٧٧٧,٢٤١	١,٤٧٥,٨١٧	موجودات غير ملموسة
%٣,٧	%٤,٩	%١٥,١	٩٩,٩١٤,١٧٠	١١٥,٠٤٠,٠٢٢	موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة
%٢٠,٦	%٠,٠	%١٠٠,٠	٥٥٧,١٤٥,٨١٤	٠	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٤,٠	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٣٢٥,١٤٤,٣٦٣	مجموع الموجودات



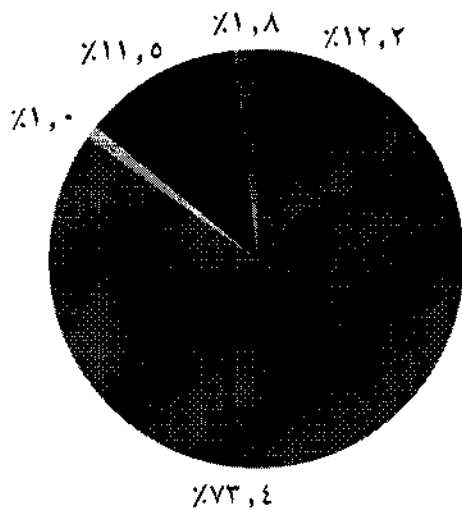
٢- بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٥١٧,١٢٦,٥٥٨ ديناراً عام ٢٠١٤، مقابل ٤٩١,١٩٢,٣٥٥ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٣، أي بارتفاع مقداره ٢٥,٩٣٤,٢٠٣ ديناراً.

٣- بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٤٣١,٨١٢,٩٠٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٣١٠,٥٨٤,٥٢٩ ديناراً عام ٢٠١٣، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات مقابل ٣٧٤,٨٦٥,٩٥٢ ديناراً لعام ٢٠١٣.

٤- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ٢٩٢.٢٦١.٣١٥ دينار كما بنهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٣٤٢.٣٤١.٣١٦ دينار عام ٢٠١٣. أي بانخفاض بلغ ٥٠.٠٨٠.٠٥٠ دينار عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٣. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ٨٢٥.٤٧٤.١٥١ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ٢٤.٠٢٤.٧٤٤ ديناراً.

٥- بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠١٤ ما مقداره ٤٣.٠٤٣.٦٩٤ ديناراً مقابل ٧٦٠.١٣.٥٤ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٣.

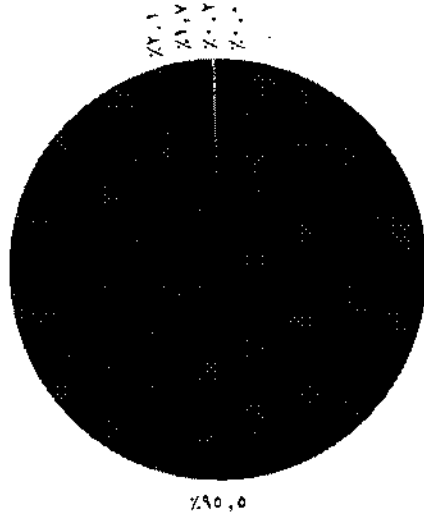
الأهمية النسبية ٢٠١٣	الأهمية النسبية ٢٠١٤	التغير النسبي	٢٠١٣	٢٠١٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٪١٣,٦	٪١١,٥	٪١٥,٧-	١٧٩,٦٠٩,٢٩٩	١٥١,٤٧٤,٨٢٥	حسابات جارية مدينة
٪٧٢,٤	٪٧٣,٤	٪١,٤	٩٥٢,٠١٨,٠٤٨	٩٦٦,٠٢٢,٣٠٨	قروض وكمبيالات
٪١,٥	٪١,٥	٪٥,٢	٢٣,٠٢٥,٨٥٩	١٢,٧١٠,٨١٦	بطاقات ائتمان
٪١١,٥	٪١٢,٢	٪١٠,٧	١٤٤,٨٢٠,٣٨١	١٦٠,٣٨٠,٤٢٠	قروض عقارية
٪٢,٥	٪١,٨	٪٨,٢-	٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٢,٧٦٢,٠١٢	الحكومة والقطاع العام
٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٪٠,١-	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة



ثانياً؛ المطلوبات

١- بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ٤٥١.٢٤٣.٢٤٣.٩٣٤ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٣٤٩.٢٦٨.٢٦٨.٨٣٩ ديناراً عام ٢٠١٣. أي بارتفاع مقداره ١٠٢.٩٧٥.٩٧٥ دينار.

الأهمية النسبية ٢٠١٣	الأهمية النسبية ٢٠١٤	التغير النسبي	٢٠١٣	٢٠١٤	مطلوبات البنك
٪٧٦,١	٪٩٥,٩	٪٥,٢	١,٨٢٩,٢٦٨,٢٤٩	١,٩٢٤,٢٤٢,٤٥١	ودائع وتأمينات نقدية
٪١,١	٪١,٧	٪٣٠,٣	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٤,٥٨٢,٩٦٥	أموال مقرضة
٪٠,١	٪٠,٢	٪٢٦,٩	٢,٢٧٥,٩٠٨	٤,٢٨٥,٤٢٤	مخصصات متنوعة
٪١,٤	٪٢,١	٪٣٦,١	٢٤,٢٦٨,٢٢٤	٤٢,٢٠٨,٦٠٢	مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة
٪٢١,٢	٪٠,٠	٪١٠٠,٠-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	٠	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٪١٦,٦	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	مجموع المطلوبات

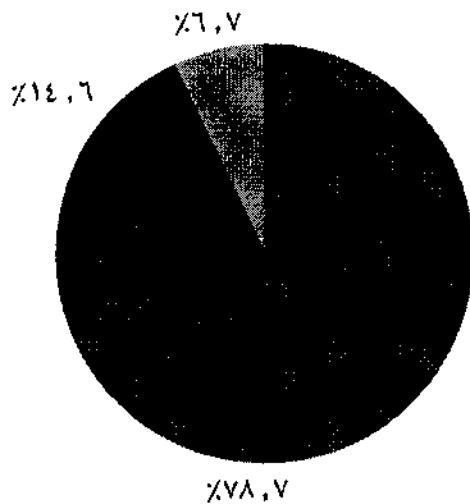


الأهمية النسبية ٢٠١٤

- ودائع وتأمينات نقدية
- مطلوبات أخرى ومخصصات ضريبية الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة
- أموال مقترضة
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات معتقطة بها بهدف البيع

٢- بلغ رصيد الاحتياطيات والمخصصات المتنوعة ١٠٧.١٧٣,١٢٠ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٩٤.٧١٧,٦٣١ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٣.

الأهمية النسبية ٢٠١٣	الأهمية النسبية ٢٠١٤	التغير النسبي	٢٠١٣	٢٠١٤	الودائع والتأمينات النقدية
٧٦,٦	٧٦,٧	٧٧,٦	١٢٠,٦٨٥,٢٢٢	١٢٩,٦٦٠,٨٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩,٤	٧٨,٧	٧٥,٢	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٢	١,٥٢٢,١٠٤,٨١٤	ودائع العملاء
١٤,٠	١٤,٦	١٩,٥	٢٥٧,٢٨٨,٦٥٤	٢٨١,٧٧٧,٧٤٤	تأمينات نقدية
١٠٠,٠	١٠٠,٠	٥,٢	١,٨٢٩,٢٦٨,٣٤٩	١,٩٣٤,٢٤٣,٤٥١	مجموع الودائع والتأمينات النقدية



الأهمية النسبية ٢٠١٤

- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

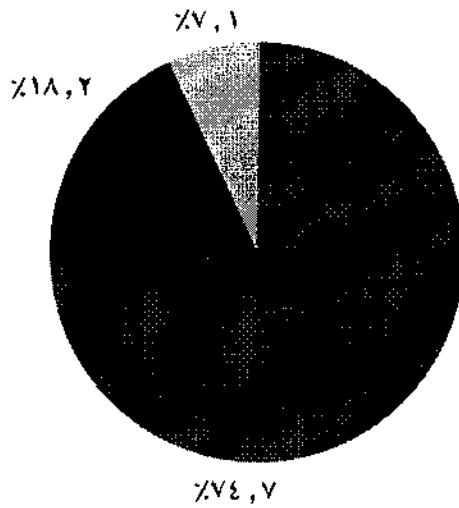
ثالثاً: الحسابات النظامية

- ١- انخفض رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠١٤ إلى ٨٤,٩٢٤,٤٥٢ ديناراً مقابل ١١٠,٧٧٩,٣٤٤ دينار عام ٢٠١٣.
- ٢- انخفض رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١٤ إلى ١٠١,١٢٤,١٦٩ دينار مقابل ١٠٤,٣٥٨,٥٢٨ دينار عام ٢٠١٣.
- ٣- انخفض رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠١٤ إلى ١٧٩,٨٠١,٥٩٩ دينار مقابل ١٨٢,٧٦٥,٨٧٧ دينار عام ٢٠١٣.

رابعاً: الإيرادات والمصروفات التشغيلية

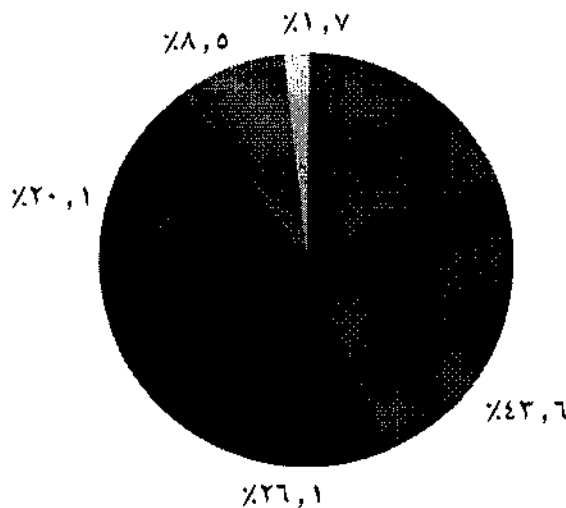
١- الإيرادات التشغيلية:

الإيرادات التشغيلية	٢٠١٤	٢٠١٣	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٤	الأهمية النسبية ٢٠١٣
صافي الفوائد	٨٢,٤١٠,٣٩٢	٧٧,٨٧٠,٣٣٢	%٥,٨	٧٤,٧	٧٥,٢
صافي العمولات	٢٠,٠٦٩,١٦٠	١٧,٨٩١,٩٢٤	%١٢,٢	١٨,٢	١٧,٢
مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات	٧,٨٢٠,٤١٤	٧,٧٣٠,٧٨٧	%١,٢	٧,١	٧,٥
مجموع الإيرادات التشغيلية	١١٠,٢٩٩,٩٥٦	١٠٣,٤٩٢,٩٤٣	%٦,٦	١٠٠,٠	١٠٠,٠



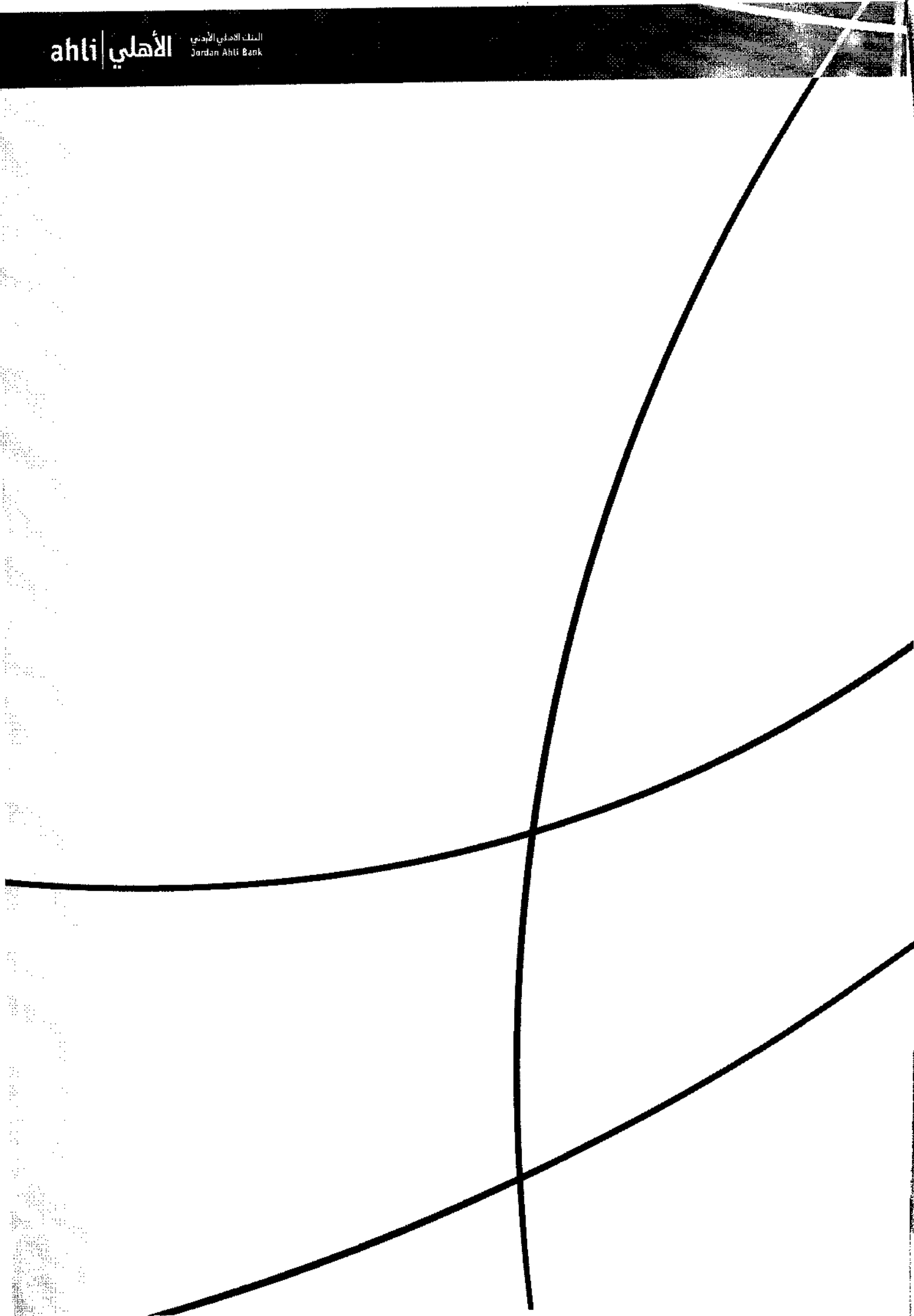
٢- المصروفات التشغيلية:

المصروفات التشغيلية	٢٠١٤	٢٠١٣	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٤	الأهمية النسبية ٢٠١٣
نفقات الموظفين	٢٩,٢٣٣,٨١٧	٣٣,٢٢٢,٣٦٥	%١٨,٢	٢٦,١	٤٠,٢
استهلاكات وإطفاءات	٧,٧٠٤,٩٦٥	٦,٩٠٩,٢٠٥	%١١,٥	٧,١	٨,٤
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٢,٥٧٠,٨٨٢	٢٢,٦٢٠,٤٣٨	%٠,٣-	٢٠,١	٢٨,٦
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٨,١٠٠,٣١٨	١٨,٤٧٢,١٣٠	%٢,٠-	١٦,٧	٢٢,٤
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	١,٥٥٣,٠٧٧	٣٦٦,٣٧٢	%٣٢٢,٩	١,٥	٠,٤
مجموع المصروفات التشغيلية	٩٠,٢٥٣,١٣٩	٨٢,٦٣٠,٦٣٠	%٩,٢	١٠٠,٠	١٠٠,٠



ahli | الأهلي

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank





البيانات
المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤٧١٦ / م ع

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

البنك الأهلي الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكوّن من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكّنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية. سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب تلك المعايير أن نتقيّد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة، وذلك بغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوضّر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحّد للبنك الأهلي الأردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي الموحّد وتدفقاته النقدية الموحدة لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توشد (الشرق الأوسط) - الأردن
عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ شباط ٢٠١٥

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٢١٠,٣٣٩,٠٦٢	٤	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٦٦١,٨٢٥	-	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٣٥٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,٩٧٢,٥٢٧	٢٧,٥٩١,٤٦٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٣٧٤,٦٤٢	١١	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٨,٦٩١,٠٤٢	١٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٧٧٧,٣٤١	١,٤٧٥,٨١٧	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٥,٥١٦,٣٠٨	١١٠,٣٩٦,٣٦٢	١٤	موجودات أخرى
٤,٣٩٧,٨٦٢	٤,٦٤٣,٧٦١	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-	٤٧	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة المركز المالي الموحدة

تابع...

٢٠١٣		٢٠١٤		إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
دين	دين	دين	دين		
١٢٠,٦٨٥,٣٧٢	١٢٩,٣٦٠,٨٤٢	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
١,٤٦١,١٩٤,٣٧٢	١,٥٢٢,١٠٤,٨١٤	١٦	ودائع عملاء		
٢٥٧,٢٨٨,٦٥٤	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	١٧	تأمينات نقدية		
٢٦,٥٢٦,١١٠	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	١٨	أموال مقترضة		
٣,٢٧٥,٩٠٨	٤,٢٨٥,٤٢٤	١٩	مخصصات متنوعة		
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,٨٦٠,٣٥٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل		
٦٣٥,٥١٤	٩٨٧,٠١٢	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٢٢,٣٦١,٢٤٠	٢١	مطلوبات أخرى		
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	٤٧	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع		
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢		مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين					
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
٩,٣٤٥,٨١٧	-	٢٢	علاوة إصدار		
٤٣,٩٣٥,١٧٥	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	٢٢	احتياطي قانوني		
٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٠,٢٢٦,٦٦٩	٢٢	احتياطي اختياري		
١,٣٩٣,٤٠٥	١,٧٩١,٥٨٤	٢٣	احتياطي التقلبات الدورية		
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص		
١١,١٤٧,٧٤٣	١١,٠٠٥,٣٢٥	٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة		
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٨٢٢,٠٢٠	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٢٥	أرباح مندورة		
٣٨٤,٢٨٥,٣٢١	٣٠٨,٨٢٢,٨٢١		مجموع حقوق المساهمين		
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	إيضاح	
١٢٣,١٤,١٢٢	١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	٢٦	الفوائد الدائنة
٤٥,١٤٣,٩٠٠	٤٦,٤٧٩,١٥٢	٢٧	الفوائد المدينة
٧٧,٨٧٠,٢٢٢	٨٢,٤١٠,٣٩٢		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٨٩١,٩٢٤	٢٠,٠٦٩,١٦٠	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٩٥,٧٦٣,١٤٦	١٠٢,٤٧٩,٥٥٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨٩٨,٢٥٩	٢,٨٨٧,٢٧٤	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(٤٤٥,٦٠١)	(٢٨٩,٩٩٩)	٣٠	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧١,٣٢٢	٩٤٤,٢٤٩		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٤٠١,٨٠٧	٤,٢٧٨,٨٨٠	٣١	الإيرادات الأخرى
٧,٧٣٠,٧٨٧	٧,٨٣٠,٤٠٤		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١٠٣,٤٩٢,٩٣٣	١١٠,٢٩٩,٩٥٦		إجمالي الدخل
المصروفات:			
٢٣,٢٦٣,٢٩٥	٢٩,٢٢٣,٨٩٧	٣٢	نفقات الموظفين
٦,٩٠٩,٣٠٥	٧,٧٠٤,٩٦٥	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٣,٦٢٠,٤٢٨	٢٣,٥٧٠,٨٨٢	٣٣	مصاريف أخرى
١٨,٤٧٢,١٣٠	١٨,١٠٠,٣١٨	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٦,٢٧٢	١,٥٥٣,٠٧٧	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستلمة
٨٢,٦٣٠,٢٣٠	٩٠,٢٥٢,١٢٩		إجمالي المصروفات
٢٠,٨٦٢,٣٠٣	٢٠,٠٤٦,٨١٧		الربح من التشغيل
-	١,٥٢٦,٧٢٢	١١	أرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة خليفة سابقاً
١١,٤٧٤	٨٣,١٨٠	١١	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات خليفة
٢٠,٨٧٣,٧٧٧	٢١,٦٦٦,٧٢٩		الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٧,٢٤٠,٨١٨)	(٥,٩٦٤,٣٨٠)	٢٠	ضريبة الدخل
١٣,٥٣٢,٩٥٩	١٥,٧٠٢,٣٤٩		الربح للسنة من العمليات المستمرة
٢,٤٧٠,٩٣٠	١٨,٤٥٨,٤٦٣	٤٦	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (هـ)
١٦,٠٦٣,٨٨٩	٢٤,١٦٠,٨١٢		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			ويعود إلى:
١٦,٠٦٣,٨٨٩	٢٤,١٦٠,٨١٢		مساهمي البنك - قائمة (أ)
			حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد لمساهمي البنك
-/٠٩١	-/١٩٥	٣٤	أساسي
-/٠٩١	-/١٩٥	٣٤	مخفض
			حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك
-/٠٧٧	-/٠٩٠	٣٤	أساسي
-/٠٧٧	-/٠٩٠	٣٤	مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦,٠٠٣,٨٨٩	٢٤,١٦٠,٨١٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
(٥٠)	(٧٧,٠٢٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٦,٧٦٦)	٣٥٣,٧٠٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٥,٩٥٧,٠٧٣	٢٤,٤٣٧,٤٩٠	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل المائد إلى:
١٥,٩٥٧,٠٧٣	٢٤,٤٣٧,٤٩٠	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	التغيرات المتأدية من عمليات التشغيل
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٢٠,٨٧٢,٧٧٧	٢١,٦٦٦,٧٢٩		الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
٢,٤٧٠,٩٣٠	١٨,٤٥٨,٤٦٢		صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (ب) تعديلات:
٦,٩٠٩,٢٠٥	٧,٧٠٤,٩٦٥	١٢,١٢	استهلاكات واطفاءات
١٨,٤٧٢,١٢٠	١٨,١٠٠,٢١٨	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٠,٦١٠	٢,٩٩٢,٩٨٥	١٩	مخصصات متنوعة
٣٦٦,٣٧٢	١,٥٥٢,٠٧٧	١٤	خسائر تدني هبوط عقارات مستملكة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢	مخصص ذمم عقارات مبيعة مشكوك في تحصيلها
-	(١,٥٣٦,٧٣٢)	١١	(أرباح) تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
٤٥٠,٥٣٢	٨٦,٨٤٠	٣٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالتقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨,٥٨٢)	(٧٨,٥٥٢)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٤٧٤)	(٨٢,١٨٠)	١١	حصة البنك من (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
٥٦٢,٩١٢	(١,٤٩٩,٨٩٩)		صافي الفوائد
(٢,١٥٥,٠٦٨)	(٢,١١٢,٨٣١)	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٩,٧٤٢,٤٤٦	٦٥,٣٥٢,١٨٢		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات	
(٧,٢٠٥,٩٦٩)	٧,٧٠٥,٤٣٤		النقص (الزيادة) في أرضة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٦٠٨,١٦٥	٢٦,٦٦١,٨٢٥		النقص في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(الزيادة) النقص في الأرضة المقيدة السحب
١٢٨,٤٦٤	٩٦٤,٢٢٥		النقص في موجودات مالية بالتقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٦,١٥٢,٥٧١)	(٢١,٠٩٢,٢٨٦)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(١,٣٥٠,١٧٤)	(٩,٥٩٦,١٧٦)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤٢,٨٢٦,٧٥١)	٥٥٧,١٤٥,٨١٩		النقص (الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٩,٤٩٠,٠٧٦)	(١٢,٩٣٧,٩٩٩)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩٠,٢٠٢,٥٦٤	٦١,٩١٠,٤٤١		الزيادة في ودائع العملاء
٢١,٤١٥,٩٥٨	٢٥,٢٨٩,١٤٠		الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,٩٦٦,٦٨٥)	٨,١٢٦,٤٢٢		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٤٠,٣٦٤,٧٣٢	(٥١٤,٨٩٥,٧٩٩)		(النقص) الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١١,٤٠٧)	-		(النقص) في مخصصات متنوعة
٧٠,٦١٥,٢٤٠	١٠٨,٢٧٩,٩٥٦		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٢٠,٣٥٧,٦٨٦	١٧٢,٦٣٢,١٢٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٩,١٨٧,٥٩٠)	(١١,٢٨٥,٤٠٢)	٣٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٠٢,٨٦٦)	(٥١٠,٥٠٠)	١٩	القضايا المدفوعة
(٣٧٩,٢٤٨)	(٢٠,٢٢٠,٩٦٩)	١٩	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
١٠٩,٩٨٧,٨٨٢	١٦٠,٢٦٢,٢٦٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

تابع...

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
(٢٣,٩٣٢)	(٣٩٩,٣٩٦)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٦,٩٤٥,٣٣٦)	(١١٩,٥٩١,٥٩٠)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٥٠٢,١٧٢)	(١٢,٧٦٢,٨٤٧)	١٢.١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
٥١٨,٢٦٠	٧٥٧,٦٧٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٨,٩٥٣,٨١)	(١٣١,٩٩٦,١٥٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

		إيضاح	التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
(٤٢,٤٠٦,٠٩٩)	٨,٠٤٧,٨٥٥		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	(٩,٧٣٩,٨٤٣)		أرباح موزعة على المساهمين
(٤٢,٤٠٦,٠٩٩)	(١,٦٩١,٩٨٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,١٥٥,٠٦٨	٢,١١٣,٨٢١	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٨٢,٧٧٠	٢٨,٦٨٧,٩٥٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١٠,١٤٩,٢٨١	٢٥٠,٢٧٠,١٠٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٦٠,٦٦٢,٩٤٨)	-		النقد وما في حكمه بداية السنة المحوّل إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
٢٥٠,٢٧٠,١٠٢	٢٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان، وعنوانها شارع الملكة نور ص. ب. ٣١٠٢، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبنية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوّل لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٨ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمروع البنك الأهلي الأردني في الأردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة، أما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تم بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان مع فرنسبنك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١٪ من رأس مال البنك بالإضافة إلى حصته من مقدمات رأس المال ونسبة ٨٩/٤١٪. هذا وتم استبعاد الاستثمار كما في ٢٠ نيسان ٢٠١٤ واستكمال الإجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤.

تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠٪ من رأس مال الشركة، هذا وتم استبعاد الاستثمار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٤.

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ فيما يلي،

أ - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

إن الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني. وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٣.٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ١٣,٣٠٨,٦٥٤ دينار ومجموع مطلوباتها ٦,٧٣٠,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٩٨٤,٨٤٣ دينار ومجموع مصروفاتها ١٤١,٤٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ب - شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ١٦,٩٣٨,٠٠٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٩٤٥,٧٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. ويبلغ مجموع إيراداتها ٧١٣,٦٦٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٦٩,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٤٣,٢٠٣,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ومجموع مطلوباتها ٢٦,٥٧٤,٨٨٦ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,١٤٩,٣٣١ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٣١٧,٠٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

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 يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية الممد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص، ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها إلى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيدياً على أو لحساب الفائدة، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيّد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أية موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق بتاريخ الفوائض المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تمكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المحطأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، بحيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم القيمة العادلة.

الاستثمارات في شركات حليفة شركة تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة فيها تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- يظهر الاستثمار في شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي وفقاً لطريقة حقوق الملكية. وهي شركة لا تهدف لتحقيق الربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة.

ممتلكات ومعدات

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

%	مباني
١٠ - ٢٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

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

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّراً في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

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

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

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

يتم قيد أية تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات إدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة، ويتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوُّط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوُّط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة لموجودات أو المطلوبات المتحوُّط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوُّط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوُّط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية:

هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوُّط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

- في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتناجرة

- يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ 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 المبيعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

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

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 كأيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في كلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المتقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين 20٪ إلى 20٪.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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، وتنتقل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيّدة السحب.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

- يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيّدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة. ويجب أن يكون الأصل جاهزاً للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات، ويجب أن يكون أمر بيعها محتملاً بشكل كبير، بالإضافة إلى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزماً بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة. يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة.

٣- استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢,٩٨٩,٩٢٨	٣٦,٩٧٢,٢٨٦	نقد في الخزينة
٩,٧٣٩,٣١٨	٥٣,٧٠٤,٧٨٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١٢٤,٤٤٥,٤٠٥	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩,٢٦٦,٠٦٩	٨٥,٢١٦,١٨٦	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١٣,٦٦٨,٤٤١	٢٧٢,٣٦٦,٣٧٦	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
		مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ١٢٠,٢٠٠ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣١١,٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل (٧,٥١٤,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٩,٣٠٩	٩٢,١٥٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٥٢,٦٣٤,٥٤٩	٦٤,٨٩٨,٩٩٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,٦٧٣,٧٥٨	٦٤,٩٩١,١٥٢	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
		مجموع المحلية
٢٧,٥١٧,٥١٣	٤٠,٣٨٦,١٥٨	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
١٢٦,٦٨٠,٨٧٠	٩٨,٥٧٤,١٨٦	- حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,٨٣٦,٠٠٠	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٥٤,١٩٨,٣٨٣	١٤١,٧٩٦,٣٤٤	- شهادات ايداع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فواتر ٢٩,٧٩٨,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٧,٤٠٠,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إيداعات تستحق خلال فترة:
١,٣٦٧,٩١١	-	١,٣٦٧,٩١١	-	-	- من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
١٥,٢٩٣,٩٢٤	-	٥,٢٩٣,٩٢٤	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- من ٩ أشهر إلى سنة
٢٦,٦٦١,٨٣٥	-	٦,٦٦١,٨٣٥	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما هي ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		أسهم شركات
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٤٤٠,٢٢٠	٢٨٩,٢٥٥	
١,٤٤٠,٢٢٠	٢٨٩,٢٥٥	

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):		
٥,٦٤٦,٢٥٩	٨,١١٢,٥٧٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٢,٧٠٥,٩٠٢	٢٥٠,٢٧٠,٨٧٩	قروض وكمبيالات*
١٢,٠٢٠,٨٥٩	١٢,٧١٠,٨١٦	بطاقات ائتمان
١٤٤,٨٢٠,٢٨١	١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	القروض العقارية
الشركات:		
أ - الشركات الكبرى:		
١١٥,٢٥٥,٩٩٥	٨٩,٥٩٦,٨٥٧	حسابات جارية مدينة
٤٥٩,٧٤٦,٣٧٤	٤٤٠,٥٦٥,٤٩٤	قروض وكمبيالات*
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
٥٨,٧٠٧,٠٤٥	٥٢,٧٦٤,٢٨٩	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٥٦٥,٧٧١	١٧٥,١٩٦,٨٢٥	قروض وكمبيالات*
٢٥,٨٢٢,٨٥٥	٢٢,٧٦٢,٠١٢	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	المجموع
(١٠٤,٣٦٠,٧١٦)	(٩١,٢٢٩,١٧٤)	ينزل: مخصص فئدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٢,٩٧٨,٧٧٩)	(٢٢,٠٢٧,٢٠٢)	فوائد معلقة
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٢٧١,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١,٢٢٨,٢٨٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الجموع	الشركات			الأفراد	للعام ٢٠١٤
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٧٨٢,٧٢١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٣	١٩,٠٢٢,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٨,١٠٠,٣١٨	١,٩٤١,٢٢٢	١٤,٤٧٨,٦٦٢	(٥١٢,٤٣١)	٢,١٩٢,٨٥٥	المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
(٧,٧٠٦,٢٧٦)	(٧٣٠,٠١٧)	(٦,٩٧٤,٧٠٩)	-	(١,٥٠٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٢,١٣١,٧٠٠)	(٦٩٦,٣٤١)	(٢١,٩٦١,٣٩٩)	(٢٤٤,٣٩٨)	(٢٢٩,٥٦٢)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٢٨٢,٨٨٤)	(٧٦,٨٠٩)	(٢٠٤,٤٥٨)	-	(١٠٢,٦١٧)	فرق تقييم عملات أجنبية
٩١,٣٣٩,١٧٤	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٢٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	الرصيد في نهاية السنة
٨٧,٦٩٢,٢٩٩	١١,٧٩٥,٠٣١	٥٤,٥٤٦,٤٧٧	٧٢٧,٢٤٦	٢٠,٦٢٣,٦٤٥	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد
٢,٥٤٦,٧٧٥	٩٢٥,٦٩٥	٢,٣٤٩,٢٤١	٢,٤٠٨	٢٦٨,٤٣١	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد
٩١,٣٣٩,١٧٤	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٢٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	الرصيد في نهاية السنة

الجموع	الشركات			الأفراد	للعام ٢٠١٣
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٨٥٤,٥٦٢	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٢٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٢٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
١٨,٤٧٢,١٣٠	٢,٤٤٦,١٢٩	١٢,١١٣,٥٥٥	(٢٣٥,٧٦٩)	٤,٢٤٨,٢١٥	المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
(٣,٧٩٧,٦٠٥)	-	(١,٢٥١,٣٠٩)	(٣,١٤٦)	(٢,٥٤٣,١٥٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١,٥٢٧,٢٧٨)	(٦٨,٢٩٦)	(٢٢٧,٠٨٩)	-	(١,١٣١,٨٩٢)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٨,٧٢٦,٩١١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(١,٢٨٢,٣٨٠)	-	(٤,٥٥٤,١٨٠)	المحول إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
٨٥,٨١٧	٥,٦١٢	٦٥,٧٥٢	-	١٤,٤٥٣	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٢٨٢,٧٢١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٣	١٩,٠٢٢,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة
١٠١,٩٦٨,٦٧١	١١,٩٦٤,١٢٩	٦٨,٦٣٢,٥١٥	١,٤٧٥,٦٧٤	١٨,٨٩٥,٢٤٢	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد
٢,٣٩٢,٠٤٥	٣١٨,٥٨٢	١,٩٢٤,١٠٧	١١,٧٩٩	١٣٧,٥٥٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٢٨٢,٧٢١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٣	١٩,٠٢٢,٩٠٠	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات			الأفـــراد	للعام ٢٠١٤
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٣٠	١,٢٩٣,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٣٦,٠٣١	١,٨٨١,٣٤٤	٥,١١٢,٦٢٤	٤٩,٣٧٠	١,٩٨٢,٦٩٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٥٦,٥٣٥)	(٧٢,١٥٤)	(١٢٣,٥٦٤)	(١٤٧,٣٣٤)	(٢١٣,٤٧٢)	(ينزل): الفائض المحول للإيرادات
(٢,٦٨٠,١٧٢)	(١,٩١٨,٣٩٦)	(٤٦٤,٢٣٩)	(٣٩,١٧٣)	(٢٥٨,٣٦٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٦,١٦٤,٢٣٠)	(٣٥٩,٥٣١)	(٥,٥٠٨,٨٨٠)	(٢٤٣,٤٩٧)	(٥٣,٣٣٢)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٧٦,٦٨٠)	(٤٨٣)	(٢٩,٦٨٧)	-	(٤٦,٥١٠)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٣٠,٠٨٧	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	الشركات			الأفـــراد	للعام ٢٠١٣
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢,٣٧٤,١٧٨	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧	الرصيد في بداية السنة
٦,١٠٠,٠٥٨	١,٠٤٢,٧٩٤	٣,٦٩٤,١٣٣	(٤٦,٨٧٠)	١,٤١٠,٠١١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٥١٦,١٣٤)	(١٤٥,٨١٤)	(١,١٢١,٩١٦)	(١٠٦,١٣١)	(١٤٢,٢٧٣)	(ينزل): الفائض المحول للإيرادات
(٣,٨٩٥,١٧٠)	(١٤٨,٩٠١)	(٣,٤٠٤,٢٥٢)	(٣٠,٦٣٢)	(٣١١,٣٩٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١,٦٥٦,٩٤٠)	(١١٦,٧٩٨)	(١,٣٠٠,٥٣٠)	-	(٢٣٩,٦٣٢)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٢٧,٣٩١,٠٧٨)	(١٨,٢٩١,٨٦٥)	(٦,٤٧٢,٧٨٥)	-	(٢,٦٢٦,٤٢٨)	المحول إلى الموجودات المحفوظ بها بهدف البيع
٦٣,٨٦٥	١٥,١٩٩	١٥٣	-	٤٨,٥١٢	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٣٠	١,٢٩٣,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار
مالي	١٥٨,٦٢٦,٠٩٥	١٥,٦٤٥,٧٢٦	١٧٤,٢٧١,٨٢١	١٧٩,٣٧٧,٠٨٣
صناعة	١٠٠,٣٦٨,١٧٢	١٧,٤٥٥,١٩٠	١١٧,٨٢٣,٣٦٢	١١٩,٨١٨,٧٩٨
تجارة	٢٨٦,٣٠٧,٢٢٨	٥٤,٦٤٥,٠٢٠	٤٤٠,٩٥٢,٣٥٨	٤٢٢,٠٢٨,٢٦٢
عقارات	٣٢٤,٥٦٤,١٧٩	١٢,١٧٠,٦٦٤	٣٣٧,٧٣٤,٨٤٣	٣٣٦,٠١٨,٦٤٨
زراعة	٦,٧٨٠,٧٠٢	٨٠٠,٨٦٠	٧,٥٨١,٥٦٢	٩,٨٤٨,٤٤٠
أسهم	١١,٦٢٢,٣٢٨	-	١١,٦٢٢,٣٢٨	١٢,٢٢٧,٩٦٤
أفراد	١٥٥,٨١٦,٣٦٨	٢,٠٦٢,٥٨٦	١٥٨,٨٧٩,٩٥٤	١٥٧,٦٩٩,٦٧٠
حكومة وقطاع عام*	١,٥٩٢,٦٣٢	٢٢,١٦٩,٣٥١	٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢٥,٨٧٢,٨٥٥
أخرى	٤٢,٦٣٢,١٤٠	-	٤٢,٦٣٢,١٤٠	٥٢,٤٣٩,٦٢١
	١,١٨٨,٣١٠,٨٨٥	١٢٦,٩٥٠,٤٠٧	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	١,٣١٦,٣٤١,٢٤٢

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢١ مليون دينار تم جدولتها جدولاً أصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥٤,٠٥٢,٣٥٤ دينار أي ما نسبته ١١/٧١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٢,٥٢٢,٩٢٧ دينار أي ما نسبته ١٢/٥٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢١,٢٨٢,٩٢٤ دينار أي ما نسبته ١٠/١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٤١,٦٩٦,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤١,١٢٨,١٠١ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٢,٥٢٢,٠١٦ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة مجموعها ٢٩,٥٢٨,٦٢٩ دينار خلال العام ٢٠١٤ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (١١,٣٢٢,٥٥١ دينار خلال العام ٢٠١٣).

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٣,٤٣٠,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧,٥٢٧,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣,٦٣٨,٥٦٠	١٢,٨٧٢,٧٤٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٨,٠٤٢,٠٦١	١١,٤٧٧,١٧٤	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية*
٢,٢٩٢,٩٠٦	٢,٢٤١,٥٥٨	صندوق استثماري**
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٧,٥٩١,٤٦٨	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة.

** يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٤/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٤٤.٢٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٨٧١,٣٢٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٢٧٥,٢٥٢,٢٢١	أذونات وسندات خزينة
١٠,٠٥٨,٤٠٥	١٩,٨٢٠,٥٥٩	أسناد قروض الشركات
٢٧٥,٤٩١,٢٩٠	٢٩٥,٠٧٢,٨٨٠	يطرح: مخصص تدني
(٦٢٥,٢٣٨)	(٦٢٥,٢٣٨)	تحليل السندات والأذونات:
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	ذات عائد ثابت
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٢٠١٣		
دينار	دينار	
١٢٦,١٢٢,٠٨٤	١٠٠,٠٥٥,٤٦٠	خلال سنة
١٤٨,٠٣٨,٨٠١	٢٦٧,٣١٢,٤٠٨	من سنة إلى ثلاث سنوات
٧٠٥,٠٦٧	٢٧,٠٨٨,٦٧٤	أكثر من ثلاث سنوات
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	

(١ -) استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ تفاصيلها كما يلي،

تاريخ	طريقة التملك	حصة البنك من الأرباح	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية *
				٢٠١٣	٢٠١٤			
		%		دينار	دينار			
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٧,٧٣٠,١٤٠	٧,٨١٢,٢٢٠	٢٤/٨١٥	الأردن	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية *
٢٠٠٦	حقوق الملكية	١٠٠	أعمال خيرية	١,٥٦١,٣٢٢	١,٥٦١,٣٢٢	١٠٠	الأردن	شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي **
٢٠٠٨	حقوق الملكية	١٩/٧٦٧	خدمات مالية	١,٠١٢,٢٦٨	-	١٩/٧٦٧	الأردن	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع ***
				١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٣٧٤,٦٤٢			

* نجحت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلي للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلي للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك إلى ما نسبته ٤٦% من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى ودخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث أصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥% من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣% من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨%.

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي (شركة حليفة). في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢، تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الأهلي الأردني من المساهمة في الشركة وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك. وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٢، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقاً لحقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.

*** تم خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٤ إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة الحليفة (شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع) إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل نتيجة فقدان البنك التأثير الفعال (انخفاض نسبة ملكيته عن ٢٠%) لدخول شريك استراتيجي وبسعر ١,٥ دينار لكل سهم والذي يمثل السعر الذي قام الشريك الاستراتيجي بتسديده لزيادة رأس المال مما نجم عنه أخذ أرباح تقييم غير متحققة ١,٥٣٦,٧٢٢ دينار أخذت إلى قائمة الدخل الموحدة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركة التابعة غير الموحدة التي لم يتم توحيدها،

دينار	دينار	
11,269,221	10,304,720	الرصيد في بداية السنة
(300,000)	(1,013,238)	استثمارات
311,474	83,180	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
(976,060)	-	المحوّل إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
10,304,720	9,374,642	الرصيد في نهاية السنة

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركات هو حسب نسبة التملك في كل شركة.

١٢ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤							الكلفة:
المجموع	أخرى	أجهزة	أثاث وتجهيزات	ومعدات	مبني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٨٩٧,٦٢٢	٦,٤١٥,٢٤٨	١٢,٩٤٧,٩٦١	٢٦٨,١٢٥	٢٩,٢٢٢,٤٥٧	٢٧,١٩٢,٥١٨	١٠,٢٢٩,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة
٧,١٤٢,٦٥٨	٦٨٢,٢٩٨	٢,١٠٩,٥٥٢	٢٣٩,٢٦٦	٢,٠٩٥,٥٤١	١٤,٩٠٠	-	إضافات
(٧٧٤,٥٩٢)	(٧٥,٩٢٩)	(٥٦,١٥٨)	-	(١٤٧,٥٠٦)	-	-	استبعادات
-	(٨١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	٨١٦,٠٠٠	تحويلات
(١,٥٧٢,٢٤٦)	-	-	-	(٧٧٩,٢٠٧)	(٦١٢,٧٧٨)	(١٨٠,٢٦١)	امتدادات تخص الشركة التابعة للمباغة
٩٢,١٩٢,٤٤١	٦,٢٠٦,٦١٧	١٧,٠٠٦,٢٥٦	١,٠٠٧,٥٠١	٢٦,٤٠٢,٢٨٥	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٤٤,٩٨٢,٤٢٧	٢,٩٢٩,٢٨٨	١١,٩٤٦,٧٦٦	٥٨٩,٥٥٥	٢٢,٦٢٢,٠٥٦	٦,٨٨٤,٦٥٩	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٢٢,٥٢٠	٧٧٤,٢٢٤	١,١٩٤,٧٧٨	٦٧,٢٧٨	٢,٢٤٤,٢٨٥	٤٩٢,٦٤٥	-	استهلاك السنة
(١٦٨,٦٢٦)	-	(٥٠,١٦٥)	-	(١٦٨,٤٦١)	-	-	استبعادات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧٤٧,٢٦٦)	(٧٥٢,٧٧٤)	-	استبعادات تخص الشركة التابعة للمباغة
٤٨,٦٦٨,٢٢١	٢,٦٥٢,٧٧٢	١٢,٩٩٦,٢٨٢	٦٥٦,٩٢٢	٢٤,١١١,٦٦٤	٧,١٢٤,٥٨٠	-	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات							
٤٤,٥٥٤,٢١٠	٢,٥٥٢,٨٩٥	٢,٩١٤,٩٧٤	٤٥٠,٥٦٨	٧,٢٩٠,٦١١	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز
١٤,١٢٩,٨٢٢	-	١٢,٨٠٧,٩٧١	-	٢٢١,٨٦٢	-	-	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٥٨,٦٤٤,٤٢٢	٢,٥٥٢,٨٩٥	١٧,٧٢٢,٩٤٥	٤٥٠,٥٦٨	٧,٥١٢,٥٧٣	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣							الكلفة:
المجموع	أخرى	أجهزة	أثاث وتجهيزات	ومعدات	مبني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٩٩٢,٠٩٧	٦,٠٢٨,٨٢٥	١٤,٩٢٦,٤٤٠	٨٢٨,٢٧٢	٢٢,٥٠٢,٦٧١	٢٤,٢٤٥,٢٧٥	١٠,٢٢٩,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٢٥,٢٢٤	٢٧٦,٢٢٢	٥٤٦,٢٠٤	٧١,٤٠٩	١,٥٥٩,٥٧٤	١,٢٨٦,٦٢٤	-	إضافات
(٧٥٠,٤٤٢)	-	(١١٤,٧٩٨)	(٢١,١٥٥)	(٦٠٤,٤٤٩)	-	-	استبعادات
(١٤,٦٧٩,٦٦٧)	-	(١,٤٠٤,٩٨٥)	(١١٠,٤٥٢)	(٤,٦٢٥,٢٢٩)	(٨,٥٢٨,٤٩١)	-	المحول إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
٨٧,٨٩٧,٦٢٢	٦,٤١٥,٢٤٨	١٢,٩٤٧,٩٦١	٧٦٨,١٢٥	٢٩,٢٢٢,٤٥٧	٢٧,١٩٢,٥١٨	١٠,٢٢٩,٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٤٧,٨٦٨,١١٧	٢,١٢٧,٩٦٤	١١,٩٥١,٩١٢	٦٥٥,٤٠٦	٢٤,٢٢٧,٠٩٩	٨,٨٩٥,٧٢٦	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٢٨,٤٥١	٨٠١,٤٢٤	١,٢٢٢,٠٠٦	٥٢,٢٢٩	٢,٢٨١,٨٢٠	٤٦٨,٩٧٢	-	استهلاك السنة
(٢٧٠,٦٤٤)	-	(١٠٦,٢٧٧)	(٢١,٢١٨)	(١٤٨,٠٩٩)	-	-	استبعادات
(٧,٥٥٢,٤٧٧)	-	(١,١٢٦,٨٧٢)	(٩٧,٧٦٢)	(٢,٨٢٧,٧٩٤)	(٢,٤٨٠,٠٤٩)	-	المحول إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
٤٤,٩٨٢,٤٢٧	٢,٩٢٩,٢٨٨	١١,٩٤٦,٧٦٩	٥٨٩,٥٥٥	٢٢,٦٢٢,٠٥٦	٦,٨٨٤,٦٥٩	-	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات							
٤٢,٩١٤,١٩٥	٢,٤٨٥,٨٦٠	٢,٠٠١,١٩٢	١٧٨,٥٨٠	٦,٦٠٠,٤٥١	٢٠,٢٠٨,٨٥٩	١٠,٢٢٩,٢٠٢	دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز
١١,٠٩٩,٥٦٥	-	١٠,٠٥٨,٢٢٤	-	١,٠٤١,٢٢١	-	-	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٥٤,٠١٢,٧٦٠	٢,٤٨٥,٨٦٠	١٢,٠٥٩,٤١٦	١٧٨,٥٨٠	٧,٦٤١,٧٧٢	٢٠,٢٠٨,٨٥٩	١٠,٢٢٩,٢٠٢	

نسبة الاستهلاك السنوية %

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٤٠,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣,٧٨٩,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	٢٠١٤		البيانات
	شهره دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	
١,٧٧٧,٣٤١	-	١,٧٧٧,٣٤١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٧٩,٩٢١	-	٢,٥٧٩,٩٢١	إضافات
(٢,٨٨١,٤٤٥)	-	(٢,٨٨١,٤٤٥)	الإطفاء للسنة
١,٤٧٥,٨١٧	-	١,٤٧٥,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة
-	-	٢٠ - ٣٠	نسبة الإطفاء السنوية %

المجموع دينار	٢٠١٣		البيانات
	شهره دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	
٣,٤٥٨,٤٣٨	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٠٤٠,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
١,٧٧٢,٣٠٣	-	١,٧٧٢,٣٠٣	إضافات
(١,٤٨٢,٥٤٦)	(١,٤١٨,٠٠٠)	(٦٤,٥٤٦)	المحوّل إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(١,٩٧٠,٨٥٤)	-	(١,٩٧٠,٨٥٤)	الإطفاء للسنة
١,٧٧٧,٣٤١	-	١,٧٧٧,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة
-	-	٢٠ - ٣٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٢٥,٧٢٧,١٦٧	موجودات أنت ملكيتها للبنك وفاء لديون*
٥,٢٣١,٩٨١	٦,٨٧٧,٢٢٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٥,٠٧٨,٢٤٧	٤,٧٠٠,٢٢٧	شيكات وحالات برسم القبض
٢,٨٧١,١٠٥	٥,٦٥٧,٩٥٨	موجودات مستلمة مباحة بالتقسيم - بالصافي**
٢,١١٧,١٥١	٢,٢٦٨,٨١٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٧٨,٠٢٥	٢,٤٤٦,٢٦٦	مدينون مختلفون
٢,٢٠٧,٠٩١	٢,٢٤٨,٢٢١	عقارات برسم البيع
١,٧٢٦,٢٤٥	١,٩٤٥,٧٩٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	١,١٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة***
٦٤٧,٩٠٢	٢١٧,٦٢٤	تأمينات مستردة****
١٩٧,٦٣٦	١٦٩,٢٩٢	طوابع واردات
٤١,٨٤٧	٤٦,٨٤٧	سلف موظفين
٢,٢١٠,٦٦٧	٤,٨١٦,٢٩٠	سلف مؤقتة
٦٦١,٥٨٩	١,١٧٢,٨٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٩٥,٥١٦,٢٠٨	١١٠,٢٩٦,٢٦٢	

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون:

عقارات مستملكة		البيانات
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٠.٨٨٥,٢٦٧	٦٨,٦٤٦,٨٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠٤٧,٨٧٢	١٥,٠٣٨,١٥٩	إضافات
(٣,٩٢٨,٢٢١)	(٦.٤٠٤,٧٣٧)	استبعادات
(٩٩١,٧٣٤)	-	المحول إلى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(٣٦٦,٢٧٢)	(١,٥٥٣,٠٧٧)	خسارة التدني
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,٧٢٧,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالأقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار، وقد تم تسديد مبلغ ٣,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار لوجود شك في تحصيلها.

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠٪ من رأس مال الشركة. هذا وتم استبعاد الاستثمار كما ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إيضاح (٤٦-ب).

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة. تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٢٠٢.٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٨٩,٩٨٦) دينار يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٤		حسابات تجارية وتحت الطلب ودائع لأجل
داخلة	خارج	داخلة	خارج	داخلة	خارج	
الملك	الملك	الملك	الملك	الملك	الملك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩١٢,٨٤٦	١٢,٢٩٢,٠٦٣	١,٥١٩,٨٢٢	١٠,٤٢٧,٠٦٧	٩,٧٨٧,٨٨٢	١٤٩,٢٨٥	
١٠٥,٧٧٢,٤٢٦	٦٢,٠٨٥,٩٤٣	٤٢,٦٨٦,٤٨٢	١١٨,٩٢٢,٧٧٦	٥٩,٢٩١,٨٤٠	٥٩,٦٢١,٩٢٦	
١٢٠,٦٨٥,٢٧٢	٧٤,٤٧٨,٠٠٦	٤٤,٢٠٦,٣٠٤	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	٦٩,٠٧٩,٥٢٢	٦٠,٢٨١,٢١١	المجموع

- يشمل ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ١,٣١٢,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥٢٩,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					حسابات تجارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع شهادات القوشان
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٢٢٨,٧٧١	١٢٠,٢٦٧,٥٤١	١٠٧,٦٨٠,٢١٤	١١,٤٨٩,٦٩٣	٤٩٧,٨٦٦,٢١٩	
١٨٧,٩٠٤,٢٩٤	٢,٨٢١,٥٦٨	١٥,٥١٧,٢٤٧	٤٧٠	٢٠٦,٢٤٢,٥٧٩	
٥٢١,١٤٨,٨١٥	١٤٠,٤٢٣,٤٠١	١٢٦,٥٥٠,٨٨٩	٢٠,٠٩٤,٢١٨	٨١٨,٢١٧,٢٢٣	
٧٧٧,٥٩٣	-	-	-	٧٧٧,٥٩٣	
٩٦٨,١٥٩,٤٧٢	٢٧٣,٦١٢,٥١٠	٢٤٩,٧٤٨,١٥٠	٣١,٥٨٤,٢٨١	١,٥٢٢,١٠٤,٨١٤	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					حسابات تجارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع شهادات القوشان
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٥,١١٦,٦٧٥	٩٤,٤٤٨,٢٢٢	١٠٤,٦٢٨,٢٢٨	٥,٢٥٠,٨٩١	٤٤٩,٤٤٣,٨٢٦	
١٥٢,٦١٠,٧٣١	٦,٢٢٦,٨٢٦	١٧,٥٠٢,٢٨٢	-	١٧٦,٣٤٩,٩٤٩	
٥١٣,٤٦٠,٢٩٢	١٥٠,٢٤٠,٠٥١	١٢٥,٧٧٤,٩٠٢	٥٥,٦٢١,٨٧٤	٨٢٤,٤٥٧,١٨٠	
٨٤٢,٤٠٨	-	-	-	٨٤٢,٤٠٨	
٩١٢,٠٣٠,٨٠٧	٢٤٠,٢٢٥,٢١٩	٢٤٧,٨٥٥,٦٢٢	٦٠,٩٨٢,٧٢٥	١,٤٦١,١١٤,٢٧٢	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣١,٥٢٢,٥١٥ دينار أي ما نسبته ٢/٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٠,٩٣٦,١١٤ دينار أي ما نسبته ٤/١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغت الودائع التي لا يقيّد لأصحابها قوائد ٤٤٩,١٠١,٢٧٢ دينار أي ما نسبته ٢٩/٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٨١,٤٨٣,٦٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٦/١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٤٣,٧٢٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٩٠٧,١٦٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغت الودائع الجامدة ٣٦,٢٥١,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣٨,١٠٨,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجددة ٦٨٢,٦١٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧٦٣,٤٩٥ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٩٣,٩٠٦,٥٤١	٢١٥,٩٠٥,٩٣٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٨,٠٨٠,٨٤٠	٤٥,٠٧٠,٢٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٤٠,٤٠٨	٤,٩٣٥,٠٥٨	تأمينات التعامل بالهامش
١٠,٩٦٠,٨٦٥	١٥,٨٦٦,٤٠٦	تأمينات أخرى
٢٥٧,٢٨٨,٦٥٤	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	

١٨ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة	سعر فائدة إعادة الإقراض	دورية استحقاق	عدد الأقساط	الكلية المتبقية	المبلغ	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	٢/٥	-	٢٧	٢٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	٢٠	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
-	٤/٢	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٨,٧٤٩,٩٦٤	بنك محلي (قروض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٧٥ - ٥/٦	-	٤	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤	٢٤	٤,٠١٣,١٦٨		بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٢٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٢٠	١,٤٧٠,٨٢٣	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
						٢٤,٥٨٢,٩٦٥	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	٢/٥	-	٢٩	٢٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١٢,١٥٥,٥٠٤	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٢٥	-	٢	٢	٧,٥٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥	-	٢٤	٢٤	٩١٢,٥٥٠		بنك محلي (قروض يعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٢٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٢٠	١,٩٦٨,٠٥٦	صندوق التنمية والتشغيل (قروض يعود لشركة تابعة)
						٣٦,٥٣٦,١١٠	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٣٤,٥٨٢,٩٦٥ دينار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٦,٥٢٦,١١٠ دينار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٩ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

الرصيد في نهاية السنة	المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع		إضافات	الرصيد في بداية السنة	السنة ٢٠١٤
	دينار	دينار			
٣,١٨٨,٣٩٢	-	(٢,٠٢٢,٩٦٩)	٢,٤٦١,٨٦٠	٣,٧٥٩,٥٠١	مخصص تمويش نهاية الخدمة
٢٤٧,٦٤٨	-	-	١٢٦,٤٦٣	١٢١,١٨٥	مخصص هيوط أسعار العملات الأجنبية
٣٧٨,٩٨٨	-	(٥١,٥٠٠)	-	٣٣٠,٤٨٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٥٧٠,٣٩٦	-	-	٤٠٥,٦٦٣	١٦٤,٧٣٤	مخصصات أخرى
٤,٢٨٥,٤٢٤	-	(٢,٠٨٤,٤٦٩)	٢,٩٩٣,٩٨٥	٣,٢٧٥,٩٠٨	

الرصيد في نهاية السنة	المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع		إضافات	الرصيد في بداية السنة	السنة ٢٠١٣
	دينار	دينار			
٣,٧٥٩,٥٠١	(١,٢١٦,٨٨٢)	(٣٧٩,٣٤٨)	٥٨٨,٣٣٠	٣,٨٦٧,٤٠١	مخصص تمويش نهاية الخدمة
١٢١,١٨٥	(١٣,٦٣٩)	-	١٢١,١٨٥	١٢,٦٣٩	مخصص هيوط أسعار العملات الأجنبية
٣٣٠,٤٨٨	-	(٨٠٢,٨٦٦)	١٠٠,٠٠٠	١,٠٣٣,٣٥٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٦٤,٧٣٤	-	(١١,٤٠٧)	٣١,٠٩٥	١٤٥,٠٤٦	مخصصات أخرى
٣,٢٧٥,٩٠٨	(١,٢٣٠,٥٢١)	(١,١٩٣,٦٢١)	٨٤٠,٦١٠	٥,٠٥٩,٤٤٠	

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٩٤٨,٨٧٦	الرصيد في بداية السنة
(٩,١٨٧,٥٩٠)	(١١,٢٨٥,٤٠٣)	ضريبة دخل مدفوعة
٧,٥٨٢,٠٧٨	٦,٢١٠,٣٧٩	ضريبة دخل السنة
-	٧,٩٨٦,٥٩٨	ضريبة دخل أرباح بيع مساهمة البنك في شركات تابعة (إيضاح ٤٦)
(٦٣١,٩٥٦)	-	المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,٨٦٠,٣٥٠	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٥٨٢,٠٧٨	٦,٢١٠,٣٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٢٤,٨٠٩)	(١,٨٥٢,٥١٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٨٣,٥٤٩	١,٦٠٦,٦١٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٤٠,٨١٨	٥,٩٦٤,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٠٪ - ٣٣/٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع الأردن، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن للعام ٢٠١١. حيث تم مراجعة السجلات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم الاعتراض عليها لوجود مبلغ مختلف عليه بحوالي ١,٥ مليون دينار وتم تحويلها إلى المحكمة وتقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ومراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٢.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركات التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية وشركة الأهلي للتأجير التمويلي والشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١١. كما قامت الشركات بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركات بعد.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ للبنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي:

٣١ كانون الأول		نسبة ضريبة الدخل
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠٪	٣٥٪	فروع الأردن
٣٣/٧٩٪	٣٣/٧٩٪	فروع البنك في فلسطين

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة لفروع الأردن بنسبة ٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضاً عن ٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بموجب نسبة ضريبة الدخل على البنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥. وقد نتج عن ذلك التعديل فرق بقيمة الموجودات الضريبية للعام بقيمة ٥٤٦,٠٥٤٦ دينار كتخفيض لمصروف ضريبة الدخل وفرق في قيمة المطلوبات الضريبية المؤجلة بقيمة ٩١٩,١٠٥ دينار كتخفيض لاحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل والذي يظهر ضمن حقوق المساهمين.

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٥٨,٥٩٦	٤,١٥٦,٦٠٢	٦٣٥,٥١٤	٤,٣٩٧,٨٦٢	
	٧٢٤,٨٠٩	٣٥١,٤٩٨	١,٨٥٢,٥١٦	المضاف
(٢٣.٠٨٢)	(٤٨٣,٥٤٩)	-	(١,٦٠٦,٦١٧)	المطفاً
٦٣٥,٥١٤	٤,٣٩٧,٨٦٢	٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		٢٠١٤			الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					أ - موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٣٩,٤١٣	٢,٠٥٢,٨٧٠	(٢,٣٨٠,٧٢٥)	٦٤,٧٦٩	٥,٢٦٩,٨٢٦	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
٧٦٧,٦١٥	٢,٢٧١,٤٥٤	(١٠١,٥٠٣)	٢٢,٠١٤	٢,٣٥٠,٩٤٣	فوائد معلقة
١,٣٤٣,٤٥٥	٣,٨٢٨,٤٤٠	(٦٩,٩٤١)	١,٥٥٢,٠٧٧	٢,٣٥٥,٢٠٤	مخصص تدني أراضي وعقارات
٩٧,٠٠٢	٢٧٨,٩٨٨	(٥١,٥٠٠)	-	٢٢٠,٤٨٨	مخصص قضايا
١,٠٥٨,٤٨٥	٣,٠٩٥,٢٧٩	(١,٩٩٢,٨٥٦)	٢,٤١٨,٠٢١	٢,٦٧٠,٢١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٦,٦٧٧	٢٤٧,٦٤٨	-	١٢٦,٤٦٣	١٢١,١٨٥	مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية
٢١٨,٨٦٨	٧٨٥,٦٢٨	-	-	٦٢٥,٢٣٨	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢,٢٤٦	٩٥,٤٢٤	-	٩٥,٤٢٤	-	مخصصات أخرى
٤,٦٤٣,٧٦١	١٢,٥٠٦,٥٤١	(٤,٥٩٦,٥٢٥)	٤,٢٧٩,٧١٨	١٢,٨٢٣,٢٩٨	
					ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٩٨٧,٠١٢	٢,٨٢٠,٠٢٣	-	٧٠١,٦٥٣	٢,١١٨,٣٨٠	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٩٨٧,٠١٢	٢,٨٢٠,٠٢٣	-	٧٠١,٦٥٣	٢,١١٨,٣٨٠	

		٢٠١٣			الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					أ - موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٠٢,٣٣٩	٥,٢٦٩,٨٢٦	(٦٦٩,٨٣٤)	١,٣٨٨	٥,٥٣٨,٣٧٢	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
٧٩٤,٤٧٨	٢,٣٥٠,٩٤٣	(١٢,١٥٤)	٤٢,١٢٦	٢,٣٢٠,٩٧١	فوائد معلقة
٧٠٦,٥٩١	٢,٣٥٥,٢٠٤	(٢٢٣,٥١٣)	١,٢٧٩,٣٠٩	١,١٩٩,٥٠٨	مخصص تدني أراضي وعقارات
١٠١,١٧٠	٢٢٠,٤٨٨	(٨٠٢,٨٦١)	١٠٠,٠٠٠	١,٠٢٣,٣٥٤	مخصص قضايا
٨٦٨,٢٢٧	٢,٦٧٠,٢١٤	(٢٧٩,٣٤٧)	٥٧٤,٢٩٦	٢,٤٧٥,٢٦٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٣٥٦	١٢١,١٨٥	-	١٢١,١٨٥	-	مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية
١٨٧,٦٠١	٦٢٥,٢٣٨	-	-	٦٢٥,٢٣٨	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	(١٢,٤٠٧)	-	١٢,٤٠٧	مخصصات أخرى
٤,٣٩٧,٨٦٢	١٢,٨٢٣,٢٩٨	(١,٥٩٩,١٢١)	٢,٢١٨,٢٠٤	١٣,٢٠٤,٢١٥	
					ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٦٣٥,٥١٤	٢,١١٨,٣٨٠	(٧٦,٩٣٨)	-	٢,١٩٥,٣١٨	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٦٣٥,٥١٤	٢,١١٨,٣٨٠	(٧٦,٩٣٨)	-	٢,١٩٥,٣١٨	

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٩٨٧,٠١٢ دينار كما هي ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٣٥,٥١٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٢٣,٣٤٤,٧٠٧	٤٨,٤٦٥,٤٩٠	الربح المحاسبي
(٤,٠٧٧,٩٤٣)	(٨,٠٣٧,٨٨٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٣٦٨,١١١	١٢,٦٦٧,١٠٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٥٨٤,٨٧٥	٥٢,٠٩٤,٦٠٤	الربح الضريبي

(٢) - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
دينار	دينار	
٦,٧٨٩,٧٤٧	١٠,٨٥٢,٣٦٨	شيكات وحوالات برسم الدفع
١,٠٣٢,٤٣٢	٨٧٨,٩٣٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٧٩٥,٨٩٤	٥,٣٧٧,٣٢٦	قوائد مستحقة وغير مدفوعة
٦,٢٩٦,٢٧٣	٧,٣٥٩,٩٧٦	أمانات مؤقتة
٣,٤٩٢,١٦٥	٣,٣٨٧,٣٩٥	دائنون مختلفون
٩٨٦,٣١٦	٢,٥٠٦,٤٣٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٥٨١,٣٥٨	٢٢٨,٠٦٣	قوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٢٢٠,١٣٩	١,٣٧٣,٦٠٩	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٨,٢٥٣	٧٣,٨٧١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨١,٦٢٠	٧٤,٣٩٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٢,٥٨١	٨١,٦٥٧	مطلوبات أخرى
٢٦,٦٨٣,٩٢٤	٣٢,٣٦١,٣٤٠	

* يشمل هذا البند مبلغ ١,٤٨ مليون دينار يمثل حوافز للموظفين بموجب قرار مجلس الإدارة.

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الإسمية دينار واحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٦٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٩,٩ مليون دينار وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ من علاوة الإصدار والأرباح المدورة أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٣.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٣.

٢٣ - الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ هي كما يلي:

أ - احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - احتياطي اختياري:

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

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

د - احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك بالاعتداع السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع. ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطيات المتقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٣	٢٠١٤	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,١٤٧,٧٤٢	١١,٠٠٥,٣٢٥	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	١,٣٩٣,٤٠٥	١,٧٩١,٥٨٤	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي،

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٥٣٦,٠٨٦	١,٤٧٩,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠	١٦٢,٩٧٢	أسهم مبيعة
٢٢,٠٨٢	(٢٥١,٤٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦٩,٨٩٨)	٥٤٢,٢٢٦	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٨٣٢,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٩٨٧,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٣٥,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٢٥ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي،

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٥,٥٤٦,٦٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٠٣,٨٨٩	٣٤,١٦٠,٨١٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
(١,٩٣٦,٠٥٨)	(٨,٣٨٠,٧٩٩)	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٦٥٤,١٨٣)	المحول لزيادة رأس المال
(٥٠)	(٧٧,٠٢٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٤.٦٤٣,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقساء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٣٩٧,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٢٦ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٥٤٠,٩٢٨	٨٤٩,٦٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٢٢٥,٦٣٠	٢٩,٢٩٤,٧١٤	قروض وكمبيالات
٢,٢٧٨,٢٥٢	٢,٢١٩,٦٦٧	بطاقات ائتمان
١١,٠١٠,٥٦٦	١٢,٥١٥,٢٩٦	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
٨,٧٤٩,١٣٩	٧,٠٤٦,٠٠٩	حسابات جارية مدينة
٢٢,٦٨٠,١٩٣	٢١,٩٥٨,٧٢٢	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٤,٧٦٨,٢٧٢	٤,٢٢٦,٤٤٨	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٣٤,٧٦٤	١٥,٨١١,٧٧٨	قروض وكمبيالات
١,٩٥١,٥٥٨	٢,٠٧١,١١٦	الحكومة والقطاع العام
٢,١٤٣,٦١٠	٢,١٧٧,٥٦٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٥٠,١٣٢	١,٧٦٥,٩٢١	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٦٨٠,٩١٧	١٧,٨٤٢,٧٠٣	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
١٢٣,٠١٤,١٧٢	١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	

٢٧ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,١٢٥,٢٣١	١,٦٥٦,٨٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٣٠,٤٧١	٢٦٨,٢٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩٥,٥١٢	٢٠٢,٧٨٨	ودائع توفير
٢٢,٢٩١,٢٩٨	٢٢,٥٦٨,٢٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٨١٢,٢٢٠	٦,٩٨٥,٤٩٨	تأمينات نقدية
٢,١٣٩,٧٧٧	١,٦٩٢,٧٧٢	أموال مقترضة
٢,٢٤٩,٢٤١	٢,٠٠٢,٥٦٦	رسوم ضمان الودائع
٤٥,١٤٣,٩٠٠	٤٦,٤٧٩,١٥٢	

٢٨ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٥,٤٣٢,٨٤٨	٦,٠٢٢,٣٧٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٤٦٤,١٢٦	٥,٧٨٦,٧٤٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٧,٥٩٩,٩٥٥	٨,٨٨٢,٧٤٣	عمولات أخرى
(٥٧٥,٠٠٥)	(٦٢٤,٧٠٢)	(ينزل): عمولات مدينة
١٧,٨٨١,٩٢٤	٢٠,٠٩٩,١٦٠	صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٤٢,١٩١	٧٧٢,٤٤٣	نتيجة عن التعامل
٢,١٥٥,٠٦٨	٢,١١٣,٨٣١	نتيجة عن التقييم
٢,٨٩٨,٢٥٩	٢,٨٨٧,٢٧٤	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		(خسائر) أرباح	(خسائر) أرباح	٢٠١٤
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٨٩,٩٩٩)	-	(٨٦,٨٤٠)	(٢٠٣,١٥٩)	أسهم شركات
(٢٨٩,٩٩٩)	-	(٨٦,٨٤٠)	(٢٠٣,١٥٩)	
				٢٠١٣
(٤٤٠,٦٠١)	-	(٤٥٠,٥٣٣)	٩,٩٣٢	أسهم شركات
(٤٤٠,٦٠١)	-	(٤٥٠,٥٣٣)	٩,٩٣٢	

(٣ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٥٤٢,٨٧٣	١,٢٦٧,٤٧٣	فوائد معلقة مستردة*
١٢٦,٧٣٩	١٧٣,٥٨٩	إيرادات عمولة الوساطة المائبة
٢٨,٥٨٢	٧٨,٥٥٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٢١,٥١٠	٧٠,٥١٧	إيراد بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٥٧٦,٨٤٢	١,٧٥٠,٤٨٦	المسترد من ديون معدومة**
٥٢٧	٤٤٦	إيراد ادارة محافظ استثمارية
٢٠١,٠٧٥	١٨٣,٢٤٩	إيراد دفاتر الشيكات
٢٢٥,٤٢٣	١٩٧,٣٦٧	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٢٦,٤٧٨	١٦٤,٦٦٧	إيجار الصناديق الحديدية
١٤,٦٢٥	١١,٢٩٢	إيراد فرق الصندوق
٦١١,٥١٩	-	إيراد رسوم الطلبة
٦٠٥,٦١٤	٤٨١,٢٤٢	إيرادات اخرى
٤,٤٠١,٨٠٧	٤,٣٧٨,٨٨٠	

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٥١٦,١٢٤	١,٠٥٦,٥٢٥	فوائد معلقة مستردة
٢٦,٧٣٩	٢١٠,٩٤٨	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١,٥٤٢,٨٧٣	١,٢٦٧,٤٧٣	

** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة.

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٦,٤٣٩,٣٠٩	٣٠,٤٤٩,٣٣١	رواتب ومزايا وعلاوات الموظفين
٢,٢٤٥,٦٤٢	٢,٥٥٤,٣٨٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٥٠٦,٧٧٦	١,٦٢٨,٥٥٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٢٦٠,٣٦٠	١,٣٦٦,٠٤٩	نفقات طبية
٥٨٨,٣٣٠	٢,٤٦١,٨٦٠	تمويض نهاية الخدمة
٢٩١,٦٩٣	٣٦٩,٧٠٠	تدريب الموظفين
١٨٧,٢٥٩	١٩٦,٥٤١	مياومات سفر
١٠٠,٥٦٤	١٣٥,٣٨٨	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٢٥,٥٠٣	١٥٤,٤٩٧	وجبات طعام الموظفين
١٦,٩٥٩	١٧,٥٩٨	البسة المرسلين
٣٣,٢٦٢,٣٩٥	٣٩,٣٢٣,٨٩٧	

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٧٥١,٣١٢	٢,٢٧٩,٩٩٧	رسوم واشتراكات
٢,٧٥٩,٢٦٥	٤,٧٢٦,٥٢٢	صيانة وتصليلات
٢,٢٩٤,٨٨٥	٢,٦٧٧,٧٧٠	دعاية وإعلان
١,١٠٨,٢٦٤	١,١٥٢,٧٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٥٩,٧٨٤	٢,٢٥٨,٨٢٥	الايخارات والخلوات
٧٤٢,٤١٧	٢١٠,٢٦٨	مصاريف دراسات واستشارات وابحث
١,٢٢٦,١٧٦	١,٥٢٥,٢٢٧	رسوم التأمين
١,٨٧٤,٩٦٦	١,٩٥٨,٥٢٤	كهرباء ومياه وتدفتة
١,١٦٨,٢٩٩	١,١٧٧,٤٩٢	مصاريف قانونية
٥٩٨,٢٢٠	٢٧٢,٠٨٢	مصاريف التبرعات
٨٩٩,١٨٤	٩٩٢,٥٨٥	تقالات
١,٢٦٢,٧٤٢	٧٤٦,٢٦٦	بريد وماتف
٦٤٦,٢٥٨	٢٠٢,٥٧٥	مصاريف متفرقة
٥٨,٢٢٦	٥٧,٨٨٢	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٢٢٤,٧٦٨	٤١٦,٨٥٠	مصاريف الأمن والحماية
٢٥٧,٢٩٥	٢١٨,٥٤٥	اتعاب مهنية
١٩٤,١٥٧	١٨٢,٧٧٨	رسوم الطوابع
٤٢,٤٢٤	٢٨,٥٦٦	اكراميات وضيافة
٢٨,١٢٥	٤٢,١٤١	مصاريف تقدير الاراضي والمقارنات
٤,٧٨٧	٤,٥٨٩	فروقات الصناديق
١٠٠,٠٠٠	-	مصاريف مخصص قضايا
٢١٧,٦٠٥	٤٠,٤٤٢	خسائر بيع - إسترداد عقارات مبيعة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص ذمم عقارات مبيعة مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٤)
١٢,٩٢٨	-	خسائر تدني عقارات برسم البيع
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٣,٦٢٠,٤٢٨	٢٣,٥٧٠,٨٨٢	

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	من العمليات المستمرة:
١٣,٥٢٢,٩٥٩	١٥,٧٠٢,٣٤٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/٠٧٧	-/٠٩٠	أساسي ومخفض
٢٠١٣	٢٠١٤	من العمليات غير المستمرة:
٣,٤٧٠,٩٤٠	١٨,٤٥٨,٤٦٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/٠١٤	-/١٠٥	أساسي ومخفض
٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
-/٠٩١	-/١٩٥	

تم إعادة احتساب أرقام المقارنة وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة بتوزيع أسهم مجانية / الرسلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٤٩,١٤٤,٠٨١	٢١٠,٢٢٩,٠٦٢	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٦,٤٢٤,٧٨٢)	(١٢٨,٠٤٨,٢٠٢)	يفزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢١١,٣٣٦)	(١٠,١٣٠,٢٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية ،

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية %
	٢٠١٣	٢٠١٤	
	دينار	دينار	
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

الجموع	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
	موجودات أخرى*	محتفظ بها بهدف البيع	المدراء التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٩٩٥,٣٦٤	٨٣,٥٩٥,١٥٥	-	٤,٥٢٨,٥٦٢	٨,٣٦٢,٢٥٢	٤٩٨,٣٩٥
٤٥,٩٧٩,٨٠٠	٢١,٦٩٤,٠٧٩	-	٢,٩٠١,٠٥١	٤,٦٠٩,٤٢١	١٥,٧٧٥,٢٤٩
٤,٠٩٤,٥٧٨	٣,١٠٥,٢٥٧	-	١٢٧,٢٥٧	٤,٥٠٠	٨٥٧,٤٤٤
٦,٣٦٥,٥٨٧	٦,١٢٥,٥٨٧	-	-	٩٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٧,١٠٥,١٦١	٦,٥٠٢,٢٧٧	-	٢٥٢,٧٠٠	٢١٥,٣١٢	٣٢,٧٧١
٢,٩٢٨,٢٧٩	٨٤١,٤٦٥	-	١٧٥,٢٨٨	١,٤٥٧,٦٦٢	٤٦٢,٧٦٤
					تسهيلات ائتمانية
					ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
					كفالات
					عناصر قائمة الدخل الموحدة:
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

الجموع	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
	موجودات أخرى*	محتفظ بها بهدف البيع	المدراء التنفيذيون	أعضاء مجلس الإدارة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤٨٥,٨٥٨	٧١,٢٢٦,٨٧٧	-	٤,٣٠٩,١٨٢	٨,٢٤٠,٤٢٦	٧٠٩,٢٧٢
٧٩,٢٩٦,٥٩٩	١٩,٤٨٥,٢١٤	٨,٢١٨,٤٦٨	٤,٦١٧,٧٦٠	٢٩,٠٧٢,٧٧٢	٧,٨٠١,٢٨٤
٢,٦٢٤,٦٥٢	٢,٦٤٢,٠٩٧	-	٦٨,٧٦٤	٢٠,٢٥٠	٨٩٢,٥٤٢
٦,٩٤١,٤٠٨	٦,٤٠٢,٤٠٢	-	٩,٥٠٠	٤٠٥,٠٠٠	١٢٢,٥٠٦
٦,٥٩٢,٨٩٤	٥,٤٩٨,٥٠١	٢١٢,٠٤٢	٢١١,٠٨٦	٥٧٥,٦٢٨	٩٥,٦٢٧
٣,٢٢٦,٢٢٥	٥٦٧,٢٢١	-	٢٣٠,٧١٩	١,٩٣٤,١٦٩	٤٩٤,٠٥٦
					تسهيلات ائتمانية
					ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
					كفالات
					عناصر قائمة الدخل الموحدة:
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

- * يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.
- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٥٨,٧٣٦ دينار تعود لطرف ذي علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥٪ إلى ٩/٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر٪ إلى ٥/٥٪.
- ب - بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٦,١٣٣,٣٤٨ دينار للعام ٢٠١٤ (٤,٣٩٧,٥١٦ دينار للعام ٢٠١٣) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية.

٣٧ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٤ و٢٠١٣.

٣٨ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعماليها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر؛ الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك. وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(٣٨/أ) مخاطر الائتمان

يتطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر. ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية بما يحقق توافقاً مناسباً بين العائد والمخاطرة. والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة. ورفع قدرة البنك على تنويع الإقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف،

تتضمن السياسة الائتمانية نسباً محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

تحديد أساليب تخفيف المخاطر،

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات،

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، وتوضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك الفصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح، وصحة القرار الائتماني، والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان، والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة. كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني. كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني، والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) :

٢٠١٣		٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٣,٦٦٨,٤٤١	٢٧٢,٣٦٦,٢٧٦			أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٦١,٨٢٥	-			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				التسهيلات الائتمانية:
				للأفراد
٢٢٩,٢٢٢,٠٤٨	٢٤٥,٦٧٢,١١١			القروض العقارية
١٤٢,٠٢٩,٦٥٤	١٥٨,٦٢٧,٢٥٦			للشركات
				الشركات الكبرى
٤٨١,٧٢٢,٧٢٧	٤٦١,٠٦٨,٢٥٩			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٠١,١٢٤,٥٦٢	٢١١,٨٥٤,١٧٦			للحكومة والقطاع العام
٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٢,٧٦٢,٠١٢			سندات وأسناد وأذونات:
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢			موجودات أخرى
٦,٩٥٦,٢٨٢	٧,١٤٦,٦٠٢			المجموع
١,٩١٨,٠٢٦,٤٩٨	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
				كفالات
١٨٢,٦٦٥,٨٧٧	١٧٩,٨٠١,٥٩٩			اعتمادات
٦٩,٧٧١,٦٨٤	٤٠,٦٦٥,٤٣٤			قبولات
٤١,٠٠٧,٦٦٠	٤٤,٢٦٩,٠١٨			سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٠٤,٣٥٨,٥٢٨	١٠١,١٢٤,١٦٩			
٣٩٨,٩٠٣,٧٤٩	٣٦٥,٨٦٠,٢٢٠			المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- الكفالات البنكية.
- كفالة الحكومة.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الضمان النقدي.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الجموع	أخرى	شركات					الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع المسم	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٢,٤١٢,٢٠٢	-	-	٦٤٩,٨٨٨,٩١٥	١٢,٥٢٩,٧٢٦	٤٢,٠٩٢,٤٢١	٢١,٤١١,٢٧٥	٢٥,٤٨٩,٩٥٦	مفتنية المخاطر
١,١٢٧,٧٠٦,٦٥٩	٧,١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	٢٢,٤٩١,٧٩٥	١٢٩,٨٥١,٩٦٢	٢١٢,٢٥٢,٤٥٨	١٢٦,٤٤١,٧٩٤	٢٩٢,٥٢٨,٣٢٩	مقبولة المخاطر
١٢٩,٠٧٥	-	-	-	٢٨,٢٤٦	٢٢,١٩١	-	٧٨,٦٢٨	منها مستحقة (*)
٦٦٤,٦٧٧	-	-	-	٦٢٢,٨١١	٩٢,٢٧٧	-	٤٠٨,٠٩٩	لغاية ٣٠ يوماً
١٢١,٨٧٧,٠٩٢	-	-	-	٦٦,٧٥٧,٥٤٤	٨٤,٥٥٦,٧٨٦	١٧٨,٩٥٦	١٠,٢٥٢,٩٠٧	من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً
١٨,٥٦٩,٤٢٧	-	-	-	٢,٢٨١,٢٠٠	١٤,٢٨٨,٢٢٩	-	١,٨٩٩,٨١٨	تحت المراقبة
٨,٤٧٨,٧٥١	-	-	-	٤,٢٠٤,٨٩٤	٥٤٤,٨٠٠	٢٧٢,٨٥٨	٢,١٨٨,١٩٩	غير عاملة
١٢٧,٠٧٤,١٢٦	-	-	-	٢٢,٢٢٧,٨٨٧	٧٥,٢٢٥,٥٦٧	١,٨٧٥,٦٢٧	٢٧,٢٢٥,٠٢٥	دون المستوى
٢,١٩٧,٠١٩,٢٠٩	٧,١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	١٧٢,٢٨٠,٧١٠	٢٢٨,٩٦١,٢٢٥	٥٢٠,١٢٢,٢٥١	١٤٠,٢٨٠,٤٢٠	٢٧٢,٠٩٥,٢٧٤	مشكوك فيها
٢٢,٠٧٧,٢٠٢	-	-	-	٤,٢٨١,٢٢٢	١٢,١٨٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٢٠,١٨٧	هالكة
٩١,٢٢٩,١٧٤	-	-	-	١٢,٧٢٠,١٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٢٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	المجموع
٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٢٢	٧,١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	٦٧٢,٢٨٠,٧١٠	٢١١,٨٥٤,١٧٦	٤٤١,٠٦٨,٣٥٩	١٥٨,٢٣٧,٢٥٦	٢٤٥,١٧٢,١١١	يطرح فوائده معلقة
								مخصص التدني
								الصافي

الجموع	أخرى	شركات					الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع المسم	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٨,٢٧٠,٩٠٨	-	-	٥٠٢,٩٨٧,٨٠٨	٢٨,٤٦٩,٨٢١	٦١,٥١٥,٩٦١	١,٨٢٢,٥٢٩	٥٢,٢٦٤,٤٧٠	مفتنية المخاطر
١,٠٤٨,٤١٥,٨٨٢	٦,٤٥٦,٢٨٢	٢٢٢,٩٦٧,٤٢٢	١,٩٨٦,٢٧٢	١٢١,٦٤٧,٧٨٠	٢٢٩,٩٧٥,٩٦٩	١٢٩,٢٧٥,٤٤٤	٢٥٤,٥٩٧,٠٩١	مقبولة المخاطر
٨٠,٢٨٢	-	-	-	١٢,٤٠٧	٢٥,٤٢٠	-	٢١,٥٦٦	منها مستحقة (*)
١,١٢٢,٦٢٧	-	-	-	٢١٤,١٢٢	٤٤٥,١٥٧	-	٥٠٤,٢٧٠	لغاية ٣٠ يوماً
١٧٤,١٥٨,٦٦٦	-	-	-	٢١,٢٢٩,٩٥٠	١٢٩,٥٩٠,٦٢٢	-	١٢,٢٢٨,٥٩٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً
٤,٨٢٥,٤٧١	-	-	-	٢,٢٢٢,٧٤٨	٨٢٢,٤٨٨	-	١,٧٧٩,٢٢٤	تحت المراقبة
١١,٤١٢,٢١٨	-	-	-	٤,٢٢٤,٢٢٤	٤,٢٤٠,٧٧٨	٧١,٠٦٥	٤,٢١٦,٧٠١	غير عاملة
١٤٨,٢٥١,٢٤٨	-	-	-	١٩,٢٥٧,٧٨٢	١٠٠,٢٦٥,٥٥٢	٢,٥٤٠,٩٨٢	٢٥,٠٨٦,٩٢١	دون المستوى
٢,٠٤٦,٢٦٥,٩٢٢	٦,٤٥٦,٢٨٢	٢٢٢,٩٦٧,٤٢٢	٥٠٤,١٧٤,١٨١	٢١٨,٢٢٢,٨١٦	٥٢٥,٠٠٢,٢٢٨	١٤٤,٨٢٠,٢٨١	٢٤٢,٢٧٢,٠٢١	مشكوك فيها
٢٧,٤٧٨,١٧٤	-	-	-	٤,٨٥٥,٥٢٢	١٢,٧١٢,٢٠٠	١,٧٩٢,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣	هالكة
١٠٤,٢٦٠,٧١٦	-	-	-	١٢,٢٨٢,٧٢١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٢	١٩,٠٢٢,٩٠٠	المجموع
١,٤١٨,٢٢٢,٤٥٨	٦,٤٥٦,٢٨٢	٢٢٢,٩٦٧,٤٢٢	٥٠٤,١٧٤,١٨١	٢٠١,١٢٤,٥٢٢	٤٨٩,٧٢٢,٧٢٧	١٤٢,٠٣٩,٦٥٤	٢٢٩,٢٢٢,٠٤٨	يطرح فوائده معلقة
								مخصص التدني
								الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	20,287,237	21,413,170	22,092,671	22,029,731	1,270,218	122,492,187
مقبولة المخاطر	22,236,208	111,980,271	220,667,799	127,269,270	22,889,031	997,271,379
تحت المراقبة	1,402,968	52,241	0,929,712	4,249,880	-	11,824,982
غير عاملة:						
دون المستوى	1,117,867	-	2,271,617	2,206,707	-	7,768,693
مشكوك فيها	221,270	211,239	2,276,670	4,272,139	-	9,282,658
هالكة	11,177,010	1,124,792	29,292,267	21,928,702	-	12,127,173
المجموع	270,071,000	180,380,778	210,088,071	210,197,370	24,100,752	1,192,211,812
منها: تأمينات نقدية	54,199,730	28,197,248	82,072,276	29,880,078	-	210,990,927
كفالات بنكية مقبولة	-	-	29,970,167	2,247,800	-	28,217,967
عقارية	210,288,711	212,200,820	180,924,081	111,260,429	-	720,074,081
أسهم متداولة	8,128,782	-	12,018,278	3,207	-	23,177,367
سيارات وأليات	20,072,001	21,200	2,292,207	7,221,282	-	40,127,790
المجموع	312,079,730	220,882,278	299,981,082	171,202,091	-	1,032,099,073

الضمانات مقابل:	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	77,298,922	1,922,829	50,282,190	21,852,902	2,117,200	107,899,940
مقبولة المخاطر	22,218,900	221,282,212	279,021,428	127,222,771	22,700,820	807,027,200
تحت المراقبة	2,429,782	-	19,222,007	2,009,329	-	20,111,210
غير عاملة:						
دون المستوى	1,020,766	-	822,276	2,972,228	-	0,200,321
مشكوك فيها	2,812,826	82,000	2,027,012	0,712,120	-	11,227,000
هالكة	12,127,101	2,127,207	27,000,227	12,249,267	-	37,881,900
المجموع	200,289,218	127,077,227	280,002,196	200,207,022	20,817,000	1,038,017,921
منها: تأمينات نقدية	82,229,717	1,222,829	77,222,222	28,127,071	-	190,229,700
كفالات بنكية مقبولة	-	-	22,222,078	2,208,280	-	24,430,358
عقارية	180,000,222	178,822,820	122,028,822	112,122,228	-	712,127,070
أسهم متداولة	7,028,280	-	7,220,220	-	-	14,248,500
سيارات وأليات	22,127,219	21,200	2,222,000	2,222,099	-	27,227,828
المجموع	299,019,229	177,089,229	229,228,220	107,209,222	-	870,009,221

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة المعجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٤ مبلغ ١٠,٣٥٥,١٩٧ دينار (٣,٨٥٢,٧٥٧ دينار للعام ٢٠١٣).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... إلخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٤ مبلغ ٦,٠٦٩,٢٥٦ دينار (١٥,٨٥٦,٤١٧ دينار للعام ٢٠١٣).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والصناديق الاستثمارية حسب مؤسسات التصنيف الخارجية،

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات		الإجمالي
		المالية بالقيمة المادة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكافة المطفاة	
		دينار	دينار	دينار
AA3	MOODY'S	-	٧٠٦,٠٢١	٧٠٦,٠٢١
B1	MOODY'S	-	١,٦٤٣,٨٧١	١,٦٤٣,٨٧١
غير مصنف	-	٢,٢٤١,٥٤٨	١٨,٤٩٩,٢٠٠	٢١,٧٤٠,٧٤٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٢٧٢,٦٠٨,٤٥٠	٢٧٢,٦٠٨,٤٥٠
الإجمالي		٢,٢٤١,٥٤٨	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٢٩٧,٦٩٩,٠٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات		الإجمالي
		المالية بالقيمة المادة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكافة المطفاة	
		دينار	دينار	دينار
AA3	MOODY'S	-	٧٠٥,٠٦٧	٧٠٥,٠٦٧
غير مصنف	-	٢,٢٩٢,٩٠٦	٨,٧٢٨,٠٠٠	١١,٠٢٠,٩٠٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥
الإجمالي		٢,٢٩٢,٩٠٦	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٧٧,١٥٨,٨٥٨

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيا* دينار	أمريكا دينار	دول أخرى دينار	الإجمالي دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٤٤,٦٦٩,٣٦٧	٢٨,٦٢٨,٢٦٨	٥٥٨,٧٩١	-	-	-	٢٧٣,٦٦٦,٤٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٤١٤,١١٤	٤٠,٦٩٢,٢٩٠	٨٠,٧٦٩,٩٤١	١,٠١٨,٨٥٠	٢,٨٩٢,٢٠١	-	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٢١٢,٦١٧,٥٠١	٢٣,٠٢٤,١٨٦	٢٦,٤٧٤	-	-	-	٢٤٥,٦٧٢,١٦١
القروض العقارية	١٥٥,٨٨٢,٤٩٩	٢,٧٥٤,٧٥٧	-	-	-	-	١٥٨,٦٣٧,٢٥٦
الشركات الكبرى	٤٠٤,٣٢٩,١٤٥	١٨,٨٢٤,٨١٣	٢٨,٦٦٦,٤٠١	-	-	-	٤٦١,٨٢٠,٣٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٠٢,٦٥٢,٠٢٥	٩,١١٧,٦٤١	٨٣,٥١١	-	-	-	٣١١,٨٥٤,١٧٧
للحكومة والقطاع العام	١,٥٩٢,٦٦٢	٢٠,٨٩٩,١٣٣	١,٢٧٠,٢١٨	-	-	-	٣٣,٧٦٢,٠١٣
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٦٩,٤٨٦,٥٤٢	٢٤,٩٧١,٠٠٠	-	-	-	-	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢
الموجودات الأخرى	٣,٢٩٠,٨٤٨	٢,٨٢٩,٤٩٠	٢٦,٣٦٤	-	-	-	٧,١٤٦,٦٠٢
الإجمالي ٢٠١٤	١,٧٧٥,٤٣٥,٧٠٢	١٨١,٩٩٩,٦٢٨	١٢١,٤٠٦,٥٥٠	١,٠١٨,٨٥٠	٢,٨٩٢,٢٠١	-	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢
الإجمالي ٢٠١٣	١,٥٨٤,٩٩٩,٣٧٨	١٨٧,٢٣٦,٩٩١	١٣٦,١٥١,٦٦٩	٤٥٢,٨٧٠	٨,٢٩٢,١٩٢	٥٩٣,٣٩٨	١,٩١٨,٠٢٦,٤٩٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣١١,٣٣١	-	٣٢,٣١١,٣٣١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦
التسهيلات الائتمانية	١٧٤,٠٠٧,٤٧١	١١٢,٧٣٢,١٣٨	٣٩٢,٠٥٤,٧٨٢	٣٢٠,٦١٥,٧٤٢	٧,٤٣٦,٤٩٩	٢,٣٢٢,٣٤٤	١٣٣,٣٣٧,٣٣٨	١٢,٧٢٢,٠١٢	٤٢,٦١٥,٦٨٩	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٦
سندات وأقسام وأذونات:										
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	١٩,٢٠٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٢٥٢,٣٣١	-	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢
الموجودات الأخرى	٧,١٤٦,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٤٦,٦٠٢
الإجمالي ٢٠١٤	٤٠٧,١٤٢,٧٩٠	١١٢,٧٣٢,١٣٨	٣٩٢,٠٥٤,٧٨٢	٣٢٠,٦١٥,٧٤٢	٧,٤٣٦,٤٩٩	٢,٣٢٢,٣٤٤	١٣٣,٣٣٧,٣٣٨	١٧٢,٣٨٠,٧١٠	٤٢,٦١٥,٦٨٩	٢,٠٨٧,٧٥٢,٩٣٢
الإجمالي ٢٠١٣	٣٨٤,٣٨٨,٠٦٧	١١١,٩٨٧,٢٤٦	٤٠٠,٨٣٨,١٥٤	٣٠٦,٢٧٢,٤٥٢	٩,٧١٢,٢١٣	٢,٧٠٦,٤٧٠	١٢٥,١٥٠,٣٧٤	٣٢٩,٥٤١,٢٤٦	٣٦,٤٤٠,٣٣٦	١,٩١٥,٠٢٦,٤٤٨

(٢٨/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة المادلة للتدفقات النقدية للأدوات العالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما أن الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب أثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع، ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كافة أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض.

- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة.

تحليل الحساسية:

مخاطر أسعار الفائدة،

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	%	العملة
٢٢,٠٨٦	٢,٤٣٦,٦٢٦	١	دولار أمريكي
٨	(٩٦,٣٧٠)	١	يورو
-	١١,٢٢٢	١	جنيه إسترليني
١١	(٩,٤٦٤)	١	ين ياباني
٧٠	(٢٥,٧٥٦)	١	عملات أخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	%	العملة
(٢٢,٠٨٦)	(٢,٤٣٦,٦٢٦)	١	دولار أمريكي
(٨)	٩٦,٣٧٠	١	يورو
-	(١١,٢٢٢)	١	جنيه إسترليني
(١١)	٩,٤٦٤	١	ين ياباني
(٧٠)	٢٥,٧٥٦	١	عملات أخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	%	العملة
١,٢٨١,٨٧١	٢,١٩٧,٥٣٦	١	دولار أمريكي
٢٠,٧٧١	٨٣,٣٧٩	١	يورو
-	٦,٣٠٨	١	جنيه إسترليني
٦	١,١٨٩	١	ين ياباني
١,٢٢٩,٧٩٤	١,٢٨٩,٤٧٢	١	عملات أخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	%	العملة
(١,٢٨١,٨٧١)	(٢,١٩٧,٥٣٦)	١	دولار أمريكي
(٢٠,٧٧١)	(٨٣,٣٧٩)	١	يورو
-	(٦,٣٠٨)	١	جنيه إسترليني
(٦)	(١,١٨٩)	١	ين ياباني
(١,٢٢٩,٧٩٤)	(١,٢٨٩,٤٧٢)	١	عملات أخرى

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر التغير المحتمل والمعمول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	-	-	-	-
يورو	٥	٥	٢٤,٠١١	-
جنيه إسترليني	٥	٥	٧,١٩٩	-
ين ياباني	٥	٥	٢٦٨	-
عملات أخرى	٥	٥	(٦٣,٢٥٧)	-

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	-	-	-	-
يورو	٥	٥	٥٠٧,٨٢٢	-
جنيه إسترليني	٥	٥	٣٦,٥٦٤	-
ين ياباني	٥	٥	١٠٢,٢٤٨	-
عملات أخرى	٥	٥	٢٦٠,١٩٧	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، كما ويتبع البنك سياسة التحوط لتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
أسواق مالية	٥	٥	١٩,٤٦٣	٦٤٢,٦٣٧

المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
أسواق مالية	٥	٥	٧٢,٠١٦	٦٨١,٩٢٨

مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنوع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التوزيع القطاعي والجغرافي، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق المالية ذات السمعة الجيدة والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومواءمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

الوجوه	أقل من شهر دينار	من شهر لغاية 3 شهور دينار	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور دينار	أكثر من 6 شهور إلى سنة دينار	أكثر من سنة إلى 3 سنوات دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
البنوك								
بنك وأرصدة لدى بنوك مركزية	152,077,780	18,250,311	-	-	-	-	158,930,971	310,329,092
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	148,938,033	18,045,172	-	-	-	-	29,988,801	307,787,197
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	289,700	289,700
سهوليات ثمانية مباشرة - بالصافي	39,292,723	107,709,060	120,321,019	181,421,702	289,200,063	371,423,883	302,218,212	1,200,942,910
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	27,091,268	27,091,268
موجودات مالية بالقيمة العادلة	2,870,000	7,000,000	10,332,701	72,001,709	377,212,008	77,008,172	-	342,507,082
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	-	-	-	-	-	-	9,372,722
ممتلكات ومعدات وشماريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	-	-	-	-	-	08,792,023	08,792,023
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	1,270,817	1,270,817
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	110,397,233	110,397,233
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	2,722,771	2,722,771
مجموع الموجودات	222,270,029	201,702,018	128,400,270	272,423,411	668,072,032	802,019,057	277,002,272	2,270,122,332
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	122,728,707	2,280,000	1,327,020	-	-	-	-	124,310,627
ودائع العملاء	211,929,222	182,007,217	173,222,820	118,870,178	188,798,760	-	229,101,272	1,007,112,116
تأمينات تنموية	17,002,727	22,000,000	31,922,728	22,242,722	72,207,222	90,701,822	-	281,777,222
أموال مقترضة	-	-	-	10,210,220	19,272,020	-	-	22,082,220
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	2,280,222	2,280,222
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	-	9,870,220	9,870,220
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	887,002	887,002
مطلوبات أخرى	001,702,218	32,222,400	200,000,128	127,220,222	282,028,020	90,701,822	297,000,228	2,007,371,222
مجموع المطلوبات	501,702,218	322,222,400	200,000,128	127,220,222	282,028,020	90,701,822	297,000,228	2,007,371,222
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(279,432,189)	(120,520,382)	(71,599,858)	(44,796,811)	(113,958,988)	(110,739,025)	(20,000,000)	(708,077,021)
كفاءة 31 كانون الأول 2012								
إجمالي الموجودات	277,270,029	201,702,018	128,400,270	272,423,411	668,072,032	802,019,057	277,002,272	2,270,122,332
إجمالي المطلوبات	501,702,218	322,222,400	200,000,128	127,220,222	282,028,020	90,701,822	297,000,228	2,007,371,222
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(224,432,189)	(120,520,382)	(71,599,858)	(44,796,811)	(113,958,988)	(110,739,025)	(20,000,000)	(737,248,890)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

التركيبة	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	الجموع دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	52,904,212	23,071,008	2,900,061	-	12,021,180	88,896,461
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	120,750,639	10,278,292	11,266,270	1,027,808	10,069,960	163,392,929
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	172,822,230	2,297,776	281	-	22,920,129	198,242,436
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	2,777,204	-	-	-	-	2,777,204
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	20,292,292	-	-	-	-	20,292,292
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	508,427	-	-	-	-	508,427
موجودات غير ملموسة - بالصافي	108,079	-	-	-	-	108,079
موجودات أخرى	4,782,024	4,990	1,428	-	4,269,102	8,956,544
مجموع الموجودات	380,862,932	40,862,107	11,497,050	1,027,808	26,290,241	460,538,138

التلويحات	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	الجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	28,982,447	0,031,482	2,989,810	-	4,041,028	36,044,767
ودائع العملاء	207,907,076	29,000,072	9,760,241	580,922	42,019,071	289,667,382
تأمينات نقدية	49,082,288	2,090,708	342,170	220,272	4,877,821	56,613,459
مخصصات متنوعة	127,100	-	-	-	-	127,100
مطلوبات أخرى	4,364,202	209,408	21,708	220,272	688,703	5,004,393
مجموع المطلوبات	380,463,113	31,331,670	13,074,931	1,021,072	51,017,622	476,808,408
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(20,777,900)	431,946	(1,900,870)	7,227	2,774,666	(19,000,871)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	244,996,147	27,909,934	1,211,177	2,027,479	9,828,126	286,973,863

التركيبة	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	الجموع دينار
إجمالي الموجودات	944,180,730	47,127,212	10,920,736	228,179	46,282,199	1,008,739,056
إجمالي المطلوبات	910,126,129	37,979,070	11,261,982	2,220,120	51,087,129	1,012,774,450
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	29,054,601	10,107,637	(731,246)	(2,042,941)	(4,804,930)	21,239,111
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	294,702,916	20,709,102	0,020,188	1,027,479	1,017,792	317,477,377

(٢٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة، ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول. يتم قياس، ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية ويخفض تكاليف التمويل.

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات، إضافة إلى ذلك فإن قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق النقدية "نظراً لما يتمتع به من قوة مالية" تشكل مصدراً تمويلياً إضافياً متاحاً.

كما أن انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٥٥ فرعاً) إلى جانب فروعه في فلسطين وقبرص؛ مكّنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

وتمشياً مع تعليمات السلطات الرقابية؛ يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط محددة إضافة إلى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات أعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لثلاثة أشهر	أكثر من ٦ شهور إلى ١٢ شهور	أكثر من ١٢ شهور إلى ٢٤ شهور	أكثر من ٢٤ شهور إلى ٤٨ شهور	أكثر من ٤٨ شهور إلى ٦٠ شهور	بدون استحقاق	الجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢,٧٦٨,٢٠٣	٤,٢٨٠,٠٠٠	١,٢١٢,٥٤٠	-	-	-	-	١٢٩,٢٦٠,٨٤٢
ودائع العملاء	٤١١,٨٢٩,٤٢٢	٢٣١,٢٠٧,٥٨٩	١٧٢,٢٤٢,٨١٤	١١٨,٨٢٥,١٧٨	١٨٨,٧٩٨,٧٦٥	-	-	١,٠٥٢,١٠٤,٨١٤
تأمينات نقدية	١٦,٠٥٤,٦٩٢	٢٤٠,٨٦,٥٨٨	٢٦,٩٢٢,٧٢٨	٢٢,٤٩٤,٧٣٢	٧٥,٤٥٦,٢٢٠	٩٥,٧٥١,٨٢٢	-	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤
أموال مقترضة	-	-	-	١٥,٣١٠,٤٢٥	٢٩,٢٧٢,٥٤٠	-	-	٢٤,٥٨٢,٩٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٨٥,٤٢٤	٤,٢٨٥,٤٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٢٥٠	٩,٨٦٠,٢٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٨٧,٠١٢	٩٨٧,٠١٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣١١,٢٤٠	٢٢,٣١١,٢٤٠
مجوع المطلوبات	٥٥١,٧٥٢,٤١٨	٦٦٨,٥٧٤,١٧٧	٢٠٠,٥٩٠,١٢٨	١٢٧,٦٢٠,٢٣٦	٧٨٢,٥٢٨,٥٢٥	٩٥,٧٥١,٨٢٢	٤٧,٤٤٤,٠٢٦	٢,٠١٦,٢٢١,٤٤٢
مجوع الموجودات	٥٥٨,٨٠٢,٧٩٨	٦٠١,٦٥٢,٥٤٨	١٢٥,٩٥٥,٢٧٠	٢٢٤,٤٧٢,٦٢٢	٥٤٨,٥٢٢,٩٢٤	٤٠٢,٥١٩,٦٥٧	٢١٢,٦٧٥,٩٩٢	٢,٢٢٥,١٤٤,٢٣٢

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦,٥٢٩,٧٦٨	٤,٨٨٤,٩٨٥	١,٤١٧,٥٢٩	١١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٨,٠٠٠	-	-	١٢٠,٦٦٠,٢٢٢
ودائع العملاء	٤١٠,٤٥٤,٠٦٢	٦٢١,٥٣٨,٠١١	١٢٢,٥٢٦,٧٢٠	١٢٢,٦٨٤,٢٧٤	١٧٢,٩٩١,٣٠٦	-	-	١,٤٣٠,١٩٤,٣٧٢
تأمينات نقدية	٤١,٦٧٧,٦٤٤	٢٨,٢٤٤,٥٥٢	١٨,٢٠٧,٨٧٢	٢٧,٦٠٧,٧٢٥	١٢١,٤١٦,١٧٦	١٢٨,٨٤٤	-	٢٥٧,٢٨٨,٦٥٤
أموال مقترضة	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٧٨٠,٨٧٨	١٢,٢٤٥,١٢٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٥٢٦,١٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٥,٩٠٨	٢,٢٧٥,٩٠٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٤٤٨,٨٧٦	٦,٤٤٨,٨٧٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٢٥,٥٤٤	٦٢٥,٥٤٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٨٢,٩٢٤	٢٦,٦٨٢,٩٢٤
مطلوبات مرتبطة بتوجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	-	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩
مجموع المطلوبات	٥٥٢,٦٦٦,٥٠٤	٦٦٤,٦٦٧,٥٨٨	١٥٤,٧٥٧,١٢٢	٦٨٧,٩٧٨,٧٧٦	٢٢٠,٤٩٦,٤٤٤	٤,١٢٨,٨٤٤	٢٧,٦٤٤,٢٢٢	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠
مجموع الموجودات	٥٢٤,١١٥,٥٨٢	٢٢٦,٣٠٧,٠٢٩	١٤١,٢٤٤,٤٦٦	٧٥٧,٠١٦,٥٢٩	٢٤٥,٥٤٨,٠٣٦	٥٥٨,٤٤٤,٦٤٠	١٨٩,٩٨٢,٥٢٨	٢,٧٠٢,٦٦٩,٨٢١

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥,٦٢٢,٧٥٢	-	-	-	٢٥٥,٦٢٢,٧٥٢
١٠١,١٢٤,١٦٩	-	-	-	١٠١,١٢٤,١٦٩
١٦١,٤١٢,٩٠٤	١٨,٢٨٨,٦٩٥	-	-	١٧٩,٨٠١,٥٩٩
٥١٨,١٧٠,٨٢٥	١٨,٢٨٨,٦٩٥	-	-	٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٠,٢٠٩,٥٢٨	-	-	-	٢٤٠,٢٠٩,٥٢٨
١٠٤,٢٥٨,٥٢٨	-	-	-	١٠٤,٢٥٨,٥٢٨
١٧٠,٦٥٨,٩٠٢	١٣,١٠٦,٩٧٤	-	-	١٨٣,٧٦٥,٨٧٧
٥١٥,٢٢٦,٩٥٩	١٣,١٠٦,٩٧٤	-	-	٥٢٨,٣٣٣,٩٣٣

٣٩ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد،

يشمل متابعة ودافع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة،

يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنّفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.

- حسابات الشركات الكبرى،

يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنّفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.

- الخزينة،

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية،

يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية.

- أخرى،

يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والأصول الثابتة والإدارة العامة والإدارات المساندة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

2013	2014	أخرى	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	الخزينة	خدمات مصرفية لشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
317,897,933	117,299,406	1,090,738	1,785,770	11,252,891	23,726,622	18,352,821	17,281,099	إجمالي الإيرادات
(18,272,130)	(18,100,218)	-	-	-	(14,478,622)	(1,881,322)	(1,380,224)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
86,020,803	82,344,228	1,090,738	1,785,770	11,252,891	19,248,241	12,012,328	11,797,275	نتائج أعمال القطاع
(12,792,128)	(7,099,754)	(6,209,826)	(912,027)	(2,320,329)	(11,019,229)	(11,330,225)	(22,200,268)	صافي (مصاريف) موزعة
(361,172)	(1,002,777)	(1,002,777)	-	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط مقارنات مستمكة
-	1,036,722	-	1,036,722	-	-	-	-	أرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة خليفة سابقاً
13,478	82,180	-	82,180	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حلوة
30,872,777	21,221,729	(6,172,178)	2,191,100	8,012,300	2,219,222	2,202,412	12,335,017	الربح للسنة قبل الضرائب
(7,220,818)	(8,628,280)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
12,052,469	10,702,229	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة من العمليات المستمرة
2,270,220	18,208,422	-	-	-	-	-	-	صافي الربح من العمليات غير المستمرة
17,000,888	28,170,817	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
معلومات أخرى								
2,042,888,282	2,200,222,224	18,101,222	21,828,222	81,220,222	146,020,222	219,800,222	577,288,222	موجودات القطاع
1,020,220	9,220,222	9,220,222	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات خليفة وتابعة غير موحدة
90,020,220	11,220,222	11,220,222	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,042,888,282	2,200,222,224	21,220,222	21,828,222	81,220,222	146,020,222	219,800,222	577,288,222	مجموع الموجودات
2,220,220,220	1,820,220,220	81,220,220	2,220,220	181,220,220	222,220,220	228,020,220	1,020,220,220	مطلوبات القطاع
22,220,220	22,220,220	22,220,220	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,198,000,000	2,000,000,000	112,000,000	2,000,000	180,000,000	220,000,000	228,000,000	1,000,000,000	مجموع المطلوبات
11,220,220	12,220,220	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
1,820,220	1,220,220	-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات إقليمية من خلال فروعه في فلسطين وقبرص.

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

المجموع	خارج المملكة *		داخل المملكة *		إجمالي الإيرادات
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٤٩٢,٩٣٣	١١٠,٢٣٩,٩٥٦	١٠,١٨٦,٧٠٧	١١,٨٥١,٢١٨	٩٣,٢٠٦,٢٣٦	٩١,٤٤٨,٣٣٨
٢,٧٠٢,٦١٩,٨٢١	٢,٣٢٥,١٤٤,٦٦٣	٨٣٩,٠٨٣,٦٤٧	٢٥٠,١٦٤,٥٨٣	١,٨٦٣,٥٤٦,١٧٤	٢,٠٧٤,٩٧٩,٦٨٠
١١,٣٩٧,١٨٦	١٢,٧٦٢,٨٤٧	٢٨٢,٩٤٠	١,٨٢٨,٦٢٠	١١,٠١٤,٢٤٦	١٠,٩٢٤,٢٢٧
					مجموع الموجودات
					المصرفيات الرأسمالية

* بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع الخارجية والشركات التابعة وبين البنك.

٤ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرّف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك على أنه إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزأين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، والأرباح المدورة بعد استثناء أية مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق أقلية وي طرح منها خسائر الفترة، وتكلفة شراء أسهم الخزينة، والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي، والشهرة وأية موجودات غير ملموسة أخرى. أما الجزء الثاني من رأس المال الإضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الأجنبية، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، والأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال وائدين، والديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً وي طرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. وتطرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك تطرح الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار. وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪ أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية هي المملكة وأن يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الإجمالي المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي:

١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بمناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحواسبات النظامية.

٢- نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك أن يمنحها لمصلحة شخص وحقائنه أو لمصلحة ذوي الصلة.

٣- نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

- تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١٦٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤٢,٩٢٥	٤٧,٩٤٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٦,٢٢٤	٣٠,٢٢٦	الاحتياطي القانوني
٩,٢٤٦	-	الاحتياطي الاختياري
١,٦٠٦	٣,٠٠٥	علاوة الإصدار
٢٥,٥٢١	٤٠,٧٨٥	احتياطيات أخرى
-	-	الأرباح المدورة
-	-	يطرح منه
-	(٤,٦٩٦)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٣٥,٦٧١)	(٣٨,٩١٤)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١٧٥)	(٦,١١٩)	الشهرة وأية موجودات غير ملموسة أخرى
(٢٢,٧٢٩)	(١,٦٠٩)	استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
(١٠,٩٢٥)	-	العجز في رأس المال الإضافي
١٩٦,١٢٢	٢٤٤,٦٤٦	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال الإضافي:
١١,١٤٨	١١,٠٠٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٦	٨٢٥	احتياطي القيمة المعادلة
-	-	يطرح منه
(٢٢,٧٢٩)	(١,٦٠٩)	استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
-	١٠,٢٢١	مجموع رأس المال الإضافي
١٩٦,١٢٢	٢٥٤,٨٦٧	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٤٨,٢٥٢	١,٦٣٢,٩٤٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١/٩٠	١٥/٦١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٩٠	١٤/٩٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)*

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية. تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها،

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	نهاية سنة دينار	٢٠١٤ - ٢٠١٣
الموجودات:			
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	-	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	-	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٩,٢٥٥	-	٢٨٩,٢٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	٦٥٧,٦٨١,٥٠٩	٥٤٣,٣١٣,٤٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٥٩١,٤٦٨	-	٢٧,٥٩١,٤٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٢	١٠٠,٠٥٥,٤٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٣٧٤,٦٤٢	٩,٣٧٤,٦٤٢	-	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٨,٦٩٤,٠٤٢	٥٨,٦٩٤,٠٤٢	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٠,٣٩٦,٣٦٢	١١٠,٣٩٦,٣٦٢	-	موجودات أخرى
٤,٦٤٣,٧٦١	٤,٦٤٣,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٥٠,١٤٤,٣٦٣	١,١٣٦,٦٦٨,١١٦	١,١٨٨,٤٧٦,١٤٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٢٩,٣٦٠,٨٤٢	-	١٢٩,٣٦٠,٨٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١٨٨,٧٩٨,٧٦٥	١,٣٣٤,٣٠٦,٠٤٩	ودائع العملاء
٣٨١,٧٧٧,٧٩٤	١٧١,٢٠٨,٠٥٢	١١٠,٥٦٩,٧٤٢	تأمينات نقدية
٣٤,٥٨٢,٩٦٥	١٩,٣٧٢,٥٤٠	١٥,٢١٠,٤٢٥	أموال مقترضة
٤,٢٨٥,٤٢٤	-	٤,٢٨٥,٤٢٤	مخصصات متنوعة
٩,٨٦٠,٣٥٠	-	٩,٨٦٠,٣٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٨٧,٠١٢	٩٨٧,٠١٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢,٣٦١,٣٤٠	٣٢,٣٦١,٣٤٠	-	مطلوبات أخرى
٢,٠١٦,٣٧١,٤٤٢	٤١٢,٦٢٨,٦٠٩	١,٦٠٣,٦٩٢,٨٣٣	إجمالي المطلوبات
٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	٧٢٤,٠٣٩,٥٠٧	(٤١٥,٢١٦,٦٨٦)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	الأول ٢٠١٣
			الموجودات:
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٤٩,٢١٣,٨٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	-	٢٠٧,٨٧٢,١٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٦١,٨٣٥	-	٢٦,٦٦١,٨٣٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٠,٣٢٠	-	١,٤٤٠,٣٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	٦٩٧,٧٧٤,٣٠٨	٤٩٠,٢٢٧,٥٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	-	٢٣,٩٧٣,٥٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	١٤٨,٧٤٣,٨٦٨	١٢٦,١٢٢,٠٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٠٤,٧٣٠	١٠,٣٠٤,٧٣٠	-	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٤,٠١٣,٧٦٠	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٧٧٧,٣٤١	١,٧٧٧,٣٤١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٥,٥١٦,٣٠٨	٩٥,٥١٦,٣٠٨	-	موجودات أخرى
٤,٣٩٧,٨٦٢	٤,٣٩٧,٨٦٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-	٥٥٧,١٤٥,٨١٩	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	١,٠٢٩,٩٧٢,٦٧٧	١,٦٨٢,٦٥٧,١٤٤	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
١٢٠,٣٨٥,٣٢٢	٢,٨٢٨,٠٠٠	١١٧,٨٤٧,٢٢٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١٧٣,٩٩١,٣٠٦	١,٢٨٧,٢٠٣,٠٦٧	ودائع العملاء
٢٥٧,٢٨٨,٦٥٤	١٣١,٥٥٥,٨٢٠	١٢٥,٨٣٢,٨٣٤	تأمينات نقدية
٢٦,٥٣٦,١١٠	١٦,٢٤٥,١٣٣	١٠,٢٩٠,٩٧٨	أموال مقترضة
٢,٣٧٥,٩٠٨	-	٢,٣٧٥,٩٠٨	مخصصات متنوعة
٦,٩٤٨,٨٧٦	-	٦,٩٤٨,٨٧٦	خصص ضريبية الدخل
٦٣٥,٥١٤	٦٣٥,٥١٤	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٦,٦٨٢,٩٣٤	٢٦,٦٨٢,٩٣٤	-	مطلوبات أخرى
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	٣٥١,٩٤٩,٧٠٦	٢,٠٦٦,٣٩٤,٧٨٤	إجمالي المطلوبات
٢٨٤,٢٨٥,٣٣١	٦٦٨,٠٢٢,٩٧١	(٣٨٣,٧٣٧,٦٤٠)	الصافي

٤٢ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠,٦٤٦,١٤١	٢٢,٩٠٠,٧٢٢

حسابات مدارة لصالح الغير*

* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الامتدادات:
٦٩,٧٧١,٦٨٤	٤٠,٦٦٥,٤٢٤	الامتدادات صادرة
١٢٩,٤٣٠,١٨٤	١٧٠,٦٩٩,٣٠٠	الامتدادات واردة
٤١,٠٠٧,٦٦٠	٤٤,٢٦٩,٠١٨	قبولات
		كفالات:
١٠٢,٢٢٦,٣٤٩	٩٥,٠٤٦,٥٤١	- دفع
٥٨,١٥١,٤٣٩	٦٢,٢٢٥,٧٣٩	- حسن تنفيذ
٢٣,٣٨٨,٠٨٩	٢٢,٥٢٩,٣١٩	- أخرى
١٠٤,٢٥٨,٥٢٨	١٠١,١٢٤,١٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٥٢٨,٣٣٣,٩٣٣	٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع اتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ١٧.٦ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز، علماً بأن هنالك حوالي ٣.٢ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٢,٣٣٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠,٦٩٦,٠٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص الأخذ لها والبالغ ٢٧٨,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية. والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين مدخلات القيمة العادلة		القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	دينار				
الموجودات المالية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:							
أسهم شركات							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٨٩,٢٥٥	٢٨٩,٢٥٥	١,٤٤٠,٣٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:							
أسهم متوفر لها أسعار سوقية							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٢,٦٣٨,٥٦٠	١٢,٨٧٢,٧٤٦					
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٣,٢٩٢,٩٠١	٣,٢٤١,٥٤٨					
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٨,٠٤٢,٠٦١	١١,٤٧٧,١٧٤					
	٢٢,٨٧٢,٥٢٧	٢٧,٥٩١,٤٦٨					
	٢٥,٤١٣,٨٤٧	٢٧,٩٨٠,٧٧٢					
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة							

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر،

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه فإننا نعتقد بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١٢٤,٧٧٤,٢٦١	١٢٤,٧١٢,٠٥٤	١٢٤,٤٥٤,٩١٤	١٢٤,٤٥٤,٤٠٠	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٣٤,٩٢٩,٤٩٢	٢٣٤,٥٣٢,٩٧٦	٢٠٦,٨٢١,٠٥١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١,١٩٢,٢٣٨,٤٠٢	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٠٢,٠٣٥,٤٢٠	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	حسابات حارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الأول والثاني	٢٧٨,٨٤٨,١٩٧	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٩١,٩٤٦,٣٧٦	٢٩٤,٤٥٧,٥٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
	١,٨٣١,٨٤٠,٣٥٢	١,٨٢٢,١١٤,٨٢٩	١,٩٤٤,٢٤٧,٧٦١	١,٩٣١,٦٨٥,٣٥٨	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٢١,٣٨٤,١١٨	١٢٠,٣٨٥,٢٢٢	١٢٩,٤٥٩,١٤٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٢	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٤٦٦,٣٣٨,٧١٩	١,٤٦٦,١٩٤,٣٧٢	١,٥٢٨,٣٠٢,٧٣٤	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢٥٧,٣٩٩,١٢٧	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٨١,٧٨٢,٨٠١	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٦,٥٩٤,٣٨٢	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٤,٦١١,٣٩٩	٢٤,٥٨٢,٩٦٥	تأمينات نقدية
	١,٨٧١,٦١٨,٣٤٦	١,٨٦٥,٨٠٤,٤٥٩	١,٩٧٤,١٦٧,٤٨٤	١,٩٦٨,٨٢٧,٤١٦	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

للتبوء المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٤٦ - العمليات غير المستمرة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٤٧٠,٩٣٠	١٨,٢٥٠,٩٢٦	صافي الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (أ)
-	٢٠٧,٥٢٧	صافي الربح من بيع مساهمة البنك في كلية الزرقاء الأهلية (ب)
٢,٤٧٠,٩٣٠	١٨,٤٥٨,٤٥٣	

أ- تم بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان مع فرنسبنك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١٪ من رأس مال البنك بالإضافة إلى حصته من مقدمات رأس المال بنسبة ٨٩/٤١٪. هذا وتم استبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ واستكمال الإجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤.

ان تفاصيل الموجودات والمطلوبات (صافي القيمة الدفترية) للاستثمار المباع واحتساب الربح من عملية البيع هي كما يلي:

٣٠ نيسان ٢٠١٤	ديسمبر	الموجودات:
١٠٠,٨٤٦,٨١٩		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٧٦,٧١٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٩٠٨,٥٩٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠		موجودات مالية
١٤١,٤٠٠		استثمارات في شركات حليفة
٧,٣٣٨,٨٤١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١.٤١٨,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٧٣٤,١١٦		موجودات أخرى
٥٤٣,٨٣٣,٢٠٩		مجموع الموجودات
		المطلوبات:
١٥,٧٠٣,٣٤٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨		ودائع عملاء
٣١٤,٢٧١		تأمينات نقدية
١,٥٢٠,٧٩٨		مخصصات متنوعة
٤,٤٣٣,٠٢٦		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٨١١,٧٤٨		مجموع المطلوبات
٤٣,٠٢١,٤٦١	٢٠١٤ نيسان ٢٠١٤	صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤

ان تفاصيل احتساب الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان هي كما يلي:

المبلغ	المبلغ	
دينار	دولار أمريكي	
٧٢,٢٥٥,٥٥٨	١٠١,٩١١,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)
		استخدامات للاعباء التالية:
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)	ينزل: تمويزات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المدراء
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)	مصاريف واستشارات مالية وقانونية
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	تكلفة رفع إشارة الحجز من عقارات البنك في لبنان
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)	مصاريف إطفاء رخص وبرامج حاسب التي غير قابلة للتحويل
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)	إطفاء مصاريف تم تحميلها للشركة سابقاً
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	مكافأة صرف لأعضاء مجلس الإدارة
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)	مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٢٧٦,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)	ينزل: صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٥,٣٠١,٣٢٢	٣٥,٦٨٥,٩٢٩	الربح من عملية البيع
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠	يضاف: نتائج أعمال البنك الأهلي الدولي - لبنان للأربعة أشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٢,٩٩٩	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)	ينزل: ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠	صافي الربح من عملية البيع

ب- تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠٪ من رأس مال الشركة بمبلغ ١.٢ مليون دينار تدفع كما يلي:

- ١- مبلغ ١٠٠ ألف دينار يتم دفعها قبل توقيع الاتفاقية (قبض المبلغ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٤).
- ٢- مبلغ ٢٠٠ ألف دينار خلال ١٠ أيام عمل من تاريخ توقيع الاتفاقية (قبض المبلغ بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٥).
- ٣- مبلغ ٤٠٠ ألف دينار بعد ستة أشهر من تاريخ تنفيذ سند التنازل أمام دائرة مراقبة الشركات.
- ٤- مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بعد ١٢ شهراً من تاريخ تنفيذ سند التنازل أمام دائرة مراقبة الشركات، هذا وتم استبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات (صافي القيمة الدفترية) للاستثمار المباع واحتساب الربح من عملية البيع هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	دينار	الموجودات:
٦٥٣,٨٠٢		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٥,٧٤٩		ممتلكات ومعدات - بالصادف
٣٧,٤٠٦		موجودات أخرى
١,٢٥٦,٩٥٧		مجموع الموجودات
		المطلوبات:
٥٧,٤٣١		مخصصات متنوعة
٧٢,٨٠٢		مطلوبات أخرى
١٣٠,٢٢٢		مجموع المطلوبات
١,١٢٦,٧٢٤		صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع بعد ربح الفترة ونهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤

إن تفاصيل احتساب الربح من بيع مساهمة البنك في كلية الزرقاء الأهلية هي كما يلي:

المبلغ	دينار	بدل البيع غير شامل الأرباح الموزعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
١,١٩٩,٨٥٠		استخدامات للأعباء التالية:
(٢٦,٥٨٠)		ينزل: تمويزات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المدراء
(٢٤,٠٠٠)		مصاريف استشارات مالية وقانونية
(٥٠,٥٨٠)		مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
١,١٤٩,٢٧٠		صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
(١,٠١٠,٢٩٧)		ينزل: صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ونهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
١٣٨,٩٧٣		الربح من عملية البيع
٢٣٢,٢٢٢		يضاف: بدل الأرباح الموزعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٢٧٢,٢٩٦		صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(١٦٤,٧٦٩)		ينزل: ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
١٠٧,٥٢٧		صافي الربح من عملية البيع

٤٧ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣*	٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣*
دينار	دينار	دينار
١٠٦,٢١٨,٥٧٢	-	١٠٦,٢١٨,٥٧٢
٣,٨٩٧,٣٠٧	-	٣,٨٩٧,٣٠٧
٥,٧٣٤	-	٥,٧٣٤
١٥٥,٩٨٢,٧٠٢	-	١٥٥,٩٨٢,٧٠٢
١٥,٥٢٢,٨٠٩	-	١٥,٥٢٢,٨٠٩
١٣٠,٩٢١	-	١٣٠,٩٢١
٢٥٧,٦٨٥,٤٠٦	-	٢٥٧,٦٨٥,٤٠٦
٨٤٦,٨٧٢	-	٨٤٦,٨٧٢
٧,٦٢٨,٢٣٥	-	٧,٦٢٨,٢٣٥
١,٤٢٢,٩٩٦	-	١,٤٢٢,٩٩٦
٧,٨٠٢,٣٦٢	-	٧,٨٠٢,٣٦٢
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-	٥٥٧,١٤٥,٨١٩
٨,٠١٠,٩٥١	-	٨,٠١٠,٩٥١
٤٥٧,٧٣٦,٤٢٤	-	٤٥٧,٧٣٦,٤٢٤
٢٥,٢٢٤,٨٣١	-	٢٥,٢٢٤,٨٣١
٤,٧٣٦,٥٢٠	-	٤,٧٣٦,٥٢٠
١,٣٤٩,٩٩٤	-	١,٣٤٩,٩٩٤
٤٥٤,٧٩٥	-	٤٥٤,٧٩٥
٧,٣٨٢,٢٨٤	-	٧,٣٨٢,٢٨٤
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩

* تمثل موجودات ومطلوبات البنك الأهلي الدولي - لبنان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة،

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاضل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٢)،
عرض الأدوات المالية - التفاضل بين الموجودات المالية
والمطلوبات المالية.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦):
التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد
للموجودات غير المالية.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضعت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط ناشئ عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩):
الأدوات المالية:
الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية. وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على المعايير الدولية لتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) -
القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة
بالمنشآت الاستثمارية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطُرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقيل أن تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو استثماراته المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه ممدئي القوائم المالية الذين يستخدمون تقدير انهم عند إعداد التقارير المالية الخاصة بهم.

أول تموز ٢٠١٦

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٢٨).

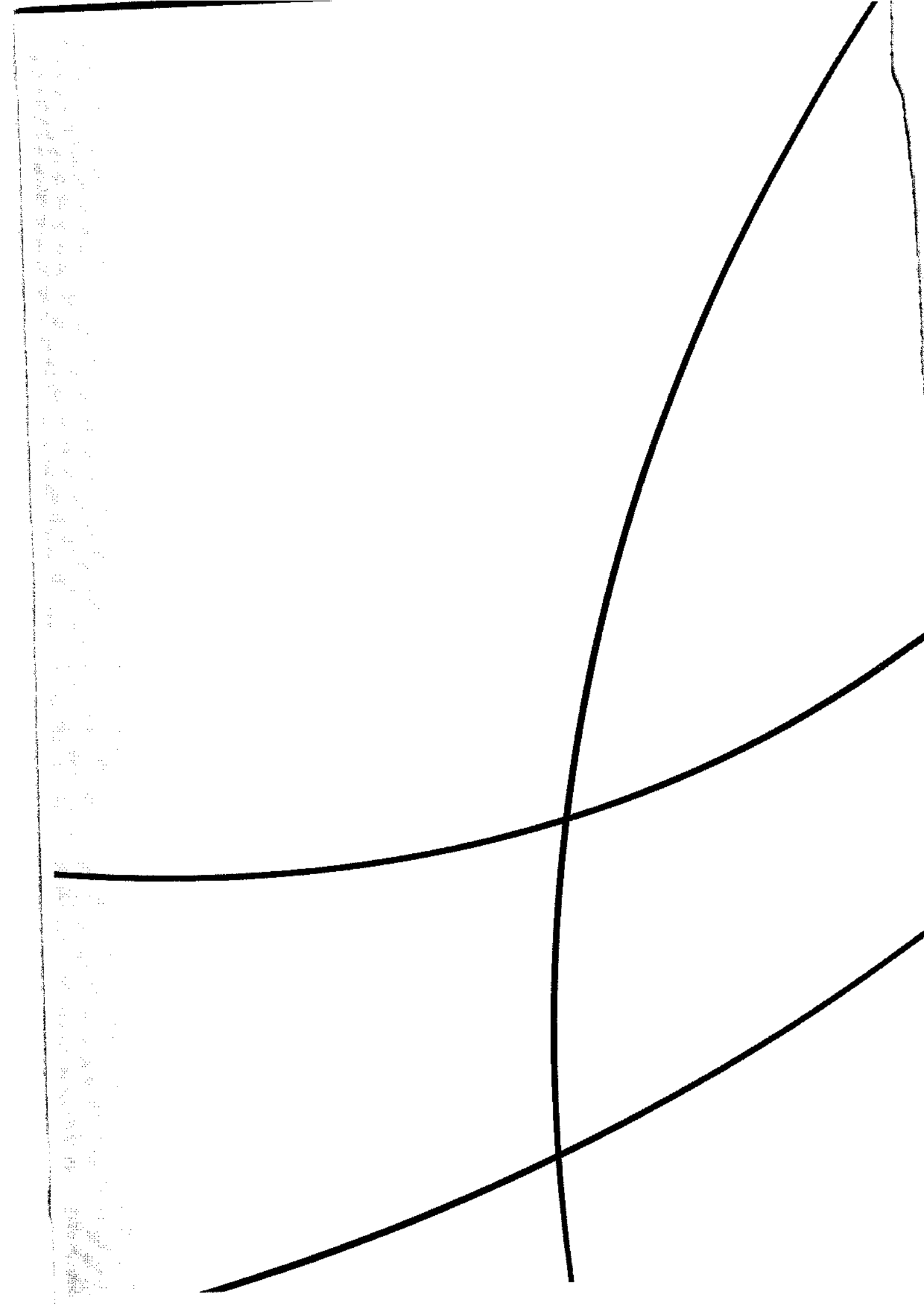
أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٢) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين أو الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تُحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هذين المعيارين على القوائم المالية الموحدة للبنك.





بيانات
الإفصاح

متطلبات هيئة الأوراق المالية وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١٤

(ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشμισاني - شارع الملكة نور ويبلغ عدد موظفيها (٨٤٣) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٥) بتوزيع أمثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص، وتغطي فروعنا أيضاً كل من فلسطين بفروع عددها (٦) وفرع قبرص، وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي. أما عدد الموظفين الكلي خلال عام ٢٠١٤ فقد بلغ (١٥٩٢) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

(أ) وصف أنشطة البنك الرئيسية

تقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية الشاملة وتوفير جميع الخدمات والتطورات التكنولوجية في مجال الأعمال المصرفية للعميل وفي جميع القطاعات الاقتصادية.

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٢٧	سوق أم اذينة	٨	جامعة البلقاء	٧
الشركات الكبرى	٣٢	الرايبة	٨	بوابة السلط	٩
عبدون	١٢	سيتي مول	٧	الفحيص	٦
تاج مول	٦	خلدا	٧	دير علا	٧
جبل عمان	١٣	صويلح	١٠	الزرقاء	١٦
شارع مكة	١١	أبونصير	٧	الزرقاء الجديدة	٨
الصويفية	١٠	الهاشمي الشمالي	٧	المنطقة الحرة / الزرقاء	٥
الوكالات	١١	شارع الحرية	٨	جرش	١٠
شارع الثقافة	١١	سحاب	٧	المفرق	٩
شارع الملكة رانيا	١١	ماركا	٩	الرمثا	٩
جبل الحسين	١٠	ضاحية الياسمين	٨	إربد - شارع الجيش	١٢
شارع وصفي التل	١٤	شارع ابن خلدون	٥	إربد - شارع الهاشمي	١٢
وادي صقرة	٨	الرصيفة	٧	الكرك	١١
عمان - وسط البلد	١٦	الجبيهة	٧	الطفيلة	١١
دوار الشرق الأوسط	١١	خريبة السوق	٨	معان	١٢
بيادر وادي السير	١٠	مرج الحمام	٩	العقبة	١٩
مبنى غرفة الصناعة	١٠	مأدبا	١٢	أرابيلا مول	٦
تلاع العلي	٨	إربد - المنطقة الصناعية	٦	السلط	٩
شارع عبد الله غوشه	٨				
فلسطين					
البيرة - رام الله	١٩	بيت لحم	٢٣	شارع الشلالة - الخليل	٣
نابلس	٢١	شارع السلام - الخليل	١٩	جنين	١٠
قبرص					
ليماسول	١٤				

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٥٨,٧) مليون دينار وذلك كما في ٢٠١٤/١٢/٣١.

٢- يتبع للبنك عدة شركات وهي مبيّنة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١٤:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	١٦٤	٣,٥	٪ ١٠٠
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٢	١٥	٪ ١٠٠
٣	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	تأجير تمويلي	٩	١٠	٪ ١٠٠
٤	شركة أهنا للعمل الاجتماعي	عمل اجتماعي	٣	١,٧	٪ ١٠٠

٣- (أ) - نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني:

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦١.

يحمل شهادة ما بعد الدكتوراه من جامعة هارفرد كلية القانون، دكتوراه في التخطيط الحضري من جامعة هارفرد، ماجستير في التنمية الدولية والتخطيط الإقليمي من جامعة MIT، وبيكالوريوس هندسة مدنية في مجال تخطيط النقل والتصميم البيئي من جامعة لوزيانا للتكنولوجيا.

شغل منصب مدير عام البنك الدولي في واشنطن وبيروت، مدير عام الصندوق الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، رئيس الفريق الفني لإعداد الاستراتيجية الوطنية، رئيس لجنة التخصصية الأردنية، رئيس مجلس مندى الاستراتيجيات الأردني، رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية.

عضو تنفيذي



عصفورة الدكتور عمر الرزاز
رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٤.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Stanford، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة North Western.

شغل منصب نائب أول للمدير العام في البنك الأهلي الأردني، نائب المدير العام للشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية - فندق الشيراتون، وعضو مجلس إدارة عدة شركات.

عضو تنفيذي



سعادة السيد سعد المعشر
نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥١.

يحمل شهادة الماجستير تخصص هندسة مدنية من الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس هندسة معمارية.

شغل منصب عضو مجلس الأعيان سابقاً، رئيس مجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (الماريوت)، شركة الزي لصناعة الألبسة، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، الشركة الدولية للفنادق (الشيراتون) وشركة الأعمال السياحية.

غير متفرغ



سعادة السيد نجيم المعشر
عضو مجلس الإدارة



مهالي الدكتور فرانسوا ياسيل
ممثل بنك بيبيلوس
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠٠٧،
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٢٤.
يحمل شهادة دكتوراه في القانون.

رئيس مجلس إدارة ومدير عام بنك بيبيلوس / لبنان وأفريقيا وأوروبا وسوريا وأمريكا ولوكسمبورغ
عضو غير تنفيذي



سعادة السيد عماد يوسف
المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات
والنجارة
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧،
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٧.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية.
يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة وشركة معشر هي إحدى شركات مجموعة المعشر.

عضو غير تنفيذي



مهالي السيد واصف عازر
ممثل شركة مركز المستثمر
الأردني
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧،
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٢٦.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة التنمية والاقتصاد من الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في الحقوق من دمشق.
عضو في مجلس الأعيان، وزير صناعة وتجارة سابقاً، عضو مجلس إدارة في عدة شركات مختلفة، خدمة طويلة في القطاع العام والقطاع الخاص وفي عدة مجالات مختلفة، وزير صناعة وتجارة سابق ومدير عدد من المؤسسات والشركات.

عضو مستقل



سعادة السيد محمد العبدالات
ممثل المؤسسة العامة لضمان
الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٠،
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٦.

يحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة القاهرة.
يشغل منصب المدير التنفيذي لمجموعة شركات نقل، عضو مجلس إدارة / أمين صندوق غرفة صناعة عمان، عضو مجلس الاتحاد العربي للصناعات الورقية، رئيس مجلس إدارة اللؤلؤة لصناعة الورق، مستشار رئاسة الوزراء، نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الاستهلاكية المدنية وعضو مجالس إدارة شركات أجنبية.

عضو غير تنفيذي

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧،
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٩.

يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية وماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.

١٩٨٠ شركة رانكو للتعهدات والتجارة
١٩٨٠-١٩٨٥ شركة رجائي المعشر وإخوانه
١٩٨٥-١٩٨٨ الشركة الأهلية للاستثمارات المالية
١٩٨٨ وبتاريخه - الشركة الأهلية للأوراق المالية

عضو غير تنفيذي



سعادة السيد رفيق المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر
وإخوانه
عضو مجلس الإدارة



سعادة هاني فريج
ممثل الشركة العربية للتأمين
- لبنان
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧.

لبناني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٠.

يحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من الجامعة الأمريكية ببيروت.

يشغل منصب مدير عام مؤسسة عطالله فريج في بيروت، ونائب رئيس مجلس إدارة العربية للتأمين - بيروت ورئيس مجلس إدارة شركة اندلوسيا في بيروت.

عضو مستقل



سعادة السيد محمود زهدي
مجلس
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٢٥.

يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.

رجل أعمال. يملك شركة المحمودية للتجارة والتي تعمل في مجال التجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤. رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات.

عضو مستقل



سعادة السيد هاله الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME
السعودية
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧.

مصري الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٢.

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وماجستير إدارة مالية.

نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية، رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات، عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية وعضو مجلس إدارة في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.

عضو مستقل

تم تعيينه بتاريخ ٢٠٠٨.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية وعلم الحاسوب من Boston College.

السفير الأردني السابق في الولايات المتحدة الأمريكية، عضو هيئة مديريين سابق في كل من المجموعة المثالية - Ideal، الرؤية للاستثمار، بنكو الأردن، National Equipment & Technical Services. عضو سابق في المجلس الاقتصادي الاستشاري، رئيس مجلس إدارة حالياً في مجموعة قعوار وعضو في شركة جوايكو، رئيس هيئة مديريين كل من Nathealth و Iris Guard. قعوار للطاقة. مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية. مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن، مؤسس ورئيس هيئة مديريين جمعية شركات تقنية المعلومات. رئيس الجمعية الأردنية للحاسبات وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات.

عضو مستقل



سعادة السيد كريم توفيق قعوار
عضو مجلس الإدارة

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤١.

يحمل شهادة الدبلوم العالي في الإدارة العامة من جامعة بيرزيت.

يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.

شغل عدة مناصب منها مدرس المدرسة الكاثوليكية وام الله ١٩٦٢-١٩٦٣، البنك العشائني، كرنديلز بنك ١٩٦٣-١٩٧٨، بنك البتراء ١٩٧٨-١٩٩٢، بنك الأعمال والبنك الأهلي الأردني ١٩٩٢ لتاريخه.



سعادة السيد عيسى خوري
مستشار عطوفة رئيس مجلس
الإدارة

(ب) - نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني:

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥١، يحمل شهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة Vanderbilt في الولايات المتحدة الأمريكية، والدبلوم العالي في التنمية الاقتصادية من جامعة Vanderbilt في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

ترأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها السابقة، وزير سابق للمالية، أمين عام وزارة الصناعة والتجارة، مدير عام بنك الإنماء الصناعي، مدير عام مصرف قطر الإسلامي، مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار، البنك المركزي الأردني - عدة مستويات وظيفية، بالإضافة إلى عضويات مجالس إدارة شركات مختلفة.

مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملة الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية.



معالي السيد مروان عوض
الرئيس التنفيذي /
المدير العام

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٤، يحمل شهادة الماجستير في الإدارة الدولية من جامعة فينكس في الولايات المتحدة الأمريكية وبكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية.

شغل عدة مناصب منها مراقب مالي لدى بنك القاهرة عمان، بالإضافة إلى منصب نائب المدير العام - رئيس الإدارة المالية لدى شركة الاتصالات الفلسطينية.



السيد إبراهيم غاوي
رئيس إدارة الشؤون المالية

أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٢، تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٨، تشمل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية، شغلت منصب مديرة الخزينة لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً.



الآنسة ليلى الخياط
رئيس مجموعة الأهلي
للأسواق المالية
والاستثمارات

أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩، تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

منذ عام ١٩٩٧ البنك الأهلي الأردني،
منذ عام ١٩٩٠ بنك الأعمال.



السيدة هديل خلف
رئيس مجموعة العمليات

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٦، يحمل شهادة البكالوريوس في الآداب، ودبلوم إدارة.

خبرة سابقة بالمجالات الإدارية والمالية والقانونية في مؤسسة الإذاعة والتلفزيون واتحاد إذاعات الدول العربية لمدة سبعة وعشرين عاماً، وآخر رتبة وظيفية نائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية لدى مؤسسة الإذاعة والتلفزيون.



السيد هاني الجراح
رئيس مجموعة اللوجستيات
وأمين سر مجلس الإدارة



السيد كميل حداد
رئيس متابعة ومعالجة
الائتمانات والشؤون القانونية

أردني الجنسية. من مواليد عام ١٩٥٩. يحمل شهادة البكالوريوس في الإحصاء من جامعة بغداد في العراق. شغل عدة مناصب منها مدير وحدة الإحصاء، مدير قسم الودائع في بنك عمان للاستثمار ومدير تخليص لدى مؤسسة مدائن التجارية.



السيد بشار البكري
رئيس مجموعة الموارد
البشرية والاستراتيجيات

أردني الجنسية. من مواليد عام ١٩٦٣. يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من الجامعة الأردنية، دراسات عليا في إدارة المؤسسات. شغل عدة مناصب منها المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة في الرياض ومدير الموارد البشرية لدى الملكية الأردنية.



السيد سامر أبو زايد
رئيس مجموعة تقنية
المعلومات وإدارة برامج
المنشأة

أردني الجنسية. من مواليد عام ١٩٦٣. يحمل شهادة الماجستير في نظم المعلومات من جامعة الكويت. شغل عدة مناصب منها مدير تنفيذ برامج المنشأة لدى بنك الكويت الوطني من ٢٠٠٦-٢٠٠٩، مدير المجموعة البنكية في شركة نظم المعلومات المتكاملة العالمية ١٩٩٩-٢٠٠٦، مدير تنفيذي في بنك الشرق الأوسط للاستثمار ١٩٩٥-١٩٩٨، ومدير إدارة النظم في البنك الأهلي ١٩٩٢-١٩٩٥.



السيد فادي الفرج
رئيس مجموعة الشركات الكبرى

أردني الجنسية. من مواليد عام ١٩٦٥. يحمل شهادة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وبكالوريوس إدارة عامة من الجامعة الأردنية. شغل عدة مناصب كمدير في دائرة التسويق الائتماني في بنك الأردن، ومدير في دائرة الائتمان في بنك المؤسسة العربية المصرفية.



السيد طارق عميش
رئيس مجموعة الخدمات
البنكية الشخصية وإدارة الفروع

أردني الجنسية. من مواليد عام ١٩٧١. يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية. منذ عام ١٩٩٤ البنك الأهلي الأردني.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٤،
يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

شغل عدة مناصب منها مدير تنفيذي في بنك الإنماء الصناعي ٢٠٠١ - ٢٠٠٩، مدير فرع في بنك الأردن
والخليج سابقاً.



السيد خالد الجرار
رئيس مجموعة الخدمات
البنكية للمؤسسات الصغيرة
المتوسطة

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٣،
يحمل شهادة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية.

شغل عدة مناصب منها البنك الاستثماري ٢٠١٠ - ٢٠١٢، مساعد مدير عام في كابيتال بنك ١٩٩٩ - ٢٠١٠، مدير في بنك HSBC ١٩٩٥ -



السيد ميشال نعمان
رئيس مجموعة إدارة
المخاطر والامتثال

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٧،
يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك.

شغل عدة مناصب منها بنك القاهرة عمان ٢٠٠٤ - ١٩٩٥، وبنك كريديتير ١٩٩٢ - ١٩٩٥.



السيد معين الجهو
رئيس مجموعة الائتمان

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦،
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك.

شغل عدة مناصب منها بنك الاعتماد والتجارة ١٩٩١ - ١٩٩٠، بنك الأعمال ١٩٩١ - ١٩٩٢.



السيد ياسر اسليم
رئيس مجموعة التدقيق
الداخلي

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٩،
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من الجامعة الأردنية.

شغل عدة مناصب منها مدير تنفيذي للخدمات البنكية الشخصية في بنك HSBC ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤، بنك القاهرة عمان ١٩٩٢ - ٢٠٠٠.



السيد جورج فراج
إدارة الفروع الخارجية

٤- كبار مساهمي البنك الأهلي الأردني الذين يملكون ٥% فأكثر من رأس المال:

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٤	نسبة التساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٣	نسبة التساهمة
١	بنك بيبيلوس	١٨,١٦٦,١٩٢	٪١٠,٣٨	١٧,١٢٨,١٢٤	٪١٠,٣٨
٢	شركة أبراج كابيتال (الإمارات)	.	٪٠,٠٠	١٥,٣٨٨,٦١٢	٪٩,٣٣
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠	٣,٩١٥,٥٢٥	٪٢,٢٧
٤	مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٢٩٠,١٧٧	٪٦,٤٥	١٠,٠٩٨,١٦٧	٪٦,١٢
٥	شركة مركز المستثمر الأردني	٩,٥٢٧,٠٣٠	٪٥,٤٤	٨,٨١٧,٢١٤	٪٥,٣٤
الجموع		٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٪٣٢,٢٨	٥٥,٣٤٧,٦٤٢	٪٣٣,٥٤

٥- الوضع التنافسي: يحتل البنك الأهلي المرتبة

ويعمل البنك داخل الأردن وفي كل من لبنان وفلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

٦- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين داخلياً أو خارجياً يشكلون ١٠% من المشتريات أو إيرادات البنك.

٧- لا يتمتع البنك الأهلي الأردني أو أي من منتجاته بأي حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

• لا يوجد لدى البنك الأهلي الأردني أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها.

٨- لا يوجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

• يوجد معايير جودة خاصة بنشاطات البنك، وخاصة فيما يتعلق بجودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك إلى جانب اختبار جودة أنشطة التدقيق الداخلي، ولا تطبق عليها معايير الجودة الدولية.

٩- (أ) الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة له:

كما هو موضح في آخر صفحات التقرير السنوي لكل من البنك والشركات التابعة.

(ب) أعداد وفئات ومؤهلات موظفي البنك الأهلي الأردني:

فروع الأردن	أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه	المجموع
فروع الأردن	٥٥	١٤٩	١٦٣	٨	٩٤١	١٠٩	٧	١٤٣٢
قبرص	٠	٥	١	٠	٥	٣	٠	١٤
فلسطين	٤	٩	٢٣	٠	١٠٦	٥	٠	١٤٦
المجموع	٥٩	١٦٣	١٨٦	٨	١٠٥٢	١١٧	٧	١٥٩٢
والشركات التابعة:								
الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٦	١٦	٢٢	١٠٦	١	٣	-	١٦٤
الأهلي للوساطة المالية	٣	٠	١	٨	٠	٠	٠	١٢
الأهلي للتأجير التمويلي	-	١	١	٢	-	٥	-	٩

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني.

نفذت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه ٢٤٦ برنامجاً تدريبياً، شارك من خلالها ٣٥٨٤ مشارك، مقسمين إلى ٢٤٢٧ ذكراً و١١٥٧ أنثى، حيث بلغ عدد الأيام التدريبية المحققة ١٣٥٩٢ يوم تدريبية مقسمة كما يلي:

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرض التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث	عدد الأيام التدريبية
برامج داخل مركز التدريب	٨٢	١٣٧٨	٨٨٨	٢٩٠	٤٣١١
البرامج الخارجية - داخل الأردن	٧٢	١٤٠	٩٢	٤٨	٨٥٦
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية	٥٨	١٤٣	١٠٦	٣٧	٦٧٤
برامج معهد الدراسات المصرفية					
البرامج الخارجية - خارج الأردن	١٧	٢٨	١٦	١٢	١٦٦
* برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية	٣٦	١٤٢	١٠٥	٤٢	٨٢١
برامج معهد فلسطين للدراسات المصرفية					
تطبيق النظام البنكي الجديد - DNA	٦٧	١٥٩٣	١٠٣١	٥٦٢	٢٣٢٤
T24 Training	١٣	٢٦٠	٢٠٤	٥٦	٥٢٠
TOT & Soft Skills					
المجموع	٣٤٦	٣٥٨٤	٢٤٢٧	١١٥٧	١٣٥٩٢

* من ضمن هذه البرامج مشاركات موظفي فرع قبرص

أما تفاصيل الدورات فهي كما يلي:

عدد البرامج	عدد الضرس التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث	المساق التدريبي
٥	١٢	١١	١	برامج تدقيق
٢٩	١٥١	١٢١	٣٠	برامج مالية ومحاسبة
٤	٤	٢	٢	برامج شهادات مهنية
٥	٢١	١٥	٦	برامج حاسوب
٩	٢٤	٢٧	٧	برامج اللغة
١٤	٢٢	١٩	٤	برامج تقنية المعلومات
٤	١١	٧	٤	برامج تسويق
١٢	٥٨	٤٤	١٤	برامج عمليات
٧	٥٠	٤٢	٨	برامج خزينة وأسواق مالية
٢٨	١٩٤	١٣٤	٥٠	برامج ائتمانية ومخاطر
٨	٢١	١١	١٠	برامج موارد بشرية
٣٥	٢٢٢	٢١٩	١٠٣	برامج امتثال وقانونية
١٢	٤٣	٢٧	١٦	برامج إدارية
١٦	١٠٠	٧٢	٢٨	برامج مهارات البيع وخدمة العملاء
٥	٣٢	٢٧	٥	برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية
١٣	٨٥	٦٠	٢٥	برامج وظيفية
١٤	٢٦٩	١٣٤	١٣٥	برامج فنية
٤١	٥١١	٢٨٧	١٢٤	مهارات شخصية
٩	٢٠	١٥	٥	التدوات وورش العمل
٩	٣٠	٢٢	٨	المنتديات وجلسات التوعية
٦٧	١٥٩٣	١٠٢١	٥٧٢	النظام البنكي الجديد
٣٤٦	٣٥٨٤	٢٤٢٧	١١٥٧	المجموع الكلي

١٠ - لا يوجد مخاطر من الممكن أن يتعرض لها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي على البنك.

١١ - لم يمر على البنك خلال السنة المالية ٢٠١٤ أية عملية أو حدث هام ذو تأثير على أوضاع البنك.
• وصف الإنجازات: كما هو مفضل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٢ - لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٤ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٢ - السلسلة الزمنية لتطور أرقام البنك الأهلي الأردني خلال الخمسة أعوام السابقة:

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين مليون دينار	نسبة الأرباح الموزعة %	قيمة الأرباح الموزعة مليون دينار	صافي الأرباح قبل الضريبة مليون دينار	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠٠٩	٢١٦,٢	%١٠	١١	٢٧,٢	١,٥٢
٢٠١٠	٢٢٨,٧	%١٠	١١	٢٤,٤	١,٩٦
٢٠١١	٢٥٣,١	%١٠	١٤,٥	٢٣,٦	١,٤٣
٢٠١٢	٢٦٨,٣	-	-	٢٠,٧	١,٢٦
٢٠١٣	٢٨٤,٣	-	-	٢٠,٩	١,٢٢
٢٠١٤	٣٠٨,٨	%١٢	٢١	٤٠,١	١,٢٢

تم خلال العام ٢٠٠٩ توزيع أسهم الخزينة على المساهمين ونسبة ٥% لكل مساهم.

تم خلال عام ٢٠١١ توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٥% على المساهمين.

تم خلال عام ٢٠١٢ توزيع ما نسبته ١٠% كأسهم مجانية على المساهمين.

تم خلال عام ٢٠١٣ توزيع ما نسبته ١٠% كأسهم مجانية على المساهمين.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك

٢٠١٣	٢٠١٤	
%٥,٦٣	%١٢,٠٦	العائد على حقوق المساهمين
%٠,٦٠	%١,٤٧	العائد على الموجودات
%٩,٧٠	%١٩,٥٢	العائد على رأس المال المدفوع
%٤٣,٩٦	%٥١,٦٥	نسبة التسهيلات إلى الموجودات
%٧٥,١٠	%٧٢,٦٨	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع
%١٣,٥٨	%١١,٧١	نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات
%٩,٦٠٦	%٢١,٤٥٧	الربح بعد الضريبة لكل موظف

١٥ - الخطة المستقبلية موجودة في بند مستقل ضمن تقرير مجلس الإدارة.

١٦ - بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١٤ مبلغ (٢٥٣,٩٨٨) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق / دينار
١	البنك الأهلي الأردني	٢٢٠,٦٢٩
٢	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠,٥٠٠
٣	الأهلي للوساطة المالية	١٥,٤٤٧
٤	الأهلي للتأجير التمويلي	٦,٤١٢
المجموع		٢٥٢,٩٨٨

١٧ - (أ) - الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٤	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٣	نسبة المساهمة
١	عطوفة الدكتور عمر الرزاز	٢,٠٠٠	%٠,٠٠	-	%٠,٠٠
٢	سعادة السيد سعد المعشر السيدة تانيا حرب	٢,٠٩١,٨٧٥ ١٣١,٩٤٤	%١,٢٠ %٠,٠٧	٢,٠٦٦,٩٠٤ ١٢١,٤٠٥	%١,٢٥ %٠,٠٧
٣	سعادة السيد نديم المعشر السيدة زائيا دتل	٦,٣٦٣,٦٣٥ ٩٣,٦٨٧	%٣,٦٤ %٠,٠٥	٥,٩٩٩,٩٩٩ ٤١,١٩١	%٣,٦٤ %٠,٠٢
٤	بنك بيبيلوس سعادة الدكتور فرانسوا باسيل	١٨,١٦٦,١٩٢	%١٠,٣٨	١٧,١٢٨,١٢٤	%١٠,٣٨
٥	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر السيدة عبلا المعشر	٩,٤٣٧,٠٣٠ ٩٨,٢٧٦ ١٣١,٧٧٠	%٥,٤٤ %٠,٠٦ %٠,٠٧	٨,٧٩٥,٠٠٠ ٩٢,٦٦١ ١٣٤,٢٤١	%٥,٣٣ %٠,٠٦ %٠,٠٨
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد المعشر السيدة ندين هلسه السيد طارق عماد المعشر	٤٦١,٥٧٥ ٦,٣٩٣,٥٧٢ ٨٨,١٠٤ ٩٣,٣٣٥	%٠,٢٦ %٣,٦٥ %٠,٠٥ %٠,٠٥	٤٣٥,٢٠٠ ٦,٠٢٧,٢٨٣ ٨٣,٠٧٠ ٨٨,٠٠٢	%٠,٢٦ %٣,٦٥ %٠,٠٥ %٠,٠٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق المعشر	١١,٤٣٤ ٢,٥٠٠,٠٠٠	%٠,٠١ %١,٤٣	١٠,٧٧٢ ٢,٥٠٠,٠٠٠	%٠,٠١ %١,٥٢
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد محمد العبدالات	١٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	٢,٩١٥,٥٢٥	%١,٥٤
٩	الشركة العربية ش.م.ل (قابضة) السيد هاني فريج	٢,٦٨٦,٦٧٠ ١٨	%١,٥٤ %٠,٠٠	٢,٥٣٣,١٤٦ ١٧	%١,٥٤ %٠,٠٠
١٠	السيد محمود زهدي ملحس	١,٩٥٢,١١٠	%١,١٢	١,٨٤٠,٥٦١	%١,١٢
١١	شركة ZI & IME (السعودية) السيد علاء الدين سامي	١,٣٣٥,٣٧٩	%٠,٧١	١,١٦٤,٧٨٦	%٠,٧١
١٢	السيد كريم توفيق قعوار	١١٥,١١٥	%٠,٠٧	١٠٨,٥٣٧	%٠,٠٧
١٣	السيد عيسى خوري السيدة رنا شامية	١٨,٤٨١	%٠,٠١	١٧,٤٣٥ ٢,٠٤٦	%٠,٠١ %٠,٠٠

(ب) - الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم:

الرقم	الاسم	المركز	عدد الأسهم ٢٠١٤	عدد الأسهم ٢٠١٣
١	معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي / المدير العام	٢٢,٣٢٢	٢٢,٠٠٠
٢	السيد إبراهيم غاوي	رئيس مجموعة الإدارة المالية	-	-
٣	الآنسة لينا البخيت	رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٥,٣٢١	٢٢,٣٠٢
٤	السيدة هديل خلف	رئيس مجموعة العمليات	١٥,٢٥٢	١٤,٣٨٢
٥	السيد هاني فراج	رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	٢١,٢١٢	٢٠,٠٠٠
٦	السيد كميل حداد	رئيس مجموعة متابعة معالجة الائتمان والشؤون القانونية	١١,٨٤٩	١١,١٧٢
٧	السيد بشار البكري	رئيس مجموعة الموارد البشرية	٧,٥٣٠	٧,١٠٠
٨	السيد سامر أبو زايد	رئيس مجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة	٢٠٥	١٩٤
٩	السيد عبد الميزيز رضا	رئيس مجموعة الشركات الكبرى	٨,٨٦١	٨,٣٥٥
١٠	السيد طارق عميش	رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة فروع الأردن	-	-
١١	السيد خالد النجار	رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	-	-
١٢	السيد ميشيل نعمان	رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال	-	-
١٣	السيد معين البهو	رئيس مجموعة الائتمان	-	-
١٤	السيد باسم اسليم	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	٨٧١	٨,٢١٢
١٥	السيد جورج فراج	إدارة الفروع الخارجية	-	-

(ج) - الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الرقم	الاسم	المركز	عدد الأسهم ٢٠١٤	عدد الأسهم ٢٠١٣
١	سعادة السيد سعد المعشر	النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات التأمين العربية - الأردن الدولية للفنادق والأسواق التجارية	٢,٤٨٢,٦٤٤	٢,٠٨٦,٩٨٦
		شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	٢٦,٤٥٨	١,٠٣٥,٣٦٤
		شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	٤,٤٦٤,٢٩٣	٢,٩١٦,٨١٣
		شركة رانكو للتعهدات العامة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	١,٣٧١,٨٣٨	٩٣٥,٧٣٣
٢	سعادة السيد نديم المعشر	مركز المستثمر الأردني أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	١,٠٢٧,٨٤٨	١,٥٤١,٠٠٠
		الشرق الأوسط للتأمين	٢٣٥,٠٤٤	٣١٥,٨٩٩
		التجارية لتسويق الأزياء العالمية أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	١٠٠,٣٣٦	٧٩٩,٤٠٠
		مركز المستثمر الأردني الشركة العربية الدولية للفنادق	٩,٥٣٧,٠٣٠	٨,٧٩٥,٠٠٠
		شركة رانكو للتعهدات العامة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	١١٦,٦٦٦	١١٠,٠٠٠
٣	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر	مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	١٠٠,٣٣٦	٩٤,٩٤٤
		شركة رانكو للتعهدات العامة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٩,٥٣٧,٠٣٠	٨,٧٩٥,٠٠٠
		شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية مصانع الأجواخ الأردنية	١,٣٧١,٨٣٨	٩٣٥,٧٣٣
		الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٠٢٧,٨٤٨	٧٩٩,٤٠٠
٤	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر	الشركة العربية الدولية للفنادق	٤,٤٦٤,٢٩٣	٢,٩١٦,٨١٣
		شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية	١١,٣٩٠,١٧٧	١٠,٠٩٨,١٦٧
		مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٣٧١,٨٣٨	٩٣٥,٧٣٣
		الشركة المحمودية التجارية	٥٤,٩٠١	٥١,٧٦٤
٥	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٣٧١,٨٣٨	٨٣٥,٧٣٣
٦	سعادة السيد محمود زهدي ملخص	الشركة العربية الدولية للفنادق	٢٠٨,٨٦٥	١٩٦,٩٣٠
٧	السادة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	المتحدة للتأمين		
٨	سعادة السيد كريم توفيق قعوار			

(د) - الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم:

الرقم	أسماء الإدارة العليا التنفيذية	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٤	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٣
١	معالي السيد مروان عوض	مركز المستثمر الأردني أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	٩,٥٣٧,٠٣٠	٨,٧٩٥,٠٠٠
٢	السيد هاني فراج	الرواد للأمن والحماية	٢٣,١٣٩	١٨,٨٩٩

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية (٥,٣٧٦,٤٨٤) دينار خلال عام ٢٠١٤.

(أ) - الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بدل تنقلات وسفر	اجتماعات اللجان	المكافأة السنوية	المجموع
عطوفة الدكتور عمر الرزاز اعتباراً من ٢٠١٤/١٠/١٥	١,٥٠٠	٥٠٠		٢,٠٠٠
معالي الدكتور رجائي المعشر نفاية ٢٠١٤/١٠/١٤	٦,٨٢٤	٢٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٢٤
سعادة السيد سعد المعشر اعتباراً من ٢٠١٤/١٠/١٥	٩,٥٢٥	٥٠٠		١٠,٠٢٥
سعادة السيد نديم المعشر نفاية ٢٠١٤/١٠/١٤	٧,٢٠٠	٢٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٤٠٠
سعادة السيد أحمد عادل بدر الدين ممثل شركة أبراج كاييتال - دبي	٢,٠٠٠		٢,١٢٢	٦,١٢٢
معالي الدكتور فرانسوا باسيل اعتباراً من ٢٠١٤/١٠/١٥	١,٨٠٠			١,٨٠٠
ممثل بنك بيبيلوس معالي الدكتور سامي حداد نفاية ٢٠١٤/١٠/١٤	٢,٤٠٠		٢,٢٨٩	٥,٧٨٩
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٧,٢٠٠	١,٦٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٨٠٠
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٧,٢٠٠	٥٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٧٠٠
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٧,٢٠٠	٤٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٦٠٠
سعادة السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٧,٢٠٠		٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٧,٢٠٠	٢٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٤٠٠
سعادة السيد محمد العبدلات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٧,٢٠٠	٩٠٠	٥,٠٠٠	١٣,١٠٠
سعادة السيد محمود زهندي ملحيس	٧,٢٠٠		٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠
سعادة السيد كريم قعوار	٧,٢٠٠	١,١٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٣٠٠
سعادة السيد عيسى خوري - مستشار رئيس مجلس الإدارة	١,٩٩٣			١,٩٩٣

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١٤ مبلغ (٢٢٤,٥٦٤) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	التبرعات الممنوحة خلال عام ٢٠١٤	المبلغ
جمعيات وطنية	٩٠,٥٤٢	
نوادي رياضية وثقافية	٢١,٥٥٠	
أنشطة دينية	٩,٣٠٠	
منتديات ثقافية وفتون	٣٤,٢٦٠	
صناديق تنمية اجتماعية وميراث	٦٢,٢٧٢	
مراكز ثقافية / جامعات / مدارس / تعليم	٥,٤٤٠	
التقانات	٦,٠٠٠	
محافظة ودوائر رسمية	٣,٢٠٠	
احزاب سياسية	٢,٠٠٠	
المجموع	٢٢٤,٥٦٤	

٢٠ - لم يبرم البنك أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

* التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصورة غير تفضيلية:

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	تأمينات نقدية دينار
سعادة السيد نديم المعشر	١,٩١٥,٠٤٦	
السيد سعد المعشر	٤٧٩,٢٧٩	
شركة مركز المستثمر الأردني (أ) داخل المملكة:	٣٥,٧٩١	
(ب) خارج المملكة:	٣,٠١٣,٢٥٠	
سعادة السيد رفيق المعشر (أ) داخل المملكة:	٢٦٥,٣٧٦	
(ب) خارج المملكة:	٧٠٩,٠٠٠	
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٥٠٨,٣٥٣	
سعادة السيد عماد المعشر	٨١٥,٣٦٢	
سعادة السيد كريم قموار	٩٠,٠٠٠	٤,٥٠٠

* التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	تأمينات نقدية دينار
(أ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد نديم المعشر: شركة رانكو للتعهدات العامة والإسكان السادة نديم وعماد وأبناء نبيل المعشر كفالات شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية كفالات شركة أبناء يوسف المعشر الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية كفالات شركة الأعمال السياحية كفالات شركة الرماح لإدارة المشاريع والتعهدات كفالات ستوديو التصاميم الداخلية كفالات شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية كفالات الشركة العربية الدولية العقارية شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية كفالات	١,٥٦٩,٨٠٨ ٩٨٥,٩٧٥ ٥,٠٠٠ ٢٥٠,٠٠٠ ٨٢,٧٥٤ ٥٧١,٤٦٩ ٢٢٢,٧٧٢ ٢,٩٧٢,٠٣٤ ١١,٠٠٠ ٦,٠٠٠ ١١٩,٤٤٦ ٥,٥٢٤ ٤٩٨,٣٩٥ ٥٠,٠٠٠ ٨١٦,٤٦٧ ١٥١,٥٨٤ ١٠,٠٠٠ ١٧٥,٦٣٤ ٩٠٣,٦٩١ ٣٨٧,٦٢٨ ١,٠٠٠ ٦٩٧,٣٦٨ ٦٩٦,٧٠٠ ١٨٢,٨٤٧ ٥٣٣,١١٩ ١٤٦,٢١٤ ١٤٥,١٠٥	- - ٥٠٠,٠٠٠ - ٢٢,٧٠٣ ٧,١٠٠ ٦٠٠ ٤,٣٥٤ ٤٩٨,٣٩٥ ٥٠٠ - ٥٠٠ - - - ٤٩,١٨٥ - - - ٤,٥٠٠ - -
(ب) التسهيلات ذات الصلة بشركة رجائي المعشر وأخوانه: الشركة الأهلية للأوراق المالية شركة بيتا للاسكان		
(ج) التسهيلات ذات الصلة بشركة مركز المستثمر الأردني: الشركة الأردنية للتعليم الفندقية والسياحي كفالات		
(د) التسهيلات ذات الصلة بالسيد سعد المعشر: شركة النبيل للاستثمارات إبراهيم نبيل المعشر يوسف نبيل المعشر		
(هـ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد كريم قعوار: شركة أمين قعوار وأولاده م.خ.م شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية شركة قعوار للطاقة		

* حسب تعريف "ذو الصلة" بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠١/٩ تاريخ ٢٠٠١/٨/١.

٢ - (أ) يساهم البنك الأهلي الأردني في دعم أنشطة المحافظة على البيئة من خلال رعايته وصيانتته لحديقة الأهالي المقابلة لموقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني.

(ب) يساهم البنك الأهلي الأردني في تقديم الدعم لأفراد المجتمع المحلي من خلال مساهمته في عدة مجالات وهي مفصلة كما يلي:

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي لعام ٢٠١٤

المبلغ	الاسم
٨,٥٠٠	جمعيات وطنية تعنى بأفراد المجتمع
٢٠,٠٠٠	صندوق الزكاة/ طرود الخير/ مواثد الرحمن
٥٢,١٠٠	متحف الأطفال
١١,١٢٠	مراكز دراسات وابحاث
١٠٢,٧٢٠	المجموع

التزام البنك بنود الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحوكمة، تابعت الإدارة التنفيذية وبإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك، حيث تم تحقيق درجات عالية ومتقدمة من الالتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة، والرقابة متواصلة لضمان الامتثال بالدليل، ومن ضمنها اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة، واعتماد سياسة للإفصاح والرقابة متواصلة لضمان الامتثال بالدليل وبأفضل القواعد والممارسات المحلية والدولية في هذا المجال. كما أن لجان مجلس الإدارة استمرت بأداء مهامها وفقاً لما ورد في دليل الحاكمية. وهذه اللجان مفصلة كما يلي:

(أ) – لجنة الحاكمية للبنك: وتتكون من السادة:

- | | |
|--|---------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١- عطوفة الدكتور عمر الرزاز |
| نائباً للرئيس | ٢- سعادة السيد سعد المعشر |
| عضواً | ٣- سعادة السيد نديم المعشر |
| عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني | ٤- معالي الأستاذ واصف عازر |
| عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي | ٥- سعادة السيد محمد العبد اللات |

مهام اللجنة:

- يشكل المجلس لجنة الحاكمية المؤسسية بحيث تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
- تتولى اللجنة مهمة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، كما تشرف على تطبيقه والتأكد من وجود آليات متابعة فعالة لتنفيذه على كافة المستويات الإدارية، وتشرف على تحديثه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وبموافقة المجلس.

(ب) – لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

- | | |
|---|---------------------------------|
| رئيساً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني | ١- معالي السيد واصف عازر |
| عضواً | ٢- سعادة السيد كريم قموار |
| عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي | ٣- سعادة السيد محمد العبد اللات |

مهام اللجنة:

- تشكل لجنة تدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، على أن يكون عضوين على الأقل من أعضائها حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
- تقوم اللجنة بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأية تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:
 - (١) نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي والداخلي للبنك.
 - (٢) القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
 - (٣) أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء أعمال، مكافآت المدقق الخارجي وأية شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أية أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- يكون لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها على أن ينص ذلك كتابياً في ميثاقها الذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير مراقبة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- من المتفق عليه أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تعني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

(ج) - لجنة إدارة المخاطر: وتتكون من السادة:

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد سعد المعشر
عضواً	٢- سعادة السيد نديم المعشر
عضو/ ممثل الشركة العربية للتأمين - لبنان	٣- سعادة السيد هاني فريج
عضو/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٤- سعادة السيد رفيق المعشر
عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي	٥- سعادة السيد محمد العبدالات

مهام اللجنة:

- تتم مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك من قبل لجنة إدارة المخاطر والتي يقوم البنك بتشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة، وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس، وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- يتم اقتراح هيكل مجموعة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك بحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- تواكب اللجنة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت: وتتكون من السادة:

(مستقل) رئيس اللجنة	١- معالي الأستاذ واصف عازر
(غير تنفيذي) عضو/ شركة رجائي المعشر وإخوانه	٢- سعادة السيد رفيق المعشر
(مستقل) عضو/ ممثل شركة ZI & IME - السعودية	٣- سعادة السيد علاء الدين سامي
(مستقل) عضو	٤- سعادة السيد محمود ملحس

مهام اللجنة:

- يشكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه من الأعضاء المستقلين.
- تقوم اللجنة باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقوم اللجنة باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس.
- تتولى اللجنة مسؤولية 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.
- توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/ المدير العام) كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

(هـ) - اللجنة التنفيذية: وتتكون من السادة:

- | | |
|--|--|
| رئيس اللجنة | ١- عطوفة الدكتور عمر الرزاز |
| نائباً للرئيس | ٢- سمادة السيد سعد المعشر |
| عضواً | ٣- سمادة السيد نديم المعشر |
| عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه | ٤- سمادة السيد رفيع المعشر |
| عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني | ٥- معالي الاستاذ واصف عازر |
| عضواً | ٦- سمادة السيد كريم قعوار |
| عضواً/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة | ٧- سمادة السيد عماد المعشر |
| عضواً | ٨- معالي الرئيس التنفيذي/ المدير العام |

مهام اللجنة:

- النظر في التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات لجنة التسهيلات العليا أو أي طلب تحفظ عليه أحد أعضاء اللجنة.
- الشطب من القوائد المعلقة أو غيرها ومن قوائد التأخير على الكمبيالات المخصومة والسحوبات المكفولة المستحقة وغير المسددة ومن المخصص الخاص وما يزيد عن صلاحيات الرئيس التنفيذي/ المدير العام وصلاحيات رئيس مجلس الإدارة، وذلك بتوصية من لجنة معالجة الائتمان وبمشيئة من الرئيس التنفيذي/ المدير العام.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان:

- (أ) - عقد مجلس الإدارة عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤.
- (ب) - عقدت لجنة التدقيق ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤، وكذلك اجتماع خاص مع مكتب تدقيق الحسابات - ديلويت آند توش - وبدون حضور الإدارة التنفيذية للبنك واجتماع خاص مع إدارة المخاطر.
- (ج) - عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠١٤.
- (د) - عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠١٤.
- (هـ) - عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤.
- (و) - عقدت لجنة الحاكمية اجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠١٤.

دليل الحاكمية المؤسسية (*)

تمهيد

عرّفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD الحاكمية المؤسسية بأنها تُنظّم حقوق وواجبات القائمين على إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبيّن الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تنفيذها. وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

تتبع أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك من أنها توفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم الثقة في أنشطة البنك كمتلق لأموال المودعين والمساهمين، ولتعزيزه من المساهمة بنجاح في تطوير الخدمات المصرفية المقدمة في الأردن، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني "دليل الحاكمية المؤسسية" وبشكل يتوافق مع كل من تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية. ويرتكز الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، موظفي البنك، السلطات الرقابية).
- الشفافية والإفصاح، بشكل يمكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي.
- المساواة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

(*) جار العمل على إعداد دليل متكامل يتفق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) والتي أصدرها البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠.

مقدمة

يسعى البنك الأهلي الأردني إلى تحقيق أهداف مساهميه وعملائه وموظفيه ملتزماً بأرقى المعايير الأخلاقية في السلوك المهني المصرفي، لناحية التميّز في الأداء، والإفصاح عن نتائج أعماله بدقة وشفافية، والامتثال الكامل بالقوانين والقواعد والتعليمات التي تنظم أنشطة البنك.

تأكيداً على المبدأ الأساسي أعلاه تم إعداد "دليل الحاكمية المؤسسية للبنك الأهلي الأردني" واعتماده من مجلس الإدارة ووضعه موضع التنفيذ اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/١/١. علماً أن الدليل يوثق للعديد من الإجراءات المطبقة سابقاً في البنك، لكن ميّزة تكريسها في الدليل يتيح لكافة الأطراف المعنية بالتعامل مع البنك الاطلاع على سياساته وإجراءاته والاطمئنان إلى المرتكزات الرئيسية التي تنظم إدارة البنك وكذلك آليات الضبط والرقابة الداخلية والشفافية والإفصاح.

إن مجلس إدارة البنك وباعتماده دليل الحاكمية المؤسسية يؤكد على الالتزام الكامل بما ورد به ويؤكد دعمه المطلق لتطبيقه، وستقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس بمتابعة التطبيق ومساءلة كافة الجهات المسؤولة المشمولة بالدليل وبمختلف مواقعها الإدارية للتأكد من كفاءة تطبيقها لبنود الدليل كل فيما يخصه.

يتم نشر دليل الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك كما يُنشر وبشكل مُحدّث على الموقع الإلكتروني للبنك، تسري أحكام الدليل على فروع البنك العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية. وتسري على الفروع العاملة في الخارج إلى المدى الذي تسمح به القوانين والأنظمة السارية في الدول التي تعمل بها. وفي حال التعارض تُطبّق قوانين وتعليمات الدولة التي يمارس فيها الفرع أعماله.

يتم إجراء التعديلات على الدليل حسب المستجدات النظامية والرقابية تحت إشراف لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس وتصيح التعديلات نافذة بعد اعتمادها من المجلس.

تعزيزاً لثقافة الحاكمية المؤسسية يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة شركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارستهم في مجال الحاكمية.

تعريف

يكون للمسميات والمصطلحات الواردة في الدليل وأينما وردت المدلولات التالية:

البنك:	البنك الأهلي الأردني.
الدليل:	دليل الحاكمية المؤسسية في البنك الأهلي الأردني.
المجلس:	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
رئيس المجلس:	رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
نائب رئيس المجلس:	نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
أعضاء المجلس:	أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الرئيس التنفيذي/ المدير العام:	الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك الأهلي الأردني.
أمين السر:	أمين سر مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
العضو التنفيذي (في المجلس):	العضو المتفرغ الذي يشغل وظيفة في البنك.
العضو المستقل x (في المجلس):	العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أية علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة. الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأية اعتبارات أو أمور خارجية.
لجان المجلس:	اللجان التي يشكلها مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني الواردة في الدليل.
الإدارة التنفيذية:	الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي الأردني.

* يتضمن النجد الأدني للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل (حسب تعريف البنك المركزي الأردني) ما يلي:

1. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
2. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
3. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
4. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه على أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المعاملة مع أي طرف آخر دون أية شروط تنضيلية.
5. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
6. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

١ - مجلس الإدارة:

١/١ مبادئ عامة:

١. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
٢. يؤكد المجلس مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
٣. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية.
٤. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيّد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تمت إدارتها بشكل سليم.

٢/١ رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام:

١. يتم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام، على أن لا تربط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام أية قرابة دون الدرجة الثالثة.
٢. يكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مُقرّة من المجلس، ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
٣. إذا كان رئيس المجلس تنفيذياً؛ يقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفّر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين. ويتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

٣/١ دور رئيس المجلس:

١. يُقيم رئيس المجلس علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
٢. يخلق رئيس المجلس ثقافة - خلال اجتماعات المجلس - تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. يتأكد رئيس المجلس من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
٤. يتأكد رئيس المجلس من توفّر معايير عالية من الحاکمية المؤسسية لدى البنك.

٤/١ تشكيلة المجلس:

١. يُراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة.
٢. يُراعى أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك)، وأعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء الذين لا يشغلون وظائف في البنك)، ويُفضّل أن يكون غالبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.
٣. يُراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، ويُحافظ البنك على عدد مناسب من الأعضاء المستقلين بهدف ضمان توفّر قرارات موضوعية. وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المُتخذة تقع في مصلحة البنك.

٥/١ تنظيم أعمال المجلس:

١. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو، ومسؤولياته وواجباته.
٢. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.
٣. يجب أن يتم توضيح جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس وبشكل كتابي (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منع القروض التي تزيد عن مبلغ معين أو الصلاحية بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أية عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).
٤. على البنك وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويتم الإفصاح للجمهور عن جزء الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.
٥. يجب أن يُتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
٦. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي يجب أن لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة؛ تُبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٧. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. يكون لأعضاء المجلس ولجانته، وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٨. يجب أن يقوم أمين سرّ المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
٩. على أمين سرّ المجلس التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس. ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع.
١٠. يقوم المجلس بتحديد وظيفة ومهام أمين سرّ المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه. كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحيينه من قبل المجلس بالإجماع.

٦/١ أنشطة المجلس:

١/٦/١ التعيينات والإحلال:

١. يلتزم المجلس بتعيين رئيس تنفيذي/ مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنيّة والخبرة المصرفية.
٢. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل رئيس مجموعة الإدارة المالية ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
٣. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال succession plans للمدراء التنفيذيين للبنك بحيث تتضمن المؤهلات والامتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٢/٦/١ التقييم الذاتي وتقييم أداء الرئيس التنفيذي/ المدير العام:

١. يقوم المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم المجلس بتقييم الرئيس التنفيذي/ المدير العام سنوياً.

٣/٦/١ التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح:

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف.
٢. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجية وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم. وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

٢. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفّر سياسات وميثاق أخلاقيات عمل يتضمن تعريفاً لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنّاة لهم، حيث يتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. على أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

أ- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركائهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية، وأن لا يُشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.

ب- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية. ٤. يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٢- لجان المجلس:

١/٢ مبادئ عامة:

١. يُشكل المجلس لجاناً منبثقة عنه بأهداف محددة بحيث يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت، وبعيثة تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. يتم إعداد ميثاق Charter يوضح آليات تشكيل هذه اللجان ووصف أهدافها ومهامها وصلاحياتها، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يُعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.
٢. يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
٢. يُمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية.

٢/٢ لجنة التدقيق:

١. يُشكل المجلس لجنة تدقيق تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، على أن يكون عضوين على الأقل من أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/ أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
٢. تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأية تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٣. تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي وأية شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أية أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
٤. يكون لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، على أن يُنص على ذلك كتابياً في ميثاقها (Charter) الذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
٥. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي، مدير مراقبة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
٦. من المُتفق عليه أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تُغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

٢/٢ لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. يُشكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه على أن تتضمن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
٣. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
٤. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى. بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
٥. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية 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.
٦. توصي لجنة الترشيحات والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/ المدير العام). كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
٧. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
٨. يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

٢/٤ لجنة إدارة المخاطر:

١. تتم مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك من قبل لجنة إدارة المخاطر والتي يقوم البنك بتشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.
٢. تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس، وتتبع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
٣. يتم اقتراح هيكل مجموعة إدارة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك بحيث يتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتمادها من المجلس.
٤. تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعميدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

٢/٥ لجنة الحاكمية المؤسسية:

١. يُشكل المجلس لجنة الحاكمية المؤسسية بحيث تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
٢. تتولى لجنة الحاكمية المؤسسية مهمة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، كما تُشرف على تطبيقه والتأكد بشكل خاص من وجود آليات متابعة فعالة لتنفيذ بنوده لدى كافة المستويات الإدارية، وتشرف على تحديثه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وبموافقة المجلس.

٢- الضبط و الرقابة الداخلية:

٢/١ عام:

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting، بحيث يتضمن التقرير مايلي:
 - أ- فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - ب- فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ج- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.

- د- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهري هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذي أثر جوهري).
- ه- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٢. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سرّي في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢/٣ التدقيق الداخلي:

١. يُوقّر البنك لمجموعة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب، ويكون لمجموعة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تُعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. ويقوم البنك بتوثيق مهام، وصلاحيات ومسؤوليات مجموعة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المُعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
 ٢. تقوم مجموعة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
 ٣. يجب أن لا يُكلف موظفو التدقيق الداخلي بأية مسؤوليات تنفيذية، وتكون مجموعة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أية احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
 ٤. تمارس مجموعة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملة دون أي تدخل خارجي، ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
 ٥. تتضمن المسؤولية الأساسية لمجموعة التدقيق الداخلي - التي يجب أن تقوم على أساس المخاطر (Risk based audit) مراجعة شاملة ويحد أدنى ما يلي:
- 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.

٣/٣ التدقيق الخارجي:

١. يُعتمد مبدأ الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق، وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية. يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
٢. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٤/٣ إدارة المخاطر:

١. ترفع مجموعة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع الرئيس التنفيذي/ المدير العام.
 ٢. تتضمن مسؤوليات مجموعة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
- أ- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - ب- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - ت- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - ث- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر النوعية والكمية في البنك وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
 - ج- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
٣. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة مجموعة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
 ٤. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن مجموعة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٥/٣ الامتثال:

١. يتم تشكيل إدارة الامتثال مستقلة بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
٢. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعّالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة. ويقوم البنك بتوثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.
٣. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
٤. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

٤ - العلاقة مع المساهمين:

١. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة. وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
٢. على رؤساء لجان التدقيق والقرشحات والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أية أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٤. يُراعى التصويت على حدة على كل قضية تُثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٥. وفقاً لما ورد في قانون الشركات: يُنتخب أعضاء المجلس أو يُعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٦. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين على الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

٥ - الشفافية والإفصاح:

١. يلتزم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة، ويقع على عاتق الإدارة التنفيذية متابعة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية والتأكد من تطبيقها بما يُعزّز ممارسات البنك في مجال الإفصاح.
 ٢. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي الأردني والمساهمين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي قد تُثير قلق المساهمين، على أن يفسح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
 ٣. يوضّح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
 ٤. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، وتكون هذه الخطوط من خلال وظيفة علاقات المستثمرين، التقرير السنوي، التقارير المالية الربعية والدورية، تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضع المالي خلال السنة، الاجتماعات الدورية، تقديم الملخصات الدورية للمساهمين. كما يتم توفير المعلومات (الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربعية أو من واقع المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية) وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل مُحدّث باللغتين العربية والإنجليزية.
 ٥. يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحاً من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى (MD&A) "Management Discussion and Analysis" بحيث يسمح للمستثمرين فهم نتائج العمليات العالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
 ٦. يتضمن التقرير السنوي للبنك وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل وعلى وجه الخصوص: «دليل الحاكمية المؤسسية» لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببوده، مع تقرير يتضمن بيان مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم تطبيقه.
- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته، مقدار حصته في رأسمال البنك، فيما إذا كان مستقلاً، تنفيذياً أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس، تاريخ تعيينه في المجلس، أية عضويات في مجالس إدارة أخرى، المكافآت/ الرواتب التي حصل عليها من البنك، القروض الممنوحة من البنك وأية عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركائه أو الأطراف ذوي الصلة به.

الإفصاح بما يفيد حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم على تسهيلات ائتمانية وفقاً للأسعار السائدة المُعمّدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية، مع مراعاة عدم مشاركة العضو في أي اجتماع تمّ فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.

ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان. عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.

ملخص عن سياسة المكافآت لدى البنك، وأعلى راتب تمّ دفعه للإدارة التنفيذية. شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

وصف لهيكل وأنشطة مجموعة إدارة المخاطر.

المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من 10٪ من رأس مال البنك) مع تحديد المالك الحقيقي الفعلي Ultimate beneficial owners وهم المساهمون الرئيسيون في الشركات التي تعتبر مساهماً رئيسياً في البنك. حيث ينطبق.

الإفصاح عن أية أمور أخرى تبرز مبدأ الإفصاح والشفافية توصي بها الإدارة التنفيذية ويُقرّها أو يطلبها المجلس.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

تقوم الإدارة التنفيذية بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم بإعداد وتطوير إجراءات العمل لدى كافة قطاعات الأعمال والأنشطة في البنك وعلى كافة المستويات التنظيمية، أخذاً في الاعتبار تحديد وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وتؤكد من كفاءة الأداء عبر الإشراف والمراجعة الدورية والمتواصلة لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية بما يحصن البنك ويضمن الممارسات المصرفية السليمة والتعامل الآمن في كافة الأوقات.

يتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر الأطر التنظيمية التالية:

الموارد البشرية: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل الهيكل التنظيمي، والوصف الوظيفي، وأنظمة التطوير الوظيفي وتخطيط المسارات الوظيفية، وسياسات الإحلال، ونظام موظفي البنك، ونظام قروض الموظفين، وتعليمات صندوق الآذخار، وتعليمات وإجراءات التوظيف، وتعليمات الحوافز، وسياسات التدريب، وأنظمة تقييم الأداء والترقيع. تجري مراجعة وتحديث الأنظمة والتعليمات وفقاً للمتغيرات التشريعية والنظامية وأفضل الممارسات في مجال إدارة الموارد البشرية.

التدقيق الداخلي: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل ميثاق التدقيق الداخلي، ودليل إجراءات التدقيق، والخطط المعتمدة، ويتم تنفيذ متابعة موثقة لتقارير التدقيق تتضمن مدى التصويب لكافة الفروع والدوائر، كما تقوم حالياً مجموعة التدقيق بتطوير أساليب عملها نحو منهج التدقيق المستند إلى المخاطر بهدف زيادة فاعليته. تتم إجراءات التدقيق باستقلالية تامة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية: تتضمن مهام المجموعة متابعة تنفيذ خطط العمل السنوية التي تعدها كل مجموعة من مجموعات البنك، والتأكد من تكاملتها وعدم ازدواجيتها أو تعارضها، حيث يتم متابعة تنفيذ بنود الخطط شهرياً والتضيق على أية انحرافات ومن ثم تقييم مقدار الإنجاز.

إدارة المخاطر: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل السياسة العامة لإدارة المخاطر، وهي تتضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل والعمليات، وسياسة إدارة مخاطر السوق. هذا بالإضافة إلى سياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الأموال وإجراءاتها، يُشار إلى أن مجموعة إدارة المخاطر ممثلة بلجنة المنتجات وكذلك لجنة الأساليب والإجراءات مما يضمن التأكد، وقبل الشروع بتقديم أي منتج أو عملية أو نظام جديد، من أنه متوافق مع سياسة البنك والمتطلبات الرقابية والنظامية وأن المخاطر القائمة فيه تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية مُفعلة وتُسجم مع حدود المخاطر المقبولة في البنك.

المجموعة المالية: يُطبق البنك أنظمة مالية ومحاسبية متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية تؤمّن إظهار الوضع المالي العادل والحقيقي للبنك وتوفّر المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات، كما يتم تقييم الأداء الربحي لمجموعات البنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة والموازنة التقديرية.

مجموعة العمليات: تحرص المجموعة عبر دوائرها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن كل عملية يتم تنفيذها بما يتفق والأصول المصرفية ضمن إطار رقابي مُحكم. كما يتم في إطار المجموعة تطوير وتوثيق أدلة الأساليب والإجراءات البنكية التي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية من طرف لجنة متخصصة محايدة. كما تقوم وحدة الضبط والتقارير ضمن المجموعة بتنفيذ مهام تدقيق يومية ودورية على تقارير كمبيوتر وقيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

الائتمان: تشارك مجموعة الائتمان (المستقلة استقلالاً تاماً عن قطاعات الأعمال - الخدمات البنكية التمويلية) في اتخاذ القرارات الائتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات بصفة محايدة وموضوعية وهي ممثلة بلجان التسهيلات وتتمتع بالصلاحيات اللازمة.

من ناحية ثانية تمارس رقابة مستمرة على أنشطة التسهيلات عبر مراجعات مركّزة على المحافظ الائتمانية، ويتم دراسة قطاعات الأعمال وتقييمها من وجهة نظر المخاطر. إجرائياً؛ يتم التأكد وقبل صرف أية تسهيلات من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة، ومراجعة كفاية الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير والضمانات المرتبطة بأجال محددة، حيث لا يتم تفعيل التسهيلات على النظام البنكي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق السليم.

وفيما يخص الحسابات التي قد يعثر فيها بوادر تعثر فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع وإدارة الحساب عن كُتب وبما يقتضيه واقع الحال.

التفتيش والرقابة الداخلية: تطبق إجراءات حثيثة للتأكد من أن العمليات المصرفية والسجلات التابعة لها صحيحة منفذة كما هو محدد لها بالتعليمات وأدلة إجراءات العمل المعتمدة، وهذه الإجراءات تتضمن الوقاية والتحذير والتصويب والمتابعة، وتم دورياً - يومياً وشهرياً وسنوياً - من خلال مراجعة وتدقيق الحوافض المحاسبية اليومية للفروع ومراجعة التقارير الاستثنائية الصادرة ألياً عند الإغلاقات، كما تشمل القيام بإعداد مطابقات حسابات الفروع الجارية مع إدارة العمليات وحسابات البنوك الأجنبية مع إدارة العمليات، ومن خلال الزيارات الميدانية، وقد تم مؤخراً عقد ورشة عمل لموظفي الفروع تحت عنوان «الوعي الرقابي لدى الموظفين» كأداة وخطوة رقابية وقائية ضمن الضوابط الرقابية التي تمارسها الدائرة.

تقنية المعلومات: تعمل مجموعة تقنية المعلومات وفق خطة شمولية ومتراصلة حُدّد بموجبها مالكو الأنظمة. وتؤمّن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط شديدة مبنية في الأنظمة. مما يتيح مراقبة الأداء وحصر المسؤوليات.

متطلبات الأمن والسلامة: يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة بالنسبة للأمن والسلامة وفق المتطلبات النظامية، ويتم مراجعة كفاءة الجهوزية وإجراءات الحماية باستمرار حفاظاً على سلامة العاملين والموجودات.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعية وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الانضباطية والاحتراف.

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٥، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابة داخلية فعال.

رئيس مجلس الإدارة
.....

١ - عطوفة الدكتور عمر الرزاز

نائب رئيس مجلس الإدارة

٢ - سعادة السيد سعد المعشر

.....

عضو

٣ - سعادة السيد نديم المعشر

عضو

٤ - معالي الدكتور فرانسوا باسيل

ممثل بنك بيبيلوس (لبنان)

.....

عضو

٥ - معالي السيد واصف عازر

ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

.....

عضو

٦ - سعادة السيد عماد يوسف المعشر

ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

.....

عضو

٧ - سعادة السيد رفيق صالح المعشر

ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

.....

عضو

٨ - السيد هاني عطا الله فريج

ممثل الشركة العربية (لبنان)

.....

عضو

٩ - السيد علاء الدين سامي

ممثل شركة ZI & IME (السعودية)

.....

عضو

١٠ - سعادة السيد محمد العبدالات

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

.....

عضو

١١ - سعادة السيد محمود ملحس

.....

عضو

١٢ - سعادة السيد كريم قعوار

.....

.....

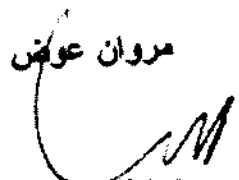
إقرار

نحن الموقعون أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، الرئيس التنفيذي / المدير العام، ورئيس مجموعة الإدارة المالية، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١٤.



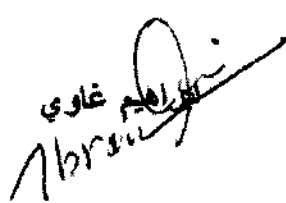
الدكتور عمر الرزاز

رئيس مجلس الإدارة



مروان عوض

الرئيس التنفيذي / المدير العام



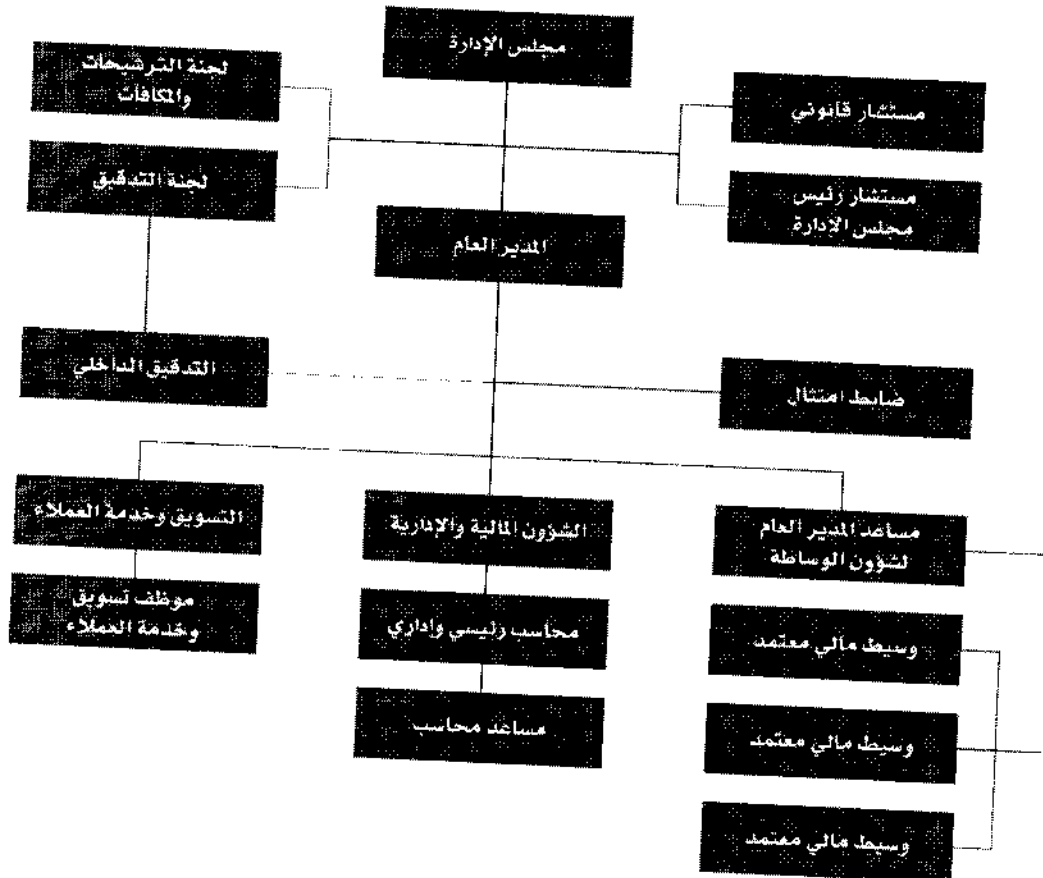
إبراهيم غاوي

رئيس إدارة الشؤون المالية

تأسست كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني برأسمال قدره ١٠ مليون دينار حيث باشرت أعمالها في الأول من أيلول ٢٠٠٦. ويبلغ رأسمالها حالياً ١٥ مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش.

الإنجازات:

تمكّنت الشركة خلال عام ٢٠١٤ وضمن خططها الاستراتيجية المرسومة من السير بالطريق الصحيح نحو تعزيز مركزها المالي بتقليص إجمالي المصاريف، وزيادة قدرتها على المنافسة، بالإضافة إلى زيادة حصتها السوقية بالرغم من الظروف الاقتصادية والسياسية التي تمر بها المنطقة. وقد انعكس ذلك إيجاباً على نتائج أعمال الشركة خلال عام ٢٠١٤. حيث تم تحقيق فقرة نوعية في صافي أرباح الشركة بعد الضرائب والمخصصات وتصل إلى حوالي ٣٤٤ ألف دينار مقارنة مع خسائر قدرها ١,٢ مليون دينار تم تسجيلها نهاية عام ٢٠١٣. كما واصلت الشركة ممارسة أقصى درجات التحوّل وتعزيز دور إدارة المخاطر وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية بهدف تعزيز متانة مركزها المالي والمحافظة على موجوداتها وحقوق مساهميها، حيث ارتفع صافي حقوق مساهمي الشركة بنسبة ٨,١٪ ليصل إلى حوالي ١٥,٩٩٢ مليون ويشكل ما نسبته ٩٤,٤٪ من إجمالي الموجودات، الأمر الذي عزّز من نسبة الملاءة المالية للشركة والتي بلغت ١٠٦٪. هذا وستقوم الشركة بالمُضيّ قُدماً وبخطوات ثابتة نحو العمل على تسويق خدماتها من خلال استقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيراداتها، والعمل على استكمال تطوير عمليات أمن نظام الوساطة والنظام التشغيلي التقني للمعلومات والبيانات الخاصة بعملائها وتحسين إجراءات الأمن والحماية الإلكترونية بالشركة حسب المعايير المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى التركيز على تطوير الكادر الوظيفي الحالي لتقديم الخدمات لعملائها بكفاءة ومهنية عالية.



شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ

نبذة عن الشركة:

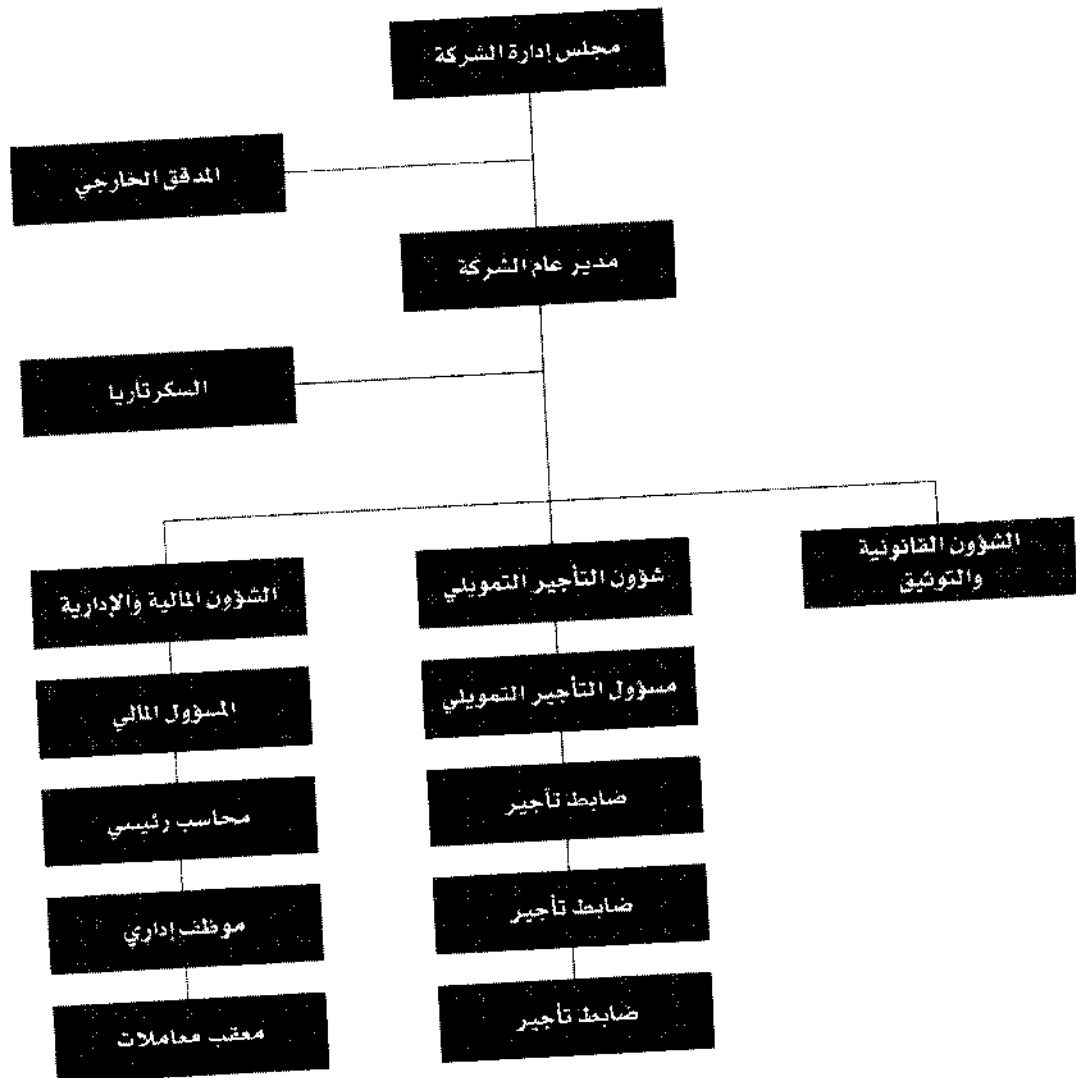


الأهلي للتأجير التمويلي
Ahli Financial Leasing

تأسست الشركة عام ٢٠١٠ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني برأسمال ١٠ ملايين دينار أردني، ومن غايات الشركة تقديم خدمات التأجير التمويلي وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد وكضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة.

الإنجازات:

حققت الشركة نمواً في مجموع موجوداتها خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ١٤,٢٪، كما ارتفع رصيد صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي بنسبة ١٤,٦٪ لنفس الفترة نتيجة لمنح ١٢١ عقداً وبقيمة إجمالية بلغت ١٢٨,١٨ مليون دينار. وبالتالي ارتفعت إيرادات التأجير بنسبة ٢٢,٥٪ خلال عام ٢٠١٤، حيث حققت الشركة صافي ربح الفترة قبل الضريبة بنسبة ٢٠,٧٪، وبذلك تكون الشركة قد حققت عائداً على حقوق الملكية بنسبة بلغت ١١,٧٪ من إجمالي حقوق الملكية البالغ ١٦,٦٢٩ مليون دينار نهاية عام ٢٠١٤. تتوقع الشركة أن تحقق نمواً في صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة ٢٨٪ لعام ٢٠١٥، ونمواً في إجمالي الموجودات بنسبة تفوق ١٠٪، وبالتالي ارتفاع لحقوق الملكية بنسبة لا تقل عن ٥٩٪ للعام ٢٠١٥.



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة

عمّان - الشميساني - شارع الملكة نور

ص.ب ٢١٠٣ عمّان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٨٨٠٠ فاكس: ٥٦٢٢٢٨١

السويفت: Swift Code: JONB JOAX

موقع الإنترنت: Website: <http://www.ahli.com>

البريد الإلكتروني: E-mail: info@ahlibank.com.jo

إدارة العمليات

جبل عمّان - الدوار الثالث

ص.ب ١٥٧٨ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٠٠٢١٣٠، ٤٦٥٧٦٠١

فاكس: ٤٦٣٨٨٠١، تلكس: ٢١٨٢٠

إدارة الائتمان

عمّان - شارع يعقوب صروف - الشميساني

ص.ب ٩٢٥٩٩٣ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٠٩٨٠٠، فاكس: ٥٦٦٣١٤٥

الفرع الرئيسي

عمّان - الشميساني - شارع الملكة نور

ص.ب ٩٤١٢٧٣ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٣٨٨٠٠، المدير: ٥٦٨٥٩٠١، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع الشركات الكبرى

عمّان - الشميساني - شارع يعقوب صروف

ص.ب ٩٢٥٩٩٣ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٠٨٧٣٠، المدير: ٥٦٩٦٧٦١، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع عبّدون

عمّان - عبّدون - شارع القاهرة

ص.ب ٨٥١٢١٦ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٩٢٩٣٩٧، ٥٩٢٩٤٣١، المدير: ٥٩٢٣٠٢٤، فاكس: ٥٩٢٩٦٥٢

فرع تاج مول

تاج مول - عبّدون - شارع سعد عبّدو شموط

ص.ب ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ عمّان

هاتف: ٥٩٢٠٧٦/٧٥/٧٦/٨٦، المدير: ٥٩٢٠٨٩٥، فاكس: ٥٩٢١٠٢٤

فرع جبل عمّان

جبل عمّان - الدوار الثالث

ص.ب ٣٥٠١١ قندق الأردن ١١١٨٠ الأردن

هاتف: ٥٠٠٢١٣٠، ٤٦٥٣٦٤٥، المدير: ٤٦٣٨٨١٩، فاكس: ٤٦١١٥٤١

فرع شارع مكة

عمّان - شارع مكة

ص.ب ٩٧٣ تلاع العلي ١١٨٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٥٦٠١٧، ٥٨٦٦١٩٧، المدير: ٥٨٥٢٥١١، فاكس: ٥٨٦٦٠٩٧

فرع الصوفية

عمّان - الصوفية - مجمع حداد التجاري

ص.ب ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٨٦٥٤٠١، المدير: ٥٨٢٥٦٥١، فاكس: ٥٨٦٥٤٠٢

فرع شارع الوكالات / الصوفية

عمّان - الصوفية - شارع الوكالات

ص.ب ٨٥٢١٢٦ الصوفية ١١١٨٥ عمّان

هاتف: ٥٨٥٢٤٨٦، المدير: ٥٨٢١٥٠٩، فاكس: ٥٨٥٢٢٨٢

فرع شارع الثقافة / الشميساني

عمّان - الشميساني - شارع الثقافة

ص.ب ٩٤٠٠١٧ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٨١٣٨٢، المدير: ٥٦٧٣٥٧٨، فاكس: ٥٦٨١٣٢٦

فرع شارع الملكة رانيا العبدالله

عمّان - دوار المدينة الرياضية - مبنى الطبايعون العرب

ص.ب ١٩٢٨٥ عمّان ١١١٩٦ الأردن

هاتف: ٥٦٩٨٨٨٢، ٥٦٩٨٦١٩، المدير: ٥٦٩٩٠٤٢، فاكس: ٥٦٩٩٧٤٢

فرع جبل الحسين

عمّان - جبل الحسين - شارع بئر السبع

ص.ب ٩٢١٠٨٥ جبل الحسين ١١١٩٢ الأردن

هاتف: ٥٦٦٧٢١٦، المدير: ٥٦٧٣٩٨٤، فاكس: ٥٦٩٨٠٦٩

فرع شارع وصفي التل

عمّان - شارع وصفي التل - مبنى المحاسب

ص.ب ١١١٤ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن

هاتف: ٥٦٨٢١٢٤، المدير: ٥٦٨٢١٧٧، فاكس: ٥٦٨٢١٨٨

فرع وادي صقرة

فرع وادي صقرة - مجمع صقرة التجاري - شارع عرار - مبنى ٢٢٨ ب

ص.ب ١٨٢٣٥٢ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٧٩١٢٨، المدير: ٥٦٧٩٢١٧، فاكس: ٥٦٧٨٦١٢

فرع وسط البلد

عمّان - شارع الرضا

ص.ب ٧٩١ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٤٦٢٥١٢٦ / ٧، المدير: ٤٦٢٤٢١٨، فاكس: ٤٦٢٥١٢٠

فرع دوار الشرق الأوسط

عمّان - دوار الشرق الأوسط

ص.ب ٦٢٠١٩٠ حيّ الشعلية ١١١٦٢ الأردن

هاتف: ٤٧٧٧٧٧٩، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

فرع البيادر

عمّان - البيادر - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٤٠٢٧٨ البيادر ١١٨١٤ الأردن

هاتف: ٥٨٥٧٧٩١، المدير: ٥٨٥٩٩٣٤، فاكس: ٥٨١٩٨٣٤

فرع سحاب

شارع الأمير حسن
ص.ب ٢ سحاب ١١٥١١ الأردن
هاتف: ٤٠٢١٠٩٢، المدير: ٤٠٢٥٦٧٣، فاكس: ٤٠٢١٦٠٩

فرع ماركا الشمالية

عمّان - ماركا الشمالية - مقابل المستشفى العسكري
ص.ب ١٥٣٩٧ ماركا ١١١٣٤ الأردن
هاتف: ٤٨٩٤٨٢٥/٧، المدير: ٤٨٩٠٩٧٠، فاكس: ٤٨٩٠٣٦٠

فرع ضاحية الياسمين

عمّان - حيّ الياسمين
ص.ب ٦٣٠٦٨٨ عمّان ١١١٦٣ الأردن
هاتف: ٤٢٠٦٨٤٢، المدير: ٤٢٠٦٨٤١، فاكس: ٤٢٠٦٧٥٩

فرع شارع ابن خلدون

جبل عمّان - الدوار الثالث - شارع ابن خلدون - مبنى ٦٧
ص.ب ٣١٠٣ عمّان ١١١٨١ الأردن
هاتف: ٤٦٤١٣٢٠، المدير: ٤٦٤١٣٧٧، فاكس: ٤٦٤١٣٩٩

فرع الجبيهة

عمّان - شارع ياجوز - حي البلدية
ص.ب ٣٦٦ عمّان ١١٩٤١ الأردن
هاتف: ٥٣٥٤٨٤٢، المدير: ٥٣٤٩٨٣٦، فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢

فرع خريبة السوق

عمّان - خريبة السوق - شارع مادبا
ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن
هاتف: ٤١٣٦٥٣٢، المدير: ٤١٣٥٠٨٨، فاكس: ٤١٣٧٦١٠

فرع مرج الحمام

مرج الحمام - شارع الأميرة تفرید
ص.ب ٧٧٦ عمّان ١١٧٣٣ الأردن
هاتف: ٥٧١٦١٣٣/٤، المدير: ٥٧١٦٩٠٦، فاكس: ٥٧١٦٩١٥

فرع الرصيفة

شارع الملك حسين
ص.ب ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠، المدير: ٠٥-٣٧٤٦١٩١، فاكس: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠

فرع مادبا

شارع الملك حسين - قرب دوار البلدية
ص.ب ٢٩٥ مادبا ١٧١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٢٤٤٣٥٤، المدير: ٠٥-٣٢٤٥١٨١، فاكس: ٠٥-٣٢٤٠٣٦٠

فرع السلط

شارع البلدية
ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٥٥٥٧٧١/٢/٣، المدير: ٠٥-٣٥٥٨٠١٤، فاكس: ٠٥-٣٥٥٥٧٧٤

فرع مبنى غرفة الصناعة

جبل عمّان - الدوار الثاني - شارع الكلية العلمية الإسلامية
ص.ب ٢٩٥٨ الدوار الأول ١١١٨١ الأردن
هاتف: ٤٦٤٤٨٩٦، ٤٦٤٤٣٩١، المدير: ٤٦٤١١٤٢، فاكس: ٤٦٤٩٥٦٤

فرع شارع عبدالله غوشة

عمّان - الدوار السابع - شارع عبدالله غوشة
ص.ب ٨٥٠٦٦٤ الصوفية ١١١٨٥ الأردن
هاتف: ٥٨١٧٩٢٠، ٥٨٢٨٧١٧، المدير: ٥٨٥٧٧٨٢، فاكس: ٥٨١٧٩٢١

فرع سوق أم أذينة

عمّان - شارع شط العرب
ص.ب ٨٥١٦٧٦ عمّان ١١١٨٥ الأردن
هاتف: ٥٥٢٣١٨١، ٥٥٢٣٤٦٩، المدير: ٥٥٢٣٩٠٧، فاكس: ٥٥٢٣٠٢٨

فرع الرابية

عمّان - الرابية - شارع كابل التجاري - مجمع اليرموك بلازا
ص.ب ١٧٤١١ الرابية ١١١٩٥ - الأردن
هاتف: ٤٦٠٣١٣٦، ٤٦٠٣١٣٥، المدير: ٤٦٠٣١٣٤، فاكس: ٥٥١٦٥٩٤

فرع سيتي مول

شارع المدينة الطبية - سيتي مول
ص.ب ٤٨٣٢ عمّان ١١٩٥٣ الأردن
هاتف: ٥٨٢٣١٥٦، المدير: ٥٨٢٣١٥٤، فاكس: ٥٨٢٥١٧٤

فرع خلدا

شارع عامر بن مالك - مجمع خلدا سنتر رقم (٩)
ص.ب ٢٨٦٧ عمّان ١١٨٢١ الأردن
هاتف: ٥٣٤٠٥٩٨، ٥٣٤٠٦٩٨، ٥٣٤١٦٥٣، المدير: ٥٣٤١٤٠٩، فاكس: ٥٣٤١٣٦٣

فرع صويلح

عمّان - صويلح - الشارع الرئيسي
ص.ب ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن
هاتف: ٥٣٤٣١٤٣/٤، المدير: ٥٣٤٣٣٥٧، فاكس: ٥٣٣٦٣٣٢

فرع أبو نصير

عمّان - أبو نصير - شارع الكرامة
ص.ب ٥٤٢١١٣ أبو نصير ١١٩٣٧ عمّان
هاتف: ٥١٠٥١٣٧، المدير: ٥١٠٥١٤٦، فاكس: ٥١٠٥١٤٢

فرع الهاشمي الشمالي

عمّان - الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد
ص.ب ٣٣٠١٢٠ الهاشمي الشمالي ١١١٢٣ الأردن
هاتف: ٤٩٠١٣٦٣، ٤٩٠١٣٤٣، المدير: ٤٩٠١٣٣٤، فاكس: ٤٩٠١٣٠٢

فرع شارع الحرية

عمّان - شارع الحرية - حيّ أم القصير
ص.ب ١١٠١٧١ عمّان ١١١١٠ الأردن
هاتف: ٤٢٠٦١٧٤، ٤٢٠٦١٠٨، المدير: ٤٢٠٦١٩٤، فاكس: ٤٢٠٦٣١٤

فرع جامعة البلقاء

السلط - جامعة البلقاء
ص.ب ٩٢٩ السلط ١٩١١٧ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٥٢٢٦٩١/٢ داخلي: ٣٦١٠ فاكس: ٠٥-٢٥٢٢٦٩٠

فرع بوابة السلط

مدخل مدينة السلط - بجانب قصر العدل
ص.ب ١٠٦ السلط ١٩١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٥٥٢٣٥٨ , المدير: ٠٥-٢٥٢٣١٤٤ فاكس: ٠٥-٢٥٥١٤٤٠

فرع الفحيص

شارع الحجاز - بعد مدارس البكالوريا - مجمع علاء وعلي المكروش
ص.ب ٢٢٢٨ الفحيص ١٩١٥٢ الأردن
هاتف: ٠٦-٤٦٠٣١٢٩ , ٠٦-٤٦٠٣١٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦٢١٧٠٢ مباشر ٠٢-٤٧٢٢١٧٠٢
٠٦-٤٧٢١٧٠٢

فرع ديرعلا

الشارع الرئيسي
ص.ب ٩٩ ديرعلا ١٨٢١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٥٧٢٠٥٧ , المدير: ٠٥-٢٥٧٢١٦١ فاكس: ٠٥-٢٥٧٢١٨٦

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين
ص.ب ١١١ الزرقاء ١٢١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٩٨٢٣٦٢/٤ , المدير: ٠٥-٢٩٨٢٣١٥٠
فاكس: ٠٥-٢٩٩٦٥٥٥

فرع الزرقاء الجديدة

مجمع الكردي بلازا - شارع ٢٦ - مقابل المنطقة الحرفية الشمالية
ص.ب ١٢٤٩٩ الزرقاء ١٢١١٢ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٨٥٨٩٥١ , المدير: ٠٥-٢٨٥٩٦٩٧ فاكس: ٠٥-٢٨٥٩١١٠

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة
ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٢١٢٤ الأردن
هاتف: ٠٥-٢٨٢٦٢١٤ , ٠٥-٢٨٢٦٦٦٦ , المدير: ٠٥-٢٨٢٦١٧١
فاكس: ٠٥-٢٨٢٦٢٠٠

فرع جرش

شارع الملك عبدالله
ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٦٢٥١٨٩١/٢ , المدير: ٠٢-٦٢٥١٨٩٠ فاكس: ٠٢-٦٢٥١٨٩٢

فرع المفرق

شارع البلدية - مقابل المقسم الإلكتروني
ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٦٢٢٣٥٠١ , المدير: ٠٢-٦٢٢٣٥٢٥ فاكس: ٠٢-٦٢٢٣٠٢٣

فرع الرمثا

شارع البنوك
ص.ب ١٩٨ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٨٢٨١٧ , المدير: ٠٢-٧٢٨١٦٧٠ فاكس: ٠٢-٧٢٨٢٦١٠

فرع إربد

شارع الجيش
ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٤٢٢٠١/٢ , المدير: ٠٢-٧٢٤٢٦٨٦ فاكس: ٠٢-٧٢٧٦١٤٦

فرع أرابيلا مول

إربد - شارع الملك عبدالله الثاني
ص.ب ٢٢٠٥ إربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٤٩٣٢٤ , ٠٢-٧٢٤٩٢٥٢ , المدير: ٠٢-٧٢٤٩١٥٤ فاكس: ٠٢-٧٢٤٩٢٣٦

فرع شارع الهاشمي / إربد

إربد - شارع الهاشمي
ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٧٨٦١٢ , ٠٢-٧٢٥٠٣٧٤ , المدير: ٠٢-٧٢٥٠٣٧١ فاكس: ٠٢-٧٢٧٨٦١٤ , ٠٢-٧٢٥٠٣٦٤

مكتب شارع حكما

إربد - شارع حكما
ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٧٨٦١٢ , ٠٢-٧٢٥٤٢٧٧ , المدير: ٠٢-٧٢٥٤٢٧٨ فاكس: ٠٢-٧٢٧٨٦١٤

مكتب المدينة الصناعية

إربد - المنطقة الصناعية
ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن
تلفاكس: ٠٢-٧٤٠٠٠٥٥ , المدير: ٠٢-٧٤٠٤١٤٢

فرع الكرك

الكرك - شارع المستشفى الإيطالي
ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٢٢٥١٢٠٨/٩ , المدير: ٠٢-٢٢٤٢٩٤٥ فاكس: ٠٢-٢٢٥١٦٧٦

فرع الطفيلة

الطفيلة - الشارع الرئيسي
ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٢٢٤١١٢٠ , المدير: ٠٢-٢٢٤٢٩٤٥ فاكس: ٠٢-٢٢٤١٧١٠

فرع معان

معان - شارع الملك حسين
ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن
هاتف: ٠٢-٢١٢٣٢٤٧/٨ , المدير: ٠٢-٢١٢٣٢٧٤٩ فاكس: ٠٢-٢١٢٣٢٧٩٩

فرع العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية
ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٢٠٢٢٣٥٠/١/٢ , المدير: ٠٢-٢٠١٢٥٣٥ فاكس: ٠٢-٢٠٢٢٣٥٢

فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني في الخارج

مركز الأعمال - رام الله
رام الله - شارع ركب - مركز دنيا التجاري - الطابق الثاني
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٩٠٠٨
تلفاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٩٠٠٦ / ٧
٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٧٧٨٠٥ / ٧

فرع بيت لحم
شارع المهدي
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٧٧٠٣٥٣
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٧٧٠٣٥١ / ٢
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٧٧٠٣٥٤
ص.ب ٨٠٧
البريد الإلكتروني: bethlehem@ahlibank.com.ps

البنك الأهلي الأردني - قبرص

البنك الأهلي الأردني - قبرص
Pecora Tower, 2nd floor Anexartisias Str1
P.O.Box 53587 3303 lemosos-Cyprus
Tel.: 00357/25/356669
Fax: 00357/25/356673
E-mail: jnb@cytanet.com.cy
info@ahlibank.com.cy
humanresources@ahlibank.com.cy
treasury@ahlibank.com.cy

غرفة التداول
Tel.: 00357/25/871123
Reuters Code: JNBC
Swift Code: JONB CY 21

الفروع في فلسطين
الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين
شارع الزهراء - رام الله
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٠
هاتف مساعد المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٧
هاتف المقسم: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٢ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤١
ص.ب ٥٥٠ رام الله - فلسطين
البريد الإلكتروني: regional@ahlibank.com.ps
info@ahlibank.com.ps

فرع نابلس
المركز التجاري (ب) - مبنى رقم ٨
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٢٧٤٥٠١
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٢٨٢٢٨٠ / ١ / ٢
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٢٨٢٢٨٢
ص.ب ٤٠
البريد الإلكتروني: nablus@ahlibank.com.ps

فرع شارع الشلالة
الخليل رقم ١٥ - شارع الشلالة
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠٤
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠١ / ٢ / ٢
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠٥
ص.ب ٦٢٢
البريد الإلكتروني: shallaleh@ahlibank.com.ps

فرع شارع السلام
الخليل - شارع السلام
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢١٧٧٠
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٦٧١٢ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٦٧١٢
ص.ب ٧١٨
البريد الإلكتروني: salam@ahlibank.com.ps

فرع رام الله
شارع الزهراء
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٢١٠
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٢١٢ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٢١١
ص.ب ٥٥٠
البريد الإلكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

مواقع أجهزة الصراف الآلي داخل مباني البنك الأهلي:

الشميساني/ شارع الملكة نور/ مبنى الإدارة العامة	١	الفرع الرئيسي
جبل عمان/ الدوار الثالث/ بجانب فندق الإنتركونتيننتال	٢	فرع جبل عمان
جبل عمان/ الدوار الثاني/ مبنى غرفة صناعة عمان	٣	فرع مبنى غرفة صناعة عمان
الصوفية/ مجمع حداد التجاري	٤	فرع الصوفية
عمان/ شارع مكة	٥	فرع شارع مكة
الدوار السابع/ شارع عبدالله غوشة	٦	فرع شارع عبدالله غوشة
عمان/ دوار المدينة الرياضية/ مبنى الطبايعون العرب	٧	فرع شارع الملكة رانيا
عمان/ شارع الرضا	٨	فرع وسط البلد
الشميساني/ شارع الثقافة	٩	فرع شارع الثقافة
البنيات/ شارع الحرية	١٠	فرع شارع الحرية
عبدون/ شارع القاهرة	١١	فرع عبدون
مرج الحمام/ شارع الأميرة تغريد	١٢	فرع مرج الحمام
جبل الحسين/ شارع بئر السبع	١٣	فرع جبل الحسين
شارع وصفي التل/ مبنى المحاسب	١٤	فرع وصفي التل جهاز ١
الشميساني/ مقابل روضة وهبة تماري	١٥	فرع وصفي التل جهاز ٢
البيادر/ الشارع الرئيسي	١٦	مبنى الأهلية للوساطة المالية
الصوفية/ شارع الوكالات	١٧	فرع البيادر
خلدا/ شارع المدينة الطبية	١٨	فرع الوكالات
الشميساني/ شارع يعقوب صروف	١٩	فرع سيتي مول
مجمع صقر التجاري/ شارع عرار	٢٠	مبنى الائتمان/ فيلادلفيا
منطقة بدر/ حي الياسمين/ شارع جبل عرفات/ بناية رقم ٩	٢١	فرع وادي صقرة
سوق أم أذينة/ شارع شط العرب/ بناية رقم ١٤	٢٢	فرع ضاحية الياسمين
عبدون/ شارع سعد عبده شموط/ داخل السوق التجاري	٢٣	فرع سوق أم أذينة
الدوار السابع بجانب DHL	٢٤	فرع تاج مول
عمان/ الجندويل/ شارع الشعب	٢٥	مبنى دائرة بيانات العملاء المركزية
عمان/ شارع الحي التجاري/ مبنى اليرموك بلازا	٢٦	مجمع الملك حسين للأعمال
عمان/ تلاع العلي/ شارع خليل السالم	٢٧	فرع الراية جهاز ١
أبونصير/ شارع الكرامة	٢٨	فرع الراية جهاز ٢
الوحدات/ فرع دوار الشرق الأوسط	٢٩	فرع تلاع العلي
صويلح/ الشارع الرئيسي/ مبنى رقم 6B	٣٠	فرع أبونصير
سحاب/ شارع الأمير حسن	٣١	فرع دوار الشرق الأوسط
خريبة السوق/ شارع مادبا	٣٢	فرع صويلح
	٣٣	فرع سحاب
	٣٤	فرع خريبة السوق

ماركا/ مقابل المستشفى العسكري	٣٥	فرع ماركا
خلدا سنتر/ مقابل المدرسة الإنجليزية الحديثة	٣٦	فرع خلدا جهاز ١
الهاشمي/ شارع الأمير راشد	٣٧	فرع خلدا جهاز ٢
شارع يا جوز	٣٨	فرع الهاشمي الشمالي
	٣٩	فرع الجبيهة

محافظة البلقاء

السلط/ شارع البلدية	٤٠	فرع السلط
مدخل مدينة السلط/ بجانب قصر العدل	٤١	فرع بوابة السلط
دير علا/ الشارع الرئيسي	٤٢	فرع دير علا
السلط/ داخل حرم جامعة البلقاء	٤٣	فرع جامعة البلقاء
الفحيص/ شارع حجازي/ بجانب مدرسة البكالوريا	٤٤	فرع الفحيص

محافظة الزرقاء

الزرقاء/ شارع الملك حسين (شارع السعادة)	٤٥	فرع الزرقاء
الزرقاء الجديدة/ مجمع الكردي بلازا	٤٦	فرع الزرقاء الجديدة
الرصيفة/ ش.الملك حسين	٤٧	الرصيفة

إقليم الشمال

شارع الجيش/ مبنى البنك الأهلي الأردني	٤٨	فرع إربد جهاز ١
شارع اليازجي/ بجانب شركة ميتسوبيشي	٤٩	فرع إربد جهاز ٢
الرمثا/ شارع البنوك	٥٠	فرع المنطقة الصناعية - إربد
إربد/ شارع الهاشمي	٥١	فرع الرمثا
إربد/ شارع الملك عبد الله الثاني/ داخل السوق التجاري	٥٢	فرع شارع الهاشمي/ إربد
	٥٣	فرع أرايلا مول

محافظة الطفيلة

الطفيلة/ الشارع الرئيسي	٥٤	فرع الطفيلة
-------------------------	----	-------------

محافظة الكرك

الكرك/ شارع المستشفى الإيطالي	٥٥	فرع الكرك
-------------------------------	----	-----------

العقبة

العقبة/ شارع الحمامات التونسية	٥٦	فرع العقبة
--------------------------------	----	------------

محافظة مادبا

مادبا/ بجانب مبنى البلدية	٥٧	فرع مادبا
---------------------------	----	-----------

محافظة المفرق

المفرق/ شارع البلدية مقابل المقسم الإلكتروني	٥٨	فرع المفرق
--	----	------------

محافظة جرش

جرش/ شارع الملك عبد الله	٥٩	فرع جرش
--------------------------	----	---------

محافظة معان

	٦٠	فرع معان
--	----	----------

مواقع أجهزة الصراف الآلي خارج مباني البنك الأهلي:

الشميساني/ شارع الملكة نور/ داخل السوق التجاري	١	بلازا سوبر ستورز
الدوار السابع/ داخل السوق التجاري	٢	سيفوي السابع
تلاع العلي/ داخل السوق التجاري	٣	عمّان مول
شارع المدينة المنورة/ محطة الكسواني	٤	محطة الكسواني
الجندييل/ داخل السوق التجاري	٥	مؤسسة السلام
الشميساني/ داخل السوق التجاري	٦	سيفوي الشميساني
خلدا/ داخل مكة مول	٧	مكة مول
الدوار الخامس/ داخل فندق الشيراتون	٨	فندق الشيراتون
الدوار السابع/ داخل السوق التجاري	٩	كوزمو السابع
داخل حرم الجامعة الأردنية	١٠	الجامعة الأردنية
الشميساني/ داخل فندق الماريوت	١١	فندق ماريوت عمّان
الدوار الرابع/ خلف السفارة البلجيكية	١٢	سوبر ماركت كورنر
جبل الحسين/ دوار فراس	١٣	مكسيم مول
المقابلين/ داخل السوق التجاري	١٤	سيفوي سوق الجملة
طريق المطار/ داخل حرم جامعة الإسراء	١٥	جامعة الإسراء
شارع الجامعة الأردنية/ داخل المركز	١٦	مركز الحسين للسرطان
الصوفية/ داخل البركة مول	١٧	البركة مول
شارع الملكة رانيا العبدالله/ بجانب دوار المدينة الرياضية	١٨	المختار مول
جبل عمّان/ الدوار الأول/ شارع الرينبو	١٩	ATM Shop
عمّان/ جبل عمّان	٢٠	فندق لاند مارك
عمّان/ جبل الحسين	٢١	وزارة الصناعة والتجارة
شمال عمّان/ إدارة ترخيص السواقين والمركبات	٢٢	ترخيص شفا بدران
عمّان/ حدائق الحسين/ شارع الملك عبدالله	٢٣	متحف الأطفال
الهاشمي الشمالي/ داخل بلازا مول	٢٤	بلازا مول
ماركا/ داخل منطقة الترخيص	٢٥	ترخيص ماركا
مرج الحمام/ شارع الأميرة تغريد/ دوار الجندي	٢٦	سيفوي مرج الحمام
شارع الجامعة الأردنية/ مقابل جامع الجامعة/ مجمع الخليفة	٢٧	شارع الجامعة الأردنية
طبربور/ بجانب الجامعة العربية المفتوحة	٢٨	الأحوال المدنية والجوازات
المحطة/ شارع الجيش	٢٩	إدارة السير المركزية - المحطة

البلقاء

داخل فندق الماريوت البحر الميت	٣٠	ماريوت البحر الميت
البلقاء/ شارع السرو/ مقابل جامعة عمّان الأهلية	٣١	ترخيص السلط

الزرقاء

الزرقاء الجديدة/ داخل السوق التجاري	٣٢	سيفوي الزرقاء
-------------------------------------	----	---------------

العقبة

٢٣ فندق الإنترنتنتال/ العقبة

٢٤ سيفوي العقبة

٢٥ سوق العقبة

العقبة/ داخل الفندق

العقبة/ داخل السوق التجاري

العقبة/ مبنى البنك الأهلي الأردني سابقاً

إقليم الشمال

٢٦ سيفوي إربد

إربد/ داخل السوق التجاري

محافظة مادبا

٢٧ كارفور مادبا - مجمع فرح

شارع اليرموك/ مقابل محطة الشخاترة

