

عمان في: ٢٠١٦/٤/١٩

إشارتنا: أر/١٦/٨٥

السيد
السيد
السيد

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

تحية وبعد ،،،

لاحقاً لكتابنا رقم (أر/١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/٣/٣١، نرفق لحضرتكم التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٥ لإطلاعكم وحسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

البنك الأهلي الأردني



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢١ نيسان ٢٠١٦

٥٣٢٩

١١/١٢/١٤٣٨

الرقم التسلسلي

الجهة المستلمة

نسخة :

السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

Amin

ahli | الأهلي

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank



ستون عاماً.. وأنتم أهلي

التقرير السنوي

2015



التقرير السنوي 2015



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله ولي العهد المعظم

محتويات التقرير:

٢	أهدافنا الاستراتيجية
٣	رؤيتنا
٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥	الإدارة العليا التنفيذية
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأداء الاقتصادي وتقرير مجلس الإدارة:

١٠	أداء الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠١٥
١٣	تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك لعام ٢٠١٥
٢٦	الثقافة المؤسسية
٢٧	ميثاق السلوك المهني
٢٩	الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٦
٣٠	أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١٥

البيانات المالية لعام ٢٠١٥:

٣٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٨	البيانات المالية
٤٥	إيضاحات البيانات المالية

بيانات الإفصاح:

١٠٨	متطلبات هيئة الأوراق المالية وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١٥
١٢٧	التزام البنك ببنود الحاكمية المؤسسية
١٢٩	دليل الحاكمية المؤسسية
١٤٩	إقرارات مجلس الإدارة
١٥١	الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة
١٥٥	فروع ومكاتب البنك داخل وخارج المملكة الأردنية الهاشمية
١٥٩	فروع وأماكن تواجد أجهزة الصراف الآلي (ATM)

أهدافنا الاستراتيجية:

لحاملي الأسهم: ضمان الاستثمار الأمثل وتعظيم العوائد.

للعلاء: تجسير خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية عالية الجودة لتعزيز العلاقة الاستراتيجية مع العملاء.

لإدارة الموظفين: 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.

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.

عطوفة الدكتور عمر الرزاز رئيساً للمجلس

سعادة السيد سعد نبيل المعشر نائباً للرئيس

الأعضاء:

سعادة السيد نديم يوسف المعشر عضواً

سعادة السيد آلان فؤاد ونا ممثلاً عن بنك بيبلس (لبنان)
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٩/١٥

سعادة الدكتور فرانسوا باسيل ممثلاً عن بنك بيبلس (لبنان)
حتى تاريخ ٢٠١٥/٩/١٥

سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثلاً عن شركة معشر للاستثمارات والتجارة

معالي السيد واصف عازر ممثلاً عن شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثلاً عن شركة رجائي المعشر وإخوانه

معالي السيدة سهير العلي ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٦/١٥

سعادة السيد محمد العبد اللات ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
حتى تاريخ ٢٠١٥/٦/١٥

سعادة السيد محمود زهدي ملحس عضواً

سعادة السيد علاء الدين سامي ممثلاً عن شركة ZI & IME / السعودية

سعادة السيد كريم توفيق قعوار عضواً

سعادة السيدة ابتسام الأيوبي عضواً
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٤/١٥

سعادة السيد طارق الجلال عضواً
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/٤/١٥

الإدارة العليا التنفيذية

السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام

الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين النائب الأول للرئيس التنفيذي / المدير العام

السيد إبراهيم غاوي مدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية

الآنسة ليلى البخيت مدير إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

السيدة هديل خلف مدير إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة

السيد هاني فراج مدير إدارة العقارات المستملكة وأمين سر مجلس الإدارة

السيد كميل حداد مدير دائرة معالجة الائتمان

السيد بشار البكري مدير إدارة الموارد البشرية واللوجستيات

السيد سامر أبوزايد مدير إدارة تقنية الأعمال ومركز التميز

السيد جعفر مجدلوي مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

السيد طارق عميش مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

السيد مروان شحاتيت مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة

الدكتور ميشيل نعمان مدير إدارة المخاطر

السيد معين البهو مدير دائرة مراجعة الائتمان

السيد باسم اسليم مدير دائرة التدقيق الداخلي



حضرات المساهمين الكرام،

أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الستين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام ٢٠١٥.

إن مضي ستين عاماً على تأسيس البنك الأهلي الأردني والنجاحات الكبيرة التي حققها عبر مسيرته يعد محل فخر واعتزاز لنا جميعاً بهذا الصرح الوطني العريق ومحفزاً إضافياً للمحافظة والبناء على مسيرة التطور والعطاء التي واكبت البنك منذ تأسيسه، مدفوعين لتحقيق ذلك برؤيتنا الطموحة لما بعد الستين والتي نأمل بأن تكون مقدمة لعهد جديد للبنك الأهلي الأردني تليق بمكانته وتكرس دوره الريادي بين الأسرة الأردنية، حيث نسعى للعمل بكافة إمكانياتنا وطاقاتنا لتحقيق المزيد من الإنجازات يكون عنوانها التميز والابتكار والحداثة لكل ما يقدمه البنك وعمادها النهج المؤسسي والحاكمية الرشيدة وذلك للانتقال إلى آفاق جديدة وواعدة نجدد فيها طاقاتنا للنهوض بالقطاع المصرفي ونعزز من خلالها حضورنا على المستوى المحلي والإقليمي.

وبهذا المقام، اسمحوا لي بأن أرحب بانضمام السيد محمد موسى داود إلى أسرة البنك الأهلي الأردني كرئيس تنفيذي يتولى دفة التغييرات الاستراتيجية المخطط لها على طريق تمكين البنك من بلوغ أهدافه بنهج جديد وكفؤ وضمن إطار خططنا للنمو السريع والتي ننطلق من خلالها لتحقيق معدلات نمو تفوق المعدلات التي يحققها القطاع المصرفي من خلال الاستغلال لفرص النمو المتاحة والتنوع في نشاطات البنك وتعزيز معايير التنافسية وإثراء المنتجات والخدمات المصرفية وغير المصرفية التي يقدمها البنك والهادفة لتوسيع الاشتغال المالي لدى المودعين وتمكين المشاريع والشركات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز مشاركتهم في تشغيل الأيدي العاملة والتوجه لمأسسة ودعم الريادة الشبابية والمعرفة المالية في إطار متكامل وبأسلوب منهجي، إلى جانب دعم البنك للقضايا ذات البعد التنموي المجتمعي وذات الأثر الإيجابي في المجتمعات المحلية، بالإضافة إلى تطوير البنية التحتية والتقنية للبنك والاستثمار في طاقاته البشرية، بالتوازي مع ضرورة تحقيق التوازن في الميزانية وتعزيز جودة الأصول وإدارة المخاطر.

وفي حين تشكل هذه التوجهات القاعدة الرئيسة لتطلعاتنا وأهدافنا المستقبلية التي نصبو إلى تحقيقها بالمشاركة وتضافر جهود جميع العاملين في هذه المؤسسة والقائمين عليها وذلك ضمن استراتيجيتنا الشمولية، فإننا نجدد التزامنا بتطوير الأداء والارتقاء بكافة مؤشرات البنك لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين وكافة الأطراف ذات العلاقة وسعينا لأن نظل دائماً في الطليعة، فيما نواصل تحمل مسؤوليتنا وتأدية دورنا الفاعل كشريك في التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية ونؤكد التزامنا الثابت تجاه اقتصادنا الوطني ومجتمعاتنا المحلية، لنظل نموذجاً يحتذى به بين المصارف المتطورة بتقديم الحلول والخدمات ضمن أعلى معايير الأداء المهنية التي تلبى احتياجات عملائنا وشركائنا على مساحات الوطن ومخاطباته.

وعلى صعيد التطورات والإنجازات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي؛ فقد استمر البنك في جهوده المميزة لتقديم الدعم المتواصل لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسعيه الحثيث لرفع سوية القطاع وتعزيز تنافسيته، حيث أثمرت هذه الجهود بمنح البنك شهادة الامتياز في تمويل تلك المشاريع من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب نظراً للبرامج والخطط والحلول التي قدمها البنك لتسهيل إقامة هذه المشاريع ودعمها وتعزيز فرص نجاحها وتوفير كافة السبل لتنميتها واستدامتها عبر توفير الخدمات الاستشارية والتدريبية وتطوير المعرفة المالية للقائمين على تلك المشاريع فضلاً عن مساهمته في سد الفجوة التمويلية التي يعاني منها القطاع. في حين يسعى البنك إلى توسيع نطاق المستفيدين من خدمات الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة من خلال باقة جديدة وغير مسبقة من الخدمات والمنتجات التي تتخطى المنتجات المصرفية التقليدية لتسهم في تعزيز دور هذا القطاع في توفير فرص العمل وتحسين مستويات المعيشة.

هذا وفي إطار حرص البنك على تقديم الدعم والرعايات التي يغطي بها كافة القطاعات والأطراف المجتمعية والقضايا الوطنية وتوسيع دائرة المشاركة المجتمعية في عملية التنمية، فقد ركز البنك من خلال وحدته المتخصصة في أعمال المسؤولية المؤسسية المجتمعية على الإشراف على برامج ومبادراته الطموحة التي ينفذها منفرداً و/أو بالتعاون مع العديد من مؤسسات المجتمع المدني من أجل دعم محاور التنمية المستدامة والبيئة والرياضة والثقافة والفنون والعمل الخيري والإنساني وذلك ضمن نطاق مؤسسي ممنهج يضمن ديمومة هذه المبادرات على طريق تكريس خطوات البنك ليكون البنك الداعم اقتصادياً والمسؤول اجتماعياً وبيئياً. هذا

بالإضافة إلى تقديم الدعم لمختلف الفعاليات الشبابية، خصوصاً التعليمية منها إيماناً منه بأهمية التطور المعرفي والعملي لجسر الفجوة بين المرحلتين الأكاديمية والعملية وبناء القدرات وتعزيز المهارات للطلبة الخريجين الجدد. إلى ذلك، فقد عمد البنك إلى توفير فرص عمل لذوي الاحتياجات الخاصة لتسهيل انخراطهم في سوق العمل ودمجهم في المجتمع المحلي إلى جانب تعزيز البرامج المتخصصة والموجهة لتمكين المرأة من جهة، وخدمة المشاريع والمؤسسات الناشئة والمتوسطة والصغيرة التي تقودها المرأة الريادية من جهة أخرى عبر تمكينها من قيادة مشاريع صناعية إنتاجية ناجحة بهدف تحقيق متطلبات التنمية الشاملة وأهداف التنمية البشرية التي تحتل مراتب متقدمة ضمن استراتيجيات البنك وتوجهاته المستقبلية.

وعلى صعيد النتائج المالية، فقد أفضت أعمال البنك عن تحقيق أرباح من العمليات المستمرة بقيمة ٣٢,٥ مليون دينار قبل الضريبة، ليسجل ارتفاعاً بنسبة ٥٠٪ مع تسجيل ارتفاع في أرباحه بعد الضريبة من العمليات المستمرة بنسبة ٤٥٪ مقارنةً بالعام ٢٠١٤. وسجل صافي الإيرادات التشغيلية من العمليات ارتفاعاً بنسبة ٤٪ لتصل إلى ١٠٦ مليون دينار، وقد تم الاستفادة من جزء من هذه الأرباح لتعزيز الاحتياطي للبنك مما أدى إلى تحسن إجمالي حقوق المساهمين، مسجلة حوالي ٣١٤ مليون دينار وبالتالي رفع كفاية رأس المال إلى ١٦,٣٪ مقارنةً مع ١٤,٣٪ للعام ٢٠١٤. إلى ذلك فقد ارتفع حجم ودائع العملاء إلى ١,٨ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ فيما زاد حجم صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى ١,٢ مليار دينار، في حين تراجع حجم الديون غير العاملة بنسبة ٦,٠٪، الأمر الذي انعكس إيجاباً على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وعزز من جودة التوظيف لدى البنك.

وفي الختام، أود أن أقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكل من عملائنا ومساهميننا على ثقتهم الغالية والدائمة وإيمانهم الكبير بقدرات وتطلعات مؤسستنا الرائدة، حيث نؤكد للجميع بأن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير نحو الأفضل والذي عزّز من الصورة المشرفة لهذا الصرح الوطني الكبير. كما أود أن أعرب عن بالغ شكري وتقديري للموظفين والإدارة التنفيذية على جهودهم المتواصلة وتعاونهم الدؤوب وحرصهم على مصلحة مؤسستهم وسعيهم المتواصل للوصول إلى المستوى المنشود وتحقيق الأهداف التي نتطلع إليها. ولا يفوتني أن أقدم بالشكر إلى جميع السلطات الرقابية وأن أشيد بجهود وتعاون البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات وحرصهم على متانة الجهاز المصرفي الأردني ورفعة الاقتصاد الوطني في ظل رعاية القيادة الهاشمية الحكيمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

د. عمر الرزاز
رئيس مجلس الإدارة



الأداء الاقتصادي وتقرير مجلس الإدارة



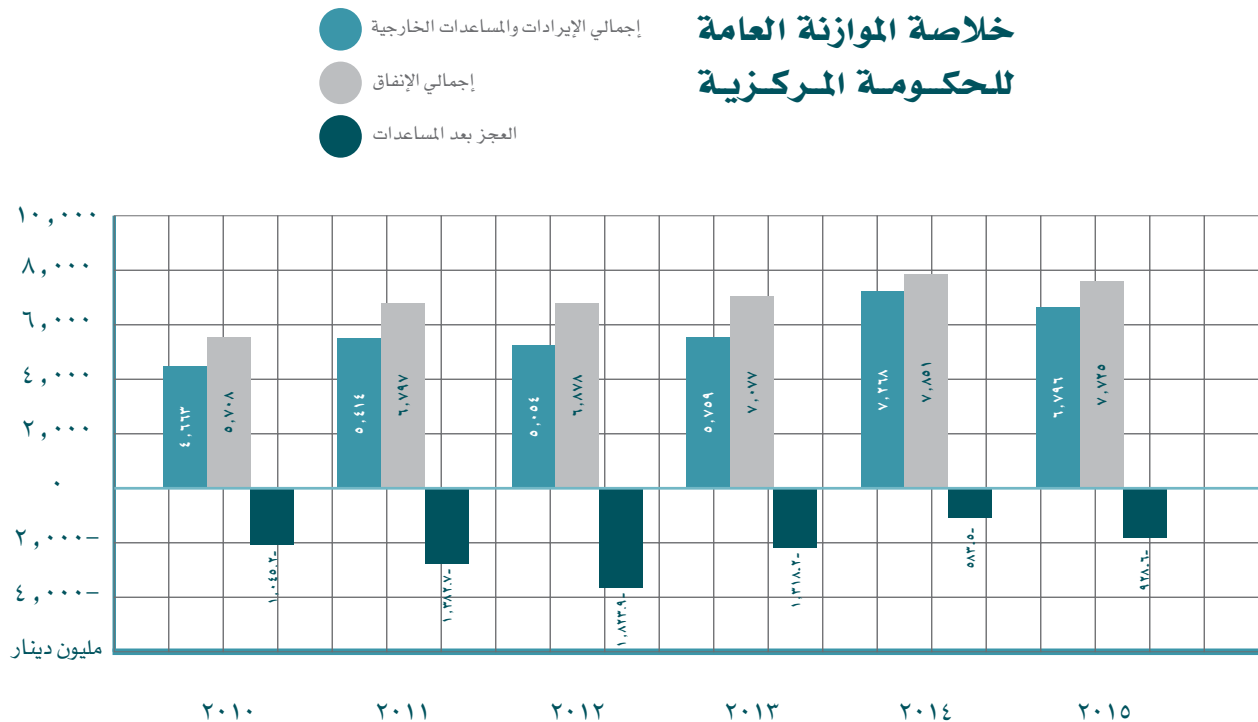
أداء الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٥

لقد استطاع الاقتصاد الأردني أن يحافظ على استقراره خلال العام ٢٠١٥ بالرغم من حالة التباطؤ الاقتصادي التي ألقت بظلالها على اقتصاديات المنطقة نتيجة التراجعات الكبيرة التي ألمت بأسعار النفط وخصوصاً الدول الخليجية، في حين لا تزال حالة عدم الاستقرار السياسي في عدد من دول الجوار ومن ضمنها إغلاق الحدود مع سوريا والعراق والتبعات الاقتصادية المصاحبة لتلك الحالة تمثل العبء الأكبر على الاقتصاد الأردني خلال العام الماضي. من ناحية أخرى، فقد كان للإجراءات الإصلاحية التي نفذتها الحكومة خلال الفترة المنقضية مدعومة بالانخفاض الملموس في أسعار النفط في الأسواق العالمية أن ساهمت في ترشيد الإنفاق العام لتقليص عجز الموازنة وكذلك الحد من خسائر قطاع الطاقة. في حين لا تزال الاحتياطات الأجنبية مستمرة في نموها والتي عززت من قوة الدينار الأردني إضافة إلى مساهمتها في تحصين الاقتصاد الأردني على مواجهة التحديات المستقبلية وقابليته على التأقلم مع مستجداتها.

هذا وقد سجل الاقتصاد الأردني تباطؤاً في نمو الناتج المحلي الإجمالي خلال الأرباع الثلاثة الأولى من العام الماضي تأثراً بالأوضاع السياسية غير المستقرة لعدد من دول الجوار وحالة عدم اليقين ليسجل نمواً حقيقياً بنسبة ٣,٢٪ مقارنة مع نمو بنسبة ٣٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٤. حيث كان لكل من قطاع الخدمات المالية والتأمين وأصحاب الأعمال وكذلك الصناعات التحويلية المساهمة الأكبر في تحقيق هذا النمو خلال العام الماضي، هذا وقد تراجع معدل التضخم مقاساً بالرقم القياسي لأسعار المستهلك CPI خلال العام ٢٠١٥ ليسجل تضخماً سالباً بنسبة ٠,٩٪ مقابل ارتفاع نسبته ٢,٩٪ خلال العام ٢٠١٤، وذلك نتيجة تراجع أسعار النفط والسلع والخدمات المرتبطة بها في الأسواق العالمية وانعكاسها على الأسعار المحلية. في حين تشير آخر البيانات إلى ارتفاع معدل البطالة إلى ١٣٪ بنهاية العام الماضي مقارنة مع ١١,٩٪ سجلت بنهاية العام ٢٠١٤.

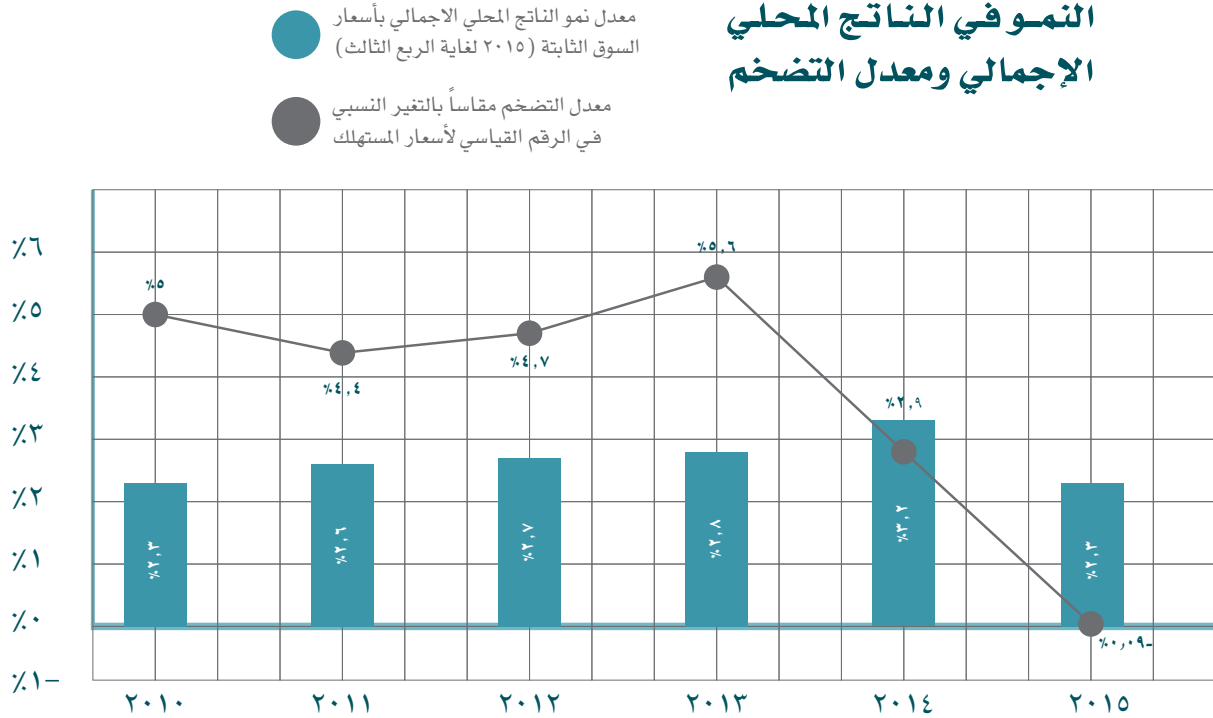
وعلى صعيد السياسة المالية للحكومة؛ فقد استمرت في جهودها الهادفة للحد من عجز الموازنة والتي أثمرت عن خفض إجمالي الإنفاق بنسبة ١,٦٪ وبقيمة ١٢٦,٥ مليون دينار كما بنهاية العام الماضي لتصل إلى ٧,٧٢٤,٧ مليون دينار مقارنة مع ٧,٨٥١,١ مليون دينار سجلت بنهاية العام ٢٠١٤، حيث تراجعت النفقات الجارية بنسبة ١,٥٪ وبقيمة ٩٧,٦ مليون دينار. في حين سجلت الإيرادات المحلية تراجعاً بقيمة ١٢١,٢ مليون دينار عن عام ٢٠١٤ لتصل إلى ٥,٩٠٩,٩ مليون دينار. وبهذا تكون نسبة تغطية الإيرادات المحلية للنفقات الجارية قد تراجعت إلى ٨٩,٣٪ بنهاية العام ٢٠١٥ مقارنة مع ٨٩,٨٪ لنفس الفترة من العام ٢٠١٤. وبناءً على ذلك، فقد سجل العجز المالي (بعد المساعدات) ما قيمته ٩٢٨,٦ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٥ مقارنة بعجز بقيمة ٥٨٣,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٤، أي بارتفاع بنسبة ٥٩٪. أما في حال استثناء المساعدات الخارجية، فإن العجز (قبل المساعدات) يصل إلى ١,٨١٤,٨ مليون دينار للعام الماضي مقارنة مع عجز (قبل المساعدات) بقيمة ١,٨٢٠ مليون دينار للعام ٢٠١٤.

خلاصة الموازنة العامة للحكومة المركزية



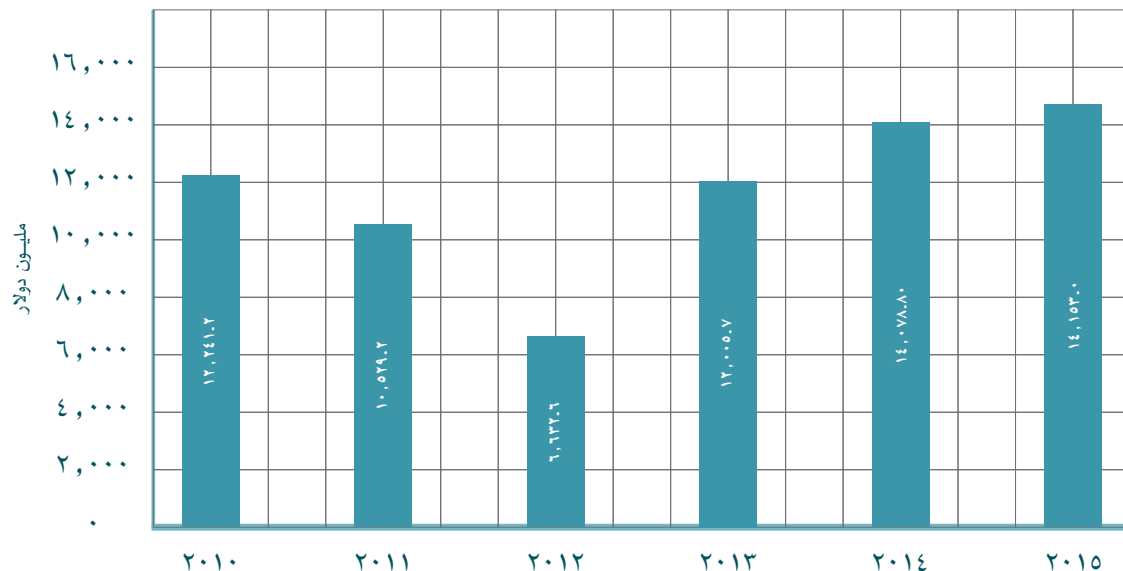
وبالانتقال إلى صافي الدين العام الداخلي للحكومة المركزية (ضمن الموازنة وبموازانات مستقلة)، فقد سجل مستوى ٤,٥٧,١٣ مليون دينار بنهاية العام الماضي، محققاً زيادة بلغت ٩٣٢ مليون دينار عن بيانات نهاية العام ٢٠١٤. أما فيما يتعلق برصيد الدين العام الخارجي، فقد وصل إلى ٥,٣٩٠,٩ مليون دينار، مسجلاً ارتفاعاً بمقدار ٤,٣٦٠,١ مليون دينار، مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٤. وبالتالي فقد وصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) إلى حوالي ٩,٨٤٧,٢ مليون دينار. أي أن صافي الدين العام قد سجل ارتفاعاً بقيمة ٤,٢٩٢,٢ مليون دينار خلال العام الماضي. تجدر الإشارة هنا إلى أن صافي الدين العام خلال العام ٢٠١٤ قد سجل ارتفاعاً بقيمة ٨,٤٥٨,١ مليون دينار، في حين أن الارتفاع الأكبر كان قد سجل بنهاية العام ٢٠١٣، حيث ارتفع صافي الدين بقيمة ١٦,٥١٦ 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 جرّاء 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 الاحتياطات من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني إلى مستويات قياسية جديدة، بعد أن بلغت ما قيمته ١٤,١٥٣,٥ مليون دولار بنهاية العام الماضي، مقارنة مع ٨,٠٧٨,١ مليون دولار سجلت بنهاية العام ٢٠١٤. تجدر الإشارة هنا إلى أن الاحتياطات من العملات الأجنبية كانت قد سجلت ارتفاعاً بنسبة ٣,١٧% خلال العام ٢٠١٤ في حين كانت الزيادة الأكبر قد سجلت خلال العام ٢٠١٣ حيث قفزت الاحتياطات بنسبة ٨١% لتتجاوز حاجز ١٢ مليار دولار مقارنة مع حوالي ٦,٦ مليار دولار سجلت بنهاية العام ٢٠١٢.

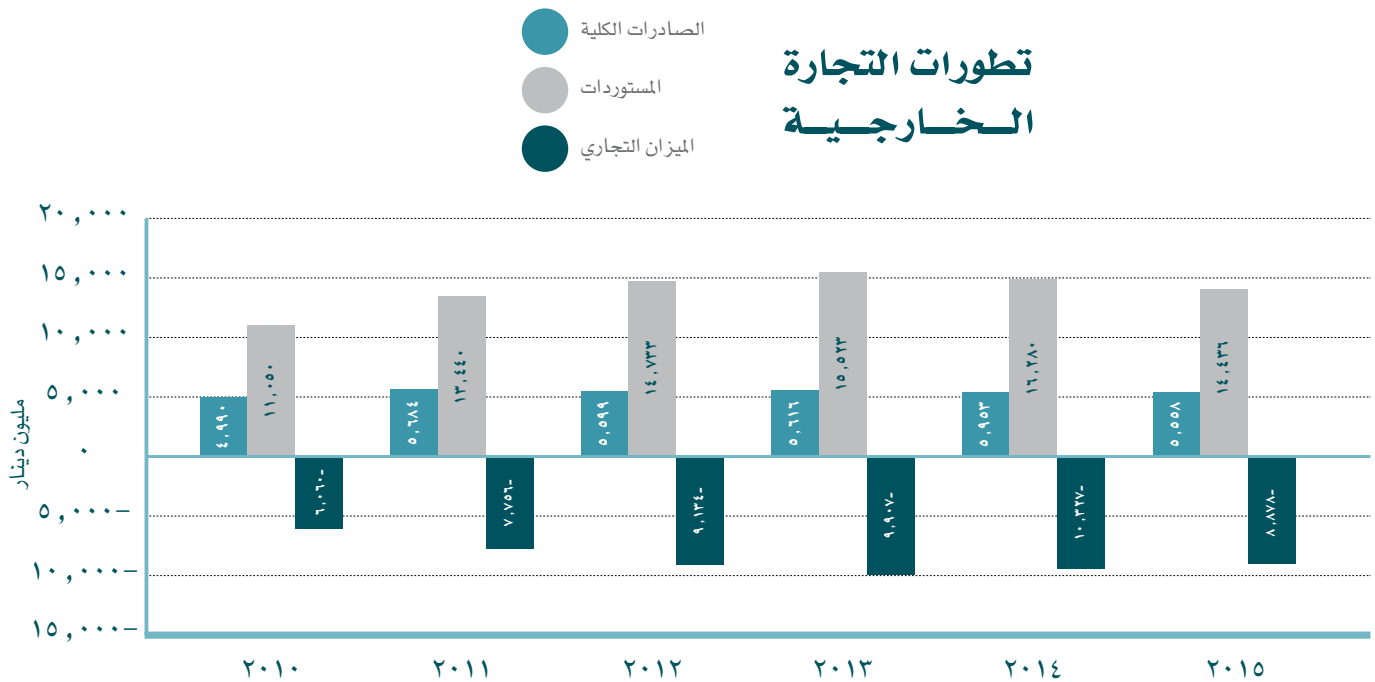
الاحتياطات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني



من ناحية أخرى، فقد ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة كما بنهاية العام ٢٠١٥ بمقدار ١,٨٢٩ مليار دينار مرتفعاً بنسبة ٩,٥٪ عن مستواه بنهاية العام ٢٠١٤ ليسجل ما قيمته ٢١,١٠٤ مليار دينار. في حين ارتفع رصيد إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك المرخصة بمقدار ٢,٣٣٧ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٧,٧٪ مقارنة بنهاية العام ٢٠١٤ لتسجل مستوى ٣٢,٥٩٨ مليار دينار. وعليه، فقد وصلت نسبة التسهيلات إلى الودائع إلى حوالي ٦٤,٧٪ بنهاية العام الماضي مقارنة مع ٦٣,٧٪ سجلت بنهاية العام ٢٠١٤.

وقام البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة خلال العام ٢٠١٥ على أدوات السياسة النقدية بمقدار ٢٥ نقطة أساس لتصبح على النحو التالي: سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (٢,٥٠٪)، سعر فائدة إعادة الخصم (٣,٧٥٪)، سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (٣,٥٠٪)، سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة (١,٥٠٪)، سعر فائدة عمليات إعادة الشراء لأجل أسبوع أو أكثر (٢,٥٠٪).

ارتفعت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ١,٥٪ لتصل إلى ٢,٩٦٢,٥ مليون دينار كما بنهاية العام الماضي مقارنة مع حوالي ٢,٩١٨,٢ مليون دينار للعام ٢٠١٤. إلى ذلك، فقد انخفض عجز الميزان التجاري بنسبة ١٤٪ ليصل إلى ٨,٨٧٨ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٥ مقارنة بالعام ٢٠١٤. حيث تراجعت الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية مضافاً إليها المعاد تصديره) بقيمة ٣٩٥ مليون دينار وبنسبة تراجع بلغت ٦,٦٪ لتهدأ إلى مستوى ٥,٥٥٨ مليون دينار، في حين انخفضت المستوردات بقيمة ١,٨٤٤ مليار دينار وبنسبة تراجع بلغت ١١,٣٪ لتبلغ ١٤,٤٣٦ مليون دينار. وذلك كنتيجة رئيسية لتراجع الفاتورة النفطية للمملكة في ضوء تراجع أسعار النفط عالمياً.



تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك للعام ٢٠١٥

شكّل العام ٢٠١٥ علامة فارقة في مسيرة البنك الأهلي الأردني والذي يصادف الذكرى السنوية الستين لتأسيس هذا الصرح الوطني العريق والتي ينطلق منها البنك نحو حقبة جديدة يجدد بها تطلعاته المستقبلية ويعزز من خلالها مكانته على الساحة المصرفية الأردنية وذلك من خلال قيادة جديدة تسهم في تطوير مسيرة البنك والنهوض بطاقاته ورفده بالمزيد من الإنجازات. حيث نستعرض فيما يلي أهم التطورات والإنجازات التي واكبت مسيرة البنك خلال العام الماضي وذلك في إطار الاستراتيجيات الموضوعية لتحقيق رؤية البنك الطموحة.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات:

أ. الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

استمرت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بالعمل وفق السياسة القائمة لدى البنك وبطرق حكيمة مكنتها من تحقيق الأهداف الموضوعية وذلك من خلال عدة محاور ارتكزت على ما يلي:

- الاستمرار في صيانة المحفظة للحد من مخاطر الديون غير المنتظمة ومعالجتها من التعثر وبما يتوافق مع وضعية هذه الحسابات وتدفعاتها النقدية بما يضمن ويحقق التزامها تجاه البنك.

- العمل على تطوير المحفظة وتنميتها من خلال توسعة قاعدة العملاء واستقطاب عملاء جدد واستهداف أفضل المؤسسات والشركات الرائدة في السوق الأردني، حيث تم التركيز على القطاعات التي تتمتع بالنشاط الحيوي والاستقرار. كما تم تعزيز التوجه لتمويل نشاط رأس المال العامل.

- متابعة العملاء وحثهم على الاستغلال الأمثل للتسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم من خلال تقديم أفضل الأسعار المنافسة والسرعة والدقة في تقديم الخدمة مع المحافظة على درجة المخاطر المقبولة.

- تعديل الهيكل التنظيمي ورفد الدائرة بخبرات وكفاءات جديدة لتعزيز وتنمية الدور المطلوب من الدائرة.

- العمل والتركيز على عمليات البيع المتقاطع بتسويق الخدمات البنكية على عملاء دائرة الشركات وتمويل المشاريع.

ب. الشركات الصغرى والمتوسطة

انطلاقاً من أهمية قطاع المنشآت الصغرى والمتوسطة بالتنمية الاقتصادية المستدامة، أولت إدارة البنك جُلَّ اهتمامها وأولوياتها في تطوير هذا القطاع على المدى الاستراتيجي. وقد ساهمت دائرة الخدمات البنكية للمنشآت الصغرى والمتوسطة بشكل فعال في تنمية أعمال البنك، حيث عززت الدائرة دورها الريادي من خلال الأرقام المحققة للعام ٢٠١٥.

ساهمت دائرة المنشآت الصغرى والمتوسطة في تطوير وابتكار منتجات جديدة خلال العام ٢٠١٥، بالإضافة إلى المنتجات القائمة، حيث تم خلال العام ٢٠١٥ إطلاق بطاقة أعمال للمنشآت الصغرى والمتوسطة، والتي عززت من الدور الريادي للبنك كصاحب أول فكرة خلاقة بابتكار هذا النوع من المنتجات المخصصة للشركات بكافة مستوياتها سواء الإدارة العليا، الإدارة الوسطى والموظفين. كما وتم إطلاق منتج النشميات والذي يأتي تحت مظلة مبادرة النشميات إيماناً من البنك بالمسؤولية المجتمعية في تمكين المرأة وتعزيز دورها الريادي، من خلال إطلاق قرض متجدد لتمويل المشتريات الموجهة لعملاء المنشآت الصغرى والمتوسطة المملوكة جزئياً أو كلياً أو أمدارة من قبل سيدة. إضافة إلى ذلك فقد تم الاستفادة من سلف البنك المركزي بالحد الأقصى من خلال طرح منتجات منافسة بسعر فائدة مخفض ومنافس والتي تستهدف القطاع الزراعي، القطاع الصناعي، قطاع الطاقة المتجددة، والقطاع السياحي. كما وتم الاستفادة من القروض الميسرة بتمويل مباشر من البنك الدولي والقروض الميسرة بتمويل مباشر من الصندوق العربي بمنح تسهيلات بميزات منافسة.

تحقيقاً للأهداف الخاصة بتوسيع نطاق مراكز الأعمال ونشرها في مختلف مناطق المملكة، فقد تم افتتاح مركز أعمال طبربور خلال العام ٢٠١٥، ليصبح إجمالي عدد مراكز أعمال المنشآت الصغرى والمتوسطة (١١) مركز أعمال موزعين على كافة مناطق المملكة، حيث قدمت مراكز الأعمال صورة مشرقة عن الخدمات المقدمة من دائرة المنشآت الصغرى والمتوسطة، حيث يتم من خلالها إدارة العلاقة مع عملاء القطاع واستقطاب العملاء الجدد، إضافة إلى تقديم ودراسة احتياجات العملاء وصيانة المحفظة وتقديم الخدمات لتلبية احتياجات العملاء المختلفة.

وانطلاقاً من قناعتنا بأن احتياجات العملاء لا تقتصر على تقديم الخدمات المالية، بل تشمل تقديم خدمات استشارية بمستوى عالٍ وكفاءة عالية، فقد تم إطلاق خدمات استشارية تلبي احتياجات قطاع المنشآت الصغرى والمتوسطة. حيث تم خلال العام ٢٠١٥ إطلاق مشروع SME TV والذي يهدف إلى سرد قصص نجاح لعملاء المنشآت الصغرى والمتوسطة ليتم نشرها على مواقع التواصل الاجتماعي، كما وتم إطلاق صفحات البنك الأهلي الأردني في مواقع التواصل الاجتماعي بهدف تعزيز علامة قطاع "أعمال" حيث يشكل إضافة من خلال طرح العديد من المواضيع اليومية المتنوعة في هذه الصفحات والتي تم إثرائها بفقرات تعليم إلكترونية مجانية. كذلك قد تم من خلال التعاقد مع ال IFC عبر الموقع الإلكتروني لحقيبة أدوات الأعمال للمنشآت الصغرى والمتوسطة، السعي لإثراء محتوى الموقع بأدوات تحوي الخطوات الأساسية لكيفية تأسيس العمل، كيفية إدارة العمل، كيفية تنمية العمل، من خلال الموقع الإلكتروني المجاني، الذي يحوي هذه المعلومات، ونماذج في مواضيع مختلفة كالمحاسبة والإدارة والموارد البشرية، كما يحوي مقالات حديثة متنوعة، هذا بالإضافة لوجود صفحة خاصة لسيدات الأعمال. إضافة إلى ذلك فقد استمر البنك بتقديم الدورات المجانية للعملاء ضمن برامج وحدة أكاديمية البنك الأهلي الأردني/ المنشآت الصغرى والمتوسطة كما وتم الاستمرار بطرح مجلة Smart Company والتي تحمل كتطبيق مجاني على أجهزة الهواتف الذكية أو الحصول عليها مطبوعة وتهدف إلى تطوير وتوفير مجلة إلكترونية ومطبوعة تحتوي على مقالات ومقابلات تعليمية وغنية بالمعلومات والممارسات الأفضل للمساعدة في تعزيز نقل المعرفة وتحسين الفرص التمويلية للمنشآت الصغرى والمتوسطة.

من ناحية أخرى، فإننا نسعى خلال العام ٢٠١٦ لتحقيق الخطة الاستراتيجية للبنك والتي تصب ضمن إطار المحاور الأساسية الثلاثة: التركيز على العميل، التميز في العمليات والابتكار والإبداع، وسيتم السعي لتعزيز العلاقة مع العملاء الحاليين إضافة إلى استقطاب عملاء جدد من شريحة المنشآت الصغرى والمتوسطة للتعامل مع البنك، كما وسيتم ابتكار وطرح قروض جديدة وفقاً لمعايير محددة وهادفة لتخدم العملاء بميزات تفضيلية، والتركيز على المنتجات المالية والخدمات الاستشارية في سبيل تعزيز العلاقة مع العملاء الحاليين وتوسيع قاعدة المحفظة القائمة لتخدم القطاعات المختلفة في كافة المناطق الجغرافية. كما وسيتم تصميم وطرح منتجات جديدة لخدمة المرأة الريادية من خلال التوسع بمبادرة النشيميات. إضافة إلى الخطط في السعي للاستفادة المثلى من الشراكات والتحالفات والمنح والسلف المقدمة من الجهات والمؤسسات التمويلية والاستشارية الداعمة للقطاع، وبلورتها للاستفادة منها بصورة مثلى لتحقيق أعلى مستوى في خدمة وتلبية احتياجات العملاء. كما ونطمح خلال العام ٢٠١٦ إلى استغلال الخدمات الاستشارية التي تم إطلاقها خلال العام ٢٠١٥ في تحقيق رؤية واستراتيجية البنك بطريقة مثلى وتوسيع نطاق الخدمات الاستشارية المقدمة المختلفة وتسويقها ضمن كافة محافظات المملكة وتعزيز دور مراكز الأعمال والسعي بأن تكون مراكز الأعمال الحل المفضل والخيار الأول لتقديم أفضل حلول التمويل المصرفي للمنشآت على اختلاف أنواعها في السوق الأردني، والسعي لنيل رضا العملاء من خلال تلبية احتياجاتهم بما يفوق توقعاتهم وتطلعاتهم.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد:

سعت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام ٢٠١٥ 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 وتنويع خدماته ومنتجاته المقدمة لهم، حيث حققت المجموعة العديد من الإنجازات التالية:

أولاً: الفروع

تم افتتاح فرع طبربور لتصبح عدد فروع الأردن ٥٦ فرعاً ومكتباً واحداً بالإضافة إلى قاعة العملاء المميزين، وتحديث الفرع الرئيسي وفرع جرش وذلك وفق معايير ومواصفات هندسية تراعي توفير الراحة والسلاسة في تقديم الخدمات المتميزة لعملائنا، وتعزز مفهوم خدمة العميل في بيئة صديقة.

ثانياً: القنوات الإلكترونية E-Channels

شبكة الصراف الآلي:

توسعة شبكة أجهزة الصراف الآلي للبنك الأهلي لتصبح ١٠٠ جهاز صراف آلي تقبل خدمة الإيداع النقدي الفوري.

خدمة الأهلي موبايل:

إطلاق النسخة المحدثة من تطبيق الأهلي موبايل ليشمل الخدمات الجديدة التالية:

- تسديد فواتير الخدمات العامة والشركات الخاصة من خلال خدمة eFAWATEERcom
- خدمة التحويل المالي بين الحسابات.
- معرفة حالة أجهزة الصراف الآلي
- خدمات غير مالية متاحة لجميع الأفراد، بالإضافة للخدمات الاعتيادية من استفسارات عن الحسابات، طلب كشف حساب وعدد من الخدمات المشابهة.

ثالثاً : المنتجات والخدمات

تطوير المنتجات

برنامج قرض التقسيط بصفر% (السلع المعمرة سابقاً) وقرض الأهلي للتقسيط بفائدة صفر% وبطاقة الأهلي صديقة البيئة، حيث تم إضافة مجموعة من التجار خلال هذه السنة لتلبية احتياجات العميل من مختلف القطاعات لتشمل: الطاقة الشمسية، الإلكترونيات، أجهزة الكمبيوتر والموبايل، مفروشات واحتياجات المنزل، عمليات تصحيح النظر، أجهزة حماية المنزل، تجميل الأسنان، بالإضافة إلى الألمنيوم والزجاج. حملة للقروض السكنية والعقارية، حيث تم تعديل مزايا القروض السكنية والعقارية بما يتناسب مع السوق. توسعة قاعدة كبار التجار والمؤسسات والهيئات الحكومية المتعاملة من خلال خدمة بوابة الدفع الإلكتروني.

إطلاق حملة "سافر واربح مع فيزا"

تم إطلاق حملة ترويجية لعملاء بطاقات فيزا البنك الأهلي بالتعاون مع فيزا العالمية للفوز بسيارة ميني كوبر، لتحفيز حاملي البطاقات على زيادة استخدام البطاقات لكافة مشترياتهم.

البطاقات:

تم إطلاق حملات مختلفة لنظام الولاء للبطاقات وتحفيز العملاء لزيادة استخدامهم للبطاقات للحصول على نقاط واستبدالها من خلال الاتصال المباشر مع العملاء.

توسيع قاعدة التجار المعتمدين لبرنامج "الأهلي يكافئك".

تطبيق برنامج Auto Increase لرفع سقف البطاقات الائتمانية لشريحة محددة من العملاء.

قرض الدراجات النارية:

تم إطلاق منتج قرض الدراجات النارية ضمن مزايا وخصائص تشجيعية وبفائدة صفر %.

رابعاً : مركز الاتصال المباشر

تطوير الخدمات والأعمال المقدمة من مركز الاتصال المباشر لتشمل بالإضافة إلى المهام الاعتيادية ما يلي: متابعة فعالية أجهزة الصراف الآلي لزيادة كفاءة الأجهزة العاملة على مدار الساعة بالتنسيق مع الجهات الداخلية والخارجية. تم الانتهاء من فحص وتطوير المرحلة الثانية من مشروع مركز الاتصال المباشر لتطوير خدمة البنك الناطق IVR والذي سيتم إطلاقه بالتزامن مع إطلاق النظام البنكي الجديد.

خامساً : قطاع العملاء المميزين

توسعة المراكز التي تقدم خدمة العميل المميز لتصل إلى أربعة مراكز بالإضافة إلى قاعة العملاء المميزين. تقديم خدمات ومزايا إضافية لعملاء هذا القطاع مثل باقة ورلد إيليت ماستركارد.

سادساً : مشروع تحديث بيانات العملاء

تم إنجاز ما نسبته ٨٠ % من مشروع تحديث بيانات العملاء بنهاية عام ٢٠١٥ وانعكست الإنجازات أعلاه على الإنجازات المالية لمجموعة الخدمات البنكية الشخصية حيث نمت محفظة تسهيلات الأفراد في نهاية عام ٢٠١٥ بمعدل ٨,٢ %، أما في مجال الودائع فقد نما رصيد الودائع بمعدل ١٤ %.

مجموعة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

ما زالت الصراعات والظروف السياسية المضطربة في عدد من دول الإقليم تمثل التحديات الأبرز التي تقف في طريق تطوير البيئة الاستثمارية للمملكة واستدامتها بالرغم من الجهود التي تبذلها الجهات المعنية لتسويق المملكة كبيئة آمنة وجاذبة للاستثمارات.

وعلى الرغم من هذه الظروف الصعبة التي تعيشها المنطقة، وحالة التباطؤ الاقتصادي التي ألمت بالدول الخليجية نتيجة تراجع أسعار النفط خلال العام المنصرم، فإن الاقتصاد الأردني والذي يعد الحاضنة الأساسية للبيئة الاستثمارية في المملكة قد أثبت مرونة عالية في التأقلم مع هذه الظروف الاستثنائية في ظل استمرار عملية النمو الاقتصادي وتحسن رصيد الاحتياطي من العملات الأجنبية. حيث حققت المملكة سلسلة من النجاحات على طريق تصحيح المسارات الاقتصادية والحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي للمملكة والتي تعتبر من المقومات الأساسية لتعزيز البيئة الاستثمارية وزيادة جاذبيتها واستقرارها.

إن الإستراتيجية التي تبنتها مجموعة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية للعام الماضي وضعت العديد من الاعتبارات وأهمها تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي وما شهدته الأسواق الناشئة من تراجع وتقلبات على صعيد الأسواق النقدية وتقلبات أسعار الصرف والفائدة والسلع والتي أدت بدورها لاعتماد سياسة ومنهجية استثمارية متحفظة تدعم نسب سيولة مريحة ضمنت للبنك إدارة عملياته المصرفية بشكل متوازن ونموذجي.

من جهة أخرى، فقد استمرت الجهود في إطار هيكله موجودات المحفظة الاستثمارية في سبيل إيجاد التوظيف الأمثل وذات العائد الثابت لمواجهة التقلبات في الأسواق المالية وإعطاء مرونة أكبر لعملية إدارة الموجودات والمطلوبات وكذلك تعزيز النسب والمؤشرات المالية للبنك.

كما واستطاعت المجموعة من خلال دائرة المؤسسات المالية تطوير أعمالها وزيادة قاعدة عملائها من البنوك والمؤسسات المالية العربية والأجنبية لتعزيز الخدمات المميزة التي تقدمها لعملاء البنك في كافة مجالات الخدمات المصرفية وأهمها الخدمات التجارية.

كما استمرت المجموعة ببذل المزيد من الجهود لتخفيض المصاريف وتعظيم العوائد المتأتية من غير الفوائد وذلك من خلال حزمة الخدمات الاستثمارية ومنها خدمات الوساطة العالمية والاستشارات وبالتالي عدم الاعتماد على المصادر التقليدية للدخل. إلى ذلك، فقد عززت المجموعة من حضورها على الساحة المحلية وذلك من خلال تكامل خدماتها الرئيسية والمساندة في سوق رأس المال المحلي الموجه للشركات، وضمها للحلول المالية الموائمة للعملاء بما يخدم متطلباتهم ويحقق تطلعاتهم على المدى البعيد، باعتبارهم المكونات الرئيسية في صناعة الصيرفة الاستثمارية.

هذا ولم تؤل المجموعة جهداً في إرسال كوادرها المتخصصة في دورات وندوات ومؤتمرات محلية وخارجية من أجل تنمية وصقل مهاراتهم وتمكينهم من الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة وذلك ضمن الخطة التدريبية للمجموعة لرفع كفاءة كوادرها.

مجموعة الموارد البشرية واللوجستيات:

أ. الموارد البشرية

تابع البنك تطوير وتأهيل كوادره العاملة اهتماماً بموارده البشرية، ابتداءً من عملية التعيين والتوظيف ومروراً بتدريب وتنمية الموظف وخلق الحافز والدافع لديه للعمل في بيئة مهنية صحية ومتكاملة. وانطلاقاً من حرص إدارة البنك على إحداث فروقات إيجابية ملموسة وواضحة تمس مختلف جوانب حياة موظفينا المهنية والشخصية بما يضمن الرضى والتطوير والنجاح.

ومن هنا، فينظر البنك إلى ما بعد الستين كما في السابق، حصة من استثمارات البنك، سيتم تخصيصها لتعزيز الدعم الرامي لتطوير وتنمية قدرات وإمكانات الموظفين الحاليين، وبناء قدرات الجدد منهم، الأمر الذي سينعكس على مستويات الكفاءة وتميز الأداء. هذه الاستثمارات، ستسهم على صعيد آخر في تعزيز قاعدة قدرات وكفاءة موظفينا الذي يزيد عددهم حالياً عن ١٤٠٠ موظف لتناسب مع تنامي وتطور أعمال البنك المخطط لها والمتوقعة خلال السنوات المقبلة.

حيث تم البدء بإحداث تغييرات في الهيكل التنظيمي والوظيفي بمستوياته في ظل العمل الجاري والمواكب لبرنامج التحول الاستراتيجي، حيث يتيح الهيكل التنظيمي الجديد فرصاً لوظائف متخصصة تغني خبرة موظفينا ليكون أبناء الأهلي الأكثر تميزاً في كافة مجالات تخصصاتهم.

أما فيما يتعلق ببيئة عملنا، فإن العمل جارٍ على استكمال الخطط المتعلقة بها، والتي تتضمن مجموعة من خطط وبرامج للارتقاء بها، وبمقوماتها الجاذبة، والمزايا المتنوعة التي تقدمها، ومحفزات الإبداع بما تشمله من فرص تأهيل وتدريب وتنمية وتحفيز وتقدير، وتقديم فرص لتولي المراكز القيادية لمستحقها، هذا فضلاً عن توفير فرص التطور الوظيفي لكافة أبنائنا العاملين في البنك، وغيرها الكثير من البرامج التي ستأتي بمنافع متميزة على كافة أعضاء فريقنا من موظفي البنك.

إلى جانب ذلك لم يغفل البنك عن الاهتمام بالصحة والسلامة العامة في بيئة العمل، وتطوير قنوات تواصل جديدة مع الموظفين لتعزيز الشفافية وروح الفريق الواحد التي تميزنا بها في البنك، وتطوير برامج تواصل معهم وعائلاتهم خارج نطاق العمل، بالإضافة لبرامج أخرى نجسد عبرها وبجهد مشترك قيمنا وانتماءاتنا الموحدة للخير والعطاء وإحداث الفوارق المجتمعية الإيجابية.

وفي هذا السياق وافق مجلس إدارة البنك على مشروع تطبيق نظام تقييم الوظائف والذي يتضمن سياسات التعويضات والمنافع وسلاماً للرواتب والمكافآت يتسم بالعدالة والشفافية والمنافسة ومن المتوقع تطبيقه منتصف العام ٢٠١٦. وتوسيع منافع التأمين الصحي بضم عائلة الموظفة العاملة في البنك الذين لا ينتفعون من برامج التأمين الصحي من خلال عمل والدهم. إلى جانب توفير ١٠ منح دراسية لأبناء موظفي البنك المتفوقين دراسياً

وإطلاق برنامج الحوافز للأفكار المبدعة والمبتكرة التي من شأنها تحسين الإيرادات أو تقليل المصاريف أو تحسين الإجراءات أو رفع مستوى بيئة العمل الوظيفية أو في مجال المسؤولية المجتمعية حيث تم رصد مبلغ ١٠٠ ألف دينار لهذا البرنامج.

واكب ذلك مراجعة سياسات الموارد البشرية وتطويرها لما يرتقي برؤى البنك تجاه أئمن موجوداته مثل سياسات التوظيف والتطور الوظيفي وكافة الموائيق ذات الصلة بموارد البنك البشرية. بالإضافة إلى الأنظمة التي تعزز شأن التميز في الأداء حيث تم تحسين إجراءات أنظمة التقييم بما يتوافق وثقافة الأداء والتميز بالاستناد إلى الأسس الكمية لقياس الأداء. ولهذه الغايات تم إنشاء مكتب الاستراتيجيات الذي ابتداءً بعملية التحليل الاستراتيجي حيث تم البدء بتحليل بيانات البنك لخلق مؤشرات للأداء في جوانب البيانات المالية ومقارنتها ببيانات البنك السابقة وبيانات السوق إضافة إلى تحليل بيانات العملاء بما في ذلك سلوك العملاء تجاه قنوات التوزيع وربط ذلك بمنتجات وخدمات البنك إلى جانب العديد من الدراسات التحليلية ذات الشأن في إجراء تحليل الـ SWOT تمهيداً لتحديد التوجه الاستراتيجي للبنك من قبل المجلس ومن ثم وضع الخطط الاستراتيجية وفقاً لبطاقات الأداء المتوازن.

ب- اللوجستيات

وليتمكن البنك من أداء أدواره التي يضطلع بها تجاه موظفيه وعملائه ومساهميته ومجتمعه، فقد حرص البنك على العمل وفقاً لخطّة منظمة نفذها عبر دائرة الشؤون الإدارية التي تضع الإبداع والتميز في صلب عملياتها، كما تحرص على العمل وفقاً لأسس سليمة للعمل اللوجستي بطريقة مهنية ومن خلال متابعة الأعمال الإدارية والفنية اليومية وإجراء التعديلات والتحسينات عليها بما يواكب استراتيجية البنك وباستخدام أساليب التكنولوجيا الحديثة وبصورة تضمن التوجيه السليم للنفقات.

ومن هنا، فقد سعت الدائرة خلال العام ٢٠١٥ لتقديم خدماتها الإدارية والفنية ضمن أعلى مستويات الجودة والكفاءة والتميز والحرفية بما يضمن تحقيق الفائدة القصوى للبنك وللموظفين، حاملة على عاتقها مهمة تحقيق رسالة البنك المتعلقة بموارده البشرية عبر تلبية مختلف الاحتياجات على المستوى الإداري والخدماتي واللوجستي، ومتحملة مسؤولية تطوير كافة جوانب عملها تقنياً ومهنيًا مع الارتقاء بالعمل والإجراءات الإدارية لتواكب الأساليب الحديثة وتعزيز العمل المؤسسي.

وقد تمكنت الدائرة من توثيق التعليمات الداخلية وأدلة إجراءات وسياسات العمل الخاصة بالدائرة، إثر مراجعة جميع أدلة الإجراءات الموجودة وتعديلها بما يتناسب مع مصلحة العمل وبصورة تضمن ارتباطها بالأهداف العامة والاستراتيجية للبنك وتحقيق مبدأ الضبط والرقابة، كما أنها قامت باستحداث أدلة إجراءات عمل جديدة تغطي جميع جوانب العمل الحساسة غير المضبوطة سابقاً مثل المشتريات والتوريد والمستودعات.

وعلى صعيد مأسسة (ترتيب) الدوائر والأقسام الإدارية وتطوير العاملين بها، قامت الدائرة بمراجعة الهيكل التنظيمي الحالي للشؤون الإدارية وتحديثه بصورة تضمن كفاءة العمل المؤسسي وتحقيق الأهداف العامة والاستراتيجية للبنك، كما قامت بتحديث وتطوير الوصف الوظيفي للعاملين في الأقسام والوحدات الإدارية المختلفة بما يتماشى مع توجهات الإدارة العليا الهادفة للتحسين من خلال التغيير.

وفي سياق متصل، استحدثت الدائرة وحدة جديدة تضم كفاءات من داخل البنك تحت مسمى وحدة تطوير الشؤون الإدارية تعنى بإعداد الخطط التطويرية وتحسين الإجراءات والأساليب وتفعيل الأنظمة الإلكترونية وحسب مستجدات العمل وتوجهات الإدارة العليا، كما تم تحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات المستعملة في الدوائر الحساسة مثل المشتريات والمستودعات (مراقبة المخزون) والموجودات الثابتة بصورة عصرية تواكب الأنظمة المستعملة في المؤسسات المالية الرائدة.

وعلى صعيد آخر، وفيما يتعلق بضبط النفقات والترشيد في الاستهلاك، فقد تمكنت الدائرة من مراجعة سياسة ضبط النفقات بصورة تضمن الإنفاق للحاجة الفعلية، بالإضافة إلى اختيار المزود الأنسب من حيث التكلفة دون المساومة على الجودة، بالإضافة إلى ضمان مصلحة البنك بملحقات التوريد من كفالات وعقود صيانة وغيرها.

ج- التسويق والاتصالات المؤسسية

حرصاً منه على تأدية كافة أدواره التي لا تقتصر على تطوير القطاع المصرفي والتفوق في تلبية احتياجات العملاء ضمنه فقط، واصل البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠١٥ عبر إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية، تفاعله مع أبناء المجتمع من مختلف القطاعات والشرائح، وذلك لتعزيز مكانة علامته وجعلها حاضرة في مختلف المحافل والمناسبات وتفاصيل الحياة لدى الكثيرين.

وقد عملت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية وفقاً لنهج كفو تميز بقدرته على تمكين البنك من بلوغ أهداف استراتيجيته التفاعلية، متمكنة من تحقيق مجموعة من الإنجازات التي أضيفت لسجلها، وذلك عبر إطلاق وتنفيذ الحملات التسويقية والإعلانية، وتطوير وإدارة أدوات كفاءة للتسويق والتواصل، فضلاً عن تسهيل إطلاق وتنفيذ الرعايات والمشاركات في الأنشطة والمبادرات المتنوعة.

ومن أبرز ما قامت به إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية في البنك، تمكين البنك من مواصلة دعم المسيرة التنموية بالتركيز على البعد الاقتصادي للمساهمة في تحويل المملكة إلى مركز جذب اقتصادي، وذلك عبر تقديم دعمه الرسمي لمبتدئ الإجراءات الرقابية الاحترازية والممارسات السليمة لإدارة

المخاطر، من خلال رعاية فعاليات المنتدى والمشاركة في عدد من جلساته الحوارية، إيماناً منه بأن تعزيز الأداء والنمو المستدام لا يقتصر على تطوير عملياته التشغيلية وما يقدمه من حلول ومنتجات وخدمات مصرفية، إنما يمتد ليشمل تعزيز متانة القطاع المصرفي العربي ككل وتحسين قدرته على مواجهة التحديات التي تفرض نفسها في الوقت الحاضر.

وإلى جانب ذلك، فقد عملت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية على إشراك البنك في مجموعة من النشاطات والفعاليات الهامة منها: رعاية مؤتمر آفاق الأردن الاقتصادي السابع مختتماً إياه بنجاح كبير، وتمكناً من الفوز بجائزة أفضل بنك عن فئة القروض الشخصية التي يقدمها لعملائه، وذلك لمزاياها وخصائصها ذات القيمة والكفاءة.

أما في إطار دعمه للقطاع التعليمي ورعايته للطلبة خاصة الصغار منهم، فقد قام البنك برعاية العديد من المبادرات والمؤتمرات التي كان من أبرزها رعاية مبادرة "نملاً الرفوف بالكتب" للسنة الثانية على التوالي بهدف توفير بيئة تعليم محفزة بما لا يقتصر على المناهج الدراسية، وبما يشمل توفير الكتب ووضعها في متناول الجميع عبر مواصلة تأسيس مكتبات للطلبة الصغار والناشئين في المدارس الأقل حظاً ورفدها بالكتب المتنوعة وفهرستها حسب نظام الفهرسة المعتمد عالمياً وتدريب الطلبة على النظام، إلى جانب إقامة العديد من نشاطات سرد القصص.

وفي ذات السياق، قدم البنك رعايته لـ "مؤتمر نموذج الأمم المتحدة MUN" في المدرسة الأرثوذكسية بهدف المشاركة في تعزيز معارف الطلبة المشاركين حول أبرز القضايا الدولية الهامة، وإكسابهم المزيد من المعارف والخبرات والأفكار الجديدة، وتنقيفهم حول طبيعة عمل منظمة الأمم المتحدة وأهم مفاهيم وصيغ عملها المؤسسي والسياسي، ما يسهم في تخريج أجيال واعية ومثقفة وقادرة على تحمل المسؤولية، هذا إلى جانب رعايته لليوم المفتوح لجامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا، ورعايته لمهرجان حارتنا ٢٠١٥، والذي نظمته المدرسة الأهلية للبنات والمطران للبنين بالشراكة مع جمعية سكان جبل عمان القديم (جارا)، وبدعم من أمانة عمان، وذلك في إطار التزامه بدعم الفعاليات الطلابية الثقافية والفنية خاصة تلك التي تحمل أبعاداً اجتماعية وتخدم أهدافاً نبيلة.

وفي إطار دعم البنك للقطاع الصحي ومساهمته في الحفاظ على الصحة العامة، فقد قام برعاية مؤتمر التأمين الصحي الشامل والمشاركة في جلساته الرئيسية بهدف المشاركة في تطوير استراتيجية لتطبيق نظام التأمين الصحي الشامل لجميع الأردنيين للارتقاء بالصحة العامة للطاقت البشرية المحلية.

وكجزء من برامجه للمسؤولية المؤسسية الرامية للنهوض بالقطاعين الثقافي والفني، ودعماً منه للإبداع الموسيقي الشبابي، قدم البنك الأهلي الأردني دعمه لحفل فرقة دوزان وأوتار الموسيقى الذي احتضنه مسرح الرينبو، كما قدم رعايته للدورة الرابعة من مهرجان "عمان جاز" الذي أقيم على مسرح مركز هيا الثقافي.

وكما في كل عام، لم يغفل البنك عن دعم الحركة الرياضية ورفد المملكة بالأبطال الرياضيين الصغار والناشئين من الجنسين، وذلك من خلال رعايته لمجموعة من الفعاليات والأحداث الرياضية، كرهايته لدوري كرة القدم لصغار مدرسة كامبردج، ولدوري كرة القدم لصغار مدرسة راهبات الوردية فرع مرج الحمام، وفرع الشميساني، فضلاً عن رعايته لدوري الصغار لكرة القدم في المدرسة المعمدانية، بالإضافة لرعاية دوري كرة السلة لبطولة أكاديمية أيمن ادعيس في مدارس المشرق، ولبطولة أيمن المعشر الخيرية لكرة السلة لذكور وإناث مجموعة من المدارس التي تمثل الأردن وفلسطين ولبنان، هذا بالإضافة لرعاية مشاركة لاعب ونجم المنتخب الوطني في الكيك بوكس، عدي أبو حصوة، في بطولة العالم للكيك بوكس.

أما فيما يتعلق بدعم البنك لفئة الشباب وتشجيع روح الريادة والإبداع وتحويل أفكارهم لمشاريع صغيرة ومتوسطة وتسهيل تميزها، فقد قدم البنك رعايته لمبادرة "استوديو الفكر الجديد" الرامية لإلهام وتحفيز الشباب على التفكير الإيجابي وتحديد أهدافهم والسعي نحو تحقيقها، كما قدم رعايته للبلاطينية لمنتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة للخروج بتوصيات تسهم في تعزيز الآفاق أمام قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، هذا فضلاً عن تقديم رعايته ليوم التمويل المفتوح للقطاع الصناعي الذي يعد الأول من نوعه على المستوى المحلي، والذي عقد بهدف تجسير الفجوة بين القطاع المصرفي والصناعي وتقديم منظومة شاملة ومتكاملة من الخدمات والمنتجات التمويلية المصرفية الموجهة لتعزيز القطاع ومساندته في تخطي المعوقات التي تواجهه بالتركيز على الوصول لمصادر التمويل المختلفة.

وامتداداً لدوره الكبير في تعزيز موقع المرأة في ريادة الأعمال، وسع البنك نطاق مبادرته الرائدة "النشميات" من خلال اتفاقية شراكة وتعاون مع "جمعية نادي صاحبات الأعمال والمهن"، وذلك بهدف توسيع شبكة المستفيدات من صاحبات المشاريع القائمة من خدماتها في تنمية أعمالهن وبالتالي تعظيم دور المرأة في الحياة الاقتصادية، هذا إلى جانب قيامه برعاية البازار السنوي لجمعية أصدقاء الأردن الذي رصد ريع تذاكره لدعم المبادرات الخيرية التي تنفذها الجمعية على طريق التنمية المجتمعية، فضلاً عن مشاركته برنامج الأغذية العالمي التابع للأمم المتحدة (WFP) في إقامة بازار الأم الخيري بمناسبة عيد الأم، مقدماً دعمه لخمس مشاركات، بالإضافة لدعمه لسلسلة من حلقات التشبيك ضمن مبادرة النشميات.

وفي إطار اهتمامه بالمرأة الأردنية وحرصه على المشاركة في مختلف المناسبات الخاصة بها، فقد رعى البنك احتفال تجمع لجان المرأة الوطني الأردني في مدينة الكرك بمناسبة عيد الأم واليوم العالمي للمرأة وعيد الكرامة؛ حيث كرم العديد من أمهات الشهداء، فضلاً عن رعاية ودعم العديد من الاحتفالات الخاصة بمناسبة يوم المرأة العالمي بالتعاون مع عدد من منظمات المجتمع المدني.

أما فيما يتعلق بقطاع العمل الخيري والإنساني، فقد عزز البنك نشاطاته المخصصة للتمكين المجتمعي بالتركيز على ذوي الاحتياجات الخاصة والأقل حظاً؛ حيث قام بإطلاق مبادرة استحداث لغة الإشارة في التعاملات البنكية غير المسبوقة، وذلك لدمج فئة الصم بالمجتمع وتعزيز تمكينها، متخذاً مجموعة من التدابير التي كان من أهمها تدريب موظفيه في عدد من فروع لخدمة الصم، ووضع إشارة على مداخل الفروع وعلى مكاتب الموظفين المتخصصين بخدمة الصم داخل الفروع، فضلاً عن المشاركة في إطلاق قاموس لغة الإشارة العربية الأردنية (إشاري، عربي، إنجليزي)، وذلك من خلال رعايته لحفل الإطلاق، على أن يتم إطلاق المرحلة الثانية من المبادرة مستقبلاً بتعميم لغة الإشارة في مختلف فروع البنك في أنحاء المملكة، إلى جانب تطوير خدمات مصرفية ومالية مسؤولة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الصم.

وفي سياق متصل، فقد رعى البنك الحفل الخيري لجمعية أهالي وأصدقاء الأشخاص المعوقين، كما رعى حفل لجنة المحبة التابعة لمطرانية الروم الأرثوذكس بمناسبة عيد الفصح والذي رصد ريعه لصالح المستفيدين من خدمات اللجنة من الأطفال المرضى من غير القادرين مادياً على تلقي العلاج اللازم.

هذا وقد امتد عمل البنك ليشمل رعاية الفعاليات الوطنية المتنوعة؛ حيث قام البنك برعاية المنتدى الاستثماري الدولي الثاني للطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة (IIFREEE) ٢٠١٥، وذلك لاهتمامه بقضايا الطاقة المتجددة المختلفة من أجل الحفاظ على مواردها ضماناً لمستقبل الأجيال القادمة.

وفيما يتعلق بتعزيز مقومات بيئته الجاذبة، فقد حرص البنك على التواصل المستمر مع موظفيه بأسلوب غير تقليدي عبر مجموعة من الفعاليات التي كان من أبرزها الاحتفال معهم بمناسبة الذكرى الستين لتأسيسه في احتفالية تخللها تكريم الموظفين القدامى.

وكما حرص البنك على تعزيز التواصل مع موظفيه، فقد حرص أيضاً على تعزيز تواصله مع عملائه وأبناء مجتمعه عبر مجموعة من النشاطات التي أقيمت على أرض الواقع، والتي كان من أبرزها الاحتفال مع كبار عملائه بمناسبة مرور ستين عاماً على تأسيسه وذلك في احتفالية أقامها للإضاءة على إرثه المؤسسي العريق وعلى دوره المحوري في دعم التنمية الشاملة وعلى خطته لما بعد الستين، وعرفانه للعملاء على ولائهم على مدى السنين، مشتملة على العديد من الفعاليات التي أحييت ذكرى ستين عاماً من العطاء والجهود الدؤوبة.

أما فيما يتعلق بجهود الترويجية والتسويقية والتفاعلية الإلكترونية، فقد نفذ البنك العديد من النشاطات كنشاطات توقيع اتفاقات التعاون المختلفة ومنها اتفاقات البنك مع ماستركارد، بالإضافة لتنفيذ العديد من الحملات التي تضمنت إطلاق الحملة الخاصة بمجموعة من مبادرات ومنتجاته وخدماته كالحملة الخاصة بمبادرة النشميات، وبمناسبة الذكرى الستين لتأسيس البنك، وبالخدمات البنكية، بالإضافة للإعلانات الخاصة بقروض النشميات وقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقروض دراجات هارلي دافيدسون وبطاقات فيزا وحسابات توفير قوشان العمر وجامعتي، وخدمات التأمين المصرفي Bancassurance وخدمات البنك مع JO Petrol وخدمات الإيداع الخاصة وبطاقات الائتمان الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وغيرها.

وإضافة إلى ذلك، فقد تمكن البنك من تنمية قاعدة متابعي حساباته على الشبكة الإلكترونية؛ حيث ارتفع عددهم على صفحته على الفيسبوك حتى وصل إلى ٥٧٨٠٠٠ معجب، فيما ارتفع العدد على حساب البنك على "تويتر" حتى وصل إلى ٣٤٠٠٠ متابع، مقابل ٢١٧٥٠٠٠ مشاهدة على قناته الخاصة على "يوتيوب"، و٤٧٣٠٠ متابع على موقع لينكد إن.

د- المسؤولية المجتمعية:

تجاوزت التزامات البنك الأهلي الأردني على مر السنوات حدود عمله المصرفي، مقترباً أكثر من العمل المجتمعي والبيئي التكاملي المسؤول، مستهدفاً مختلف القطاعات والشرائح المجتمعية بالارتكاز على محورين أساسيين يتمثلان في دعم القطاعات التي تحقق تنمية مستدامة بمبادرات وأنشطة وبرامج فعالة، إلى جانب وضع الدعم المقدم في إطار رؤية استراتيجية طويلة الأمد لتحقيق أثر ملموس ينعكس على شرائح مجتمعية واسعة من خلال توسيع وتطوير وتنويع عملياته الخاصة بمسؤوليته المؤسسية المجتمعية بما لا يتعارض مع أهدافه المصرفية الاستراتيجية، وبما يحقق المتطلبات الاجتماعية والبيئية والاقتصادية.

وتحقيقاً لذلك، فقد أعلن البنك في منتصف العام ٢٠١٥ عن استحداث دائرة متخصصة في المسؤولية المجتمعية لتتولى تصميم خطط ومبادرات وبرامج خاصة تلائم محاور التنمية بأبعادها المختلفة ضماناً لإحداث التأثيرات الإيجابية في حياة الكثيرين من مختلف الشرائح، وفي العديد من القطاعات، وضماناً لفتح أبواب جديدة أمام المجتمع؛ حيث تم وضع استراتيجيات مرنة استلهمت من رؤية البنك الرامية لأن يصبح أكثر من مجرد مؤسسة مالية ومصرفية، تمت صياغتها بناءً على معايير تجعلها قادرة على التطور واستيعاب التطورات المجتمعية والبيئية، لتكون بالتالي قادرة على التفاعل مع القضايا

المرتبطة بهذه التطورات قياساً بالممارسات العالمية التي حرص البنك على مواكبتها أولاً بأول، كما تم وضع أسس ومعايير للدعم والرعاية لتعكس الاختيار الأمثل للشركات الفاعلة والتي ستسهم في تحقيق الأهداف المنشودة من استحداث الدائرة.

وقد كانت نشاطات البنك الأهلي الأردني في مجال المسؤولية المجتمعية المؤسسية السبب الرئيسي في تحقيقه لإنجازات كثيرة وهامة، استحق بفضلها العديد من الجوائز المرموقة عن عمله المجتمعي التنموي المسؤول، والتي كان من آخرها فوزه بدرع التميز الذهبي من المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية في العام ٢٠١٥.

ومن هذا المنطلق، فقد تنوعت مساهمات البنك الأهلي الأردني عبر دائرة المسؤولية المجتمعية، والتي عمل على تقديمها منفرداً أو بالشراكة مع عدد من مؤسسات المجتمع المدني حتى غطت مختلف القطاعات والتي لامست وواكبت احتياجات المجتمع والشباب ضمن خمس ركائز أساسية للعمل تمثلت في: التمكين المجتمعي ودعم المجتمعات، والشباب والتعليم، والبيئة، والريادة الاجتماعية والابتكار، والفن والثقافة.

ومن أهم النشاطات التي نفذتها الدائرة خلال العام ٢٠١٥، رعاية ملتقى المسؤولية الاجتماعية الإقليمي الذي أقامه مجلس المرأة العربية في عمان بعنوان "خارطة الطريق نحو مجتمع أفضل".

وعلى صعيد التكافل المجتمعي، فقد قدمت الدائرة الدعم لعدد من الجمعيات الخيرية والمدنية التي تقوم بمساعدة ودعم الأسر المحتاجة لتتمكن من تحقيق أهدافها الرامية للتنمية المستدامة. كذلك، فقد قامت بتأمين كسوة ١٠٧٠ فرداً من أفراد الأسر العفيفة في إطار التعاون الاستراتيجي مع بنك الملابس؛ حيث تم توزيع مجموعة من صناديق بنك الملابس في مرافق عدد من فروع البنك الأهلي الأردني. وفي سياق متصل، قامت الدائرة بتنفيذ حملة دعم الأسر العفيفة خلال شهر رمضان الكريم؛ حيث تم توزيع الطرود الغذائية التي تحوي مستلزمات الأسرة الأساسية من المواد التموينية على مئات العائلات المستورة في مختلف محافظات المملكة.

وعلى صعيد دعم القطاع الصحي، فقد قامت الدائرة بمساندة ودعم برامج ونشاطات مركز الحسين للسرطان بالإضافة إلى إقامة حملات ونشاطات داخلية للموظفين لدعم برامج المؤسسة. أما على صعيد دعم القطاع الثقافي، فقد قامت الدائرة بدعم برنامج القراءة المستقلة بالتعاون مع جمعية خطوات، ودعم ملتقى حكايا الثامن والمنظم من قبل مسرح البلد، ورعاية مهرجان كرامة السادس لأفلام حقوق الإنسان ٢٠١٥، ودعم "صندوق زيارة مركز هيا الثقافي"، ورعاية مسابقة التصوير الفوتوغرافي "الويذة بعيونك ٢".

أما على صعيد الاهتمام بالطلبة، فقامت الدائرة بتطوير برنامج التدريب الداخلي الموجه للطلبة والخريجين الجدد، فيما قامت على صعيد الاهتمام بالبيئة بدعم نشاطات الجمعية العربية لحماية الطبيعة.

التدريب والتطوير

وتحقيقاً لمساعيهِ ورؤاه الطامحة لأن يصبح أكثر من مجرد مؤسسة مصرفية، وانطلاقاً من إدراكه بأن هذه الرؤية ليس لها أن تتحقق سوى من خلال الطاقات البشرية التي يعتبرها من أهم أصوله، حرص البنك خلال العام ٢٠١٥ على تطوير ما يمتلكه منها وعلى تعزيز قاعدة موظفيه من خلال دائرة التدريب والتطوير التي تمكنت من تحقيق العديد من الإنجازات في هذا المجال، ومن أبرزها: مراجعة تطوير سياسات وإجراءات التوظيف، وتطوير صفحة التوظيف على موقع البنك الأهلي الأردني، بالإضافة للمشاركة في تطوير ميثاق السلوك المهني، والمشاركة في تطوير سياسة الإبلاغ السري وسياسة الإفصاح، والمشاركة في إعداد مسودة إجراءات شؤون الموظفين، هذا فضلاً عن عقد العديد من المشاريع التدريبية والتطويرية للموظفين ولأبناء المجتمع.

وقد تضمنت مشاريع الدائرة التدريبية والتطويرية الخاصة بالموظفين على عدة برامج بواقع ٢٤٩ برنامجاً عقدت بقيمة استثمارية بلغت ١٤٠,٥٦٣ دينار، شارك فيها ٧٩٤ موظفاً بفرص تدريبية بلغت خلال العام ٢٠١٥ ٣٠٥٦ فرصة، وبمشاركات من الذكور بلغت ١٨٨٧ مشاركة أي بنسبة ٦٠٪، فيما بلغت مشاركات الإناث ١١٦٩ مشاركة أي بنسبة ٤٠٪.

أما فيما يتعلق بالمشاريع التدريبية والتطويرية الخاصة بأبناء المجتمع فقد احتوت مشاريع الدائرة على برنامج "واعدو الأهلي" والذي قام بتخريج الفوج (٢١)، وتأهيل ١٤ موظفاً جديداً من الفروع من خلال برامج تدريبية تضمنت جميع الأعمال والمهارات المصرفية، وعلى المنح التدريبية التي قدمت لـ ٤٧٠ طالب من طلبة الجامعات والمدارس، والذين تم توزيعهم على فروع البنك الأهلي الأردني المختلفة بواقع ١٨٠ طالباً من الذكور أي بما نسبته ٣٨٪، وبواقع ٢٩٠ طالبة من الإناث أي بما نسبته ٦٢٪.

شؤون التأمين

انطلاقاً من اهتمامه بطاقاته البشرية وتركيزه على تعزيز مدى رضاها، حرص البنك الأهلي الأردني خلال العام ٢٠١٥ على تعزيز المزايا الممنوحة لموظفيه بالتركيز على مزايا التأمين الصحي، وذلك على طريق الحفاظ على صحتهم سليمة ومستدامة.

وفي هذا السياق، كثفت دائرة شؤون التأمين الصحي جهودها وفقاً لخطة متعددة المحاور والأهداف، محققة ضمنها العديد من الإنجازات التي كان من

أبرزها تفعيل سقف تغطية إضافي ضمن اتفاقية "رعاية" المبرمة مع مؤسسة الحسين للسرطان، وذلك لتأمين العلاج اللازم في مركز الحسين للسرطان بسقف ٣٠ ألف دينار بدلاً من ٢٠ ألف دينار مع نسبة تحمل على الموظف تتمثل في فرق قيمة الاشتراك. كذلك، فقد تم إضافة فحص جديد ضمن حملة الفحوصات المخبرية المجانية للموظفين وهو فحص الغدة الدرقية، ما أسهم في تشخيص الإصابة بأمراض الغدة الدرقية لدى عدد من الموظفين، وبالتالي الإسهام في علاجهم وضمان صحتهم.

وعلى صعيد آخر، فقد تمكنت الدائرة من السير في الاتجاه الصحيح نحو ضبط النفقات الصحية وتخفيضها والوقوف على حالة الوضع من خلال اتفاقية التأمين الصحي التي أبرمتها مع شركة نات هيلث لفائدة موظفي الإدارة الإقليمية والفروع في فلسطين، كما أنها قد أطلقت نظاماً جديداً لإدارة عمليات التأمين (Insurance System) شمل التأمين الصحي (للمرحلة الحالية) تمهيداً لشمول عمليات التأمين على الحياة والحوادث الشخصية وتأمين مؤسسة الحسين في الأشهر القليلة القادمة. وتعزيزاً لخدمات التأمين الصحي المقدمة والارتقاء بنوعيتها، فقد قامت الدائرة بإبرام اتفاقية استشارات تأمينية مع إحدى الشركات الرائدة في أعمال استشارات التأمين ووساطة التأمين، بهدف مساندتها في دراسة العطاءات التي تطرحها الدائرة ودراسة عقود وبوالص التأمين بما فيها التغطيات والشروط والاستثناءات وتقديم الاستشارات اللازمة بشأنها، بالإضافة لتزويدها بكل جديد يتم طرحه في أسواق التأمين الداخلية والخارجية.

ومن جهة أخرى، فقد خصصت الدائرة زاوية لها ضمن بوابة "ماي أهلي My Ahli" وذلك لإطلاع الموظفين على كافة مستجدات الدائرة وشؤون التأمين؛ حيث تتضمن جميع تعاميم الدائرة وسياساتها وكل ما يتعلق بالتأمينات الخاصة بالموظفين والتي بموجبها سيتم التواصل بين الدائرة وبين الموظفين.

وقد وضعت الدائرة لنفسها أهدافاً جديدة في نهاية العام ٢٠١٥ لتعمل على بلوغها خلال العام ٢٠١٦، مخططة لتوسيع الغطاء التأميني الخاص بالبنك من خلال إبرام بوليصة جديدة خلال العام تمنح غطاءً تأمينياً لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين، ولمواصلة ضبط النفقات التأمينية عبر دمج بعض البوالص التأمينية الخاصة بأعمال البنك ومشتركة الموضوع، هذا بالإضافة لتطوير نظام إعداد التقارير الخاص بأعمال الدائرة، وإعداد خطة توعوية للموظفين فيما يتعلق بالتأمينات بشكل عام والتأمين الصحي بشكل خاص عبر بوابة "ماي أهلي".

جودة الخدمة لعام ٢٠١٥

- ١- استكمال تفعيل قياس أداء الخدمة الخاص بمراكز الأعمال من خلال الاتصال الهاتفي.
- ٢- العمل على إعداد منهجية العمل الخاصة برصد كافة مراحل خبرة العميل مع البنك الأهلي و من ثم إعداد الخطط والجوانب الواجب العمل على تنفيذها ضمن خطة عمل ٢٠١٦.
- ٣- تم التطوير على آلية متابعة الشكاوي الواردة و خصوصاً فيما يتعلق بآلية تصعيد الشكاوي و ذلك من أجل تسريع معالجتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بشفافية التعامل مع العملاء و من ثم تحديد الجوانب الملزمة للتطوير من خلال إصدار التقارير الهادفة لذلك التطوير.
- ٤- المساهمة مع إدارة المشاريع على تطبيق خطة العمل الخاصة بالمنشآت الصغيرة و المتوسطة وخصوصاً فيما يتعلق بإنشاء اتفاقيات مستوى الخدمة ومن ثم تنفيذها والانتهاء من إعداد اتفاقيات مستوى الخدمة المحددة ضمن الخطة.
- ٥- المساهمة مع فريق تطبيق النظام البنكي الجديد والعمل على إعداد منهجية هادفة إلى بناء و تطوير اتفاقيات مستوى الخدمة للبنك الأهلي وآلية المتابعة عليها بعد التنفيذ ومن ثم تم تحديد العمليات التي سيتم إنشاء اتفاقيات مستوى الخدمة بخصوصها.

مجموعة العمليات وتكنولوجيا المعلومات:

أ. العمليات والخدمات المركزية المشتركة

انطلاقاً من الأهداف الاستراتيجية للبنك الأهلي، اتبعت مجموعة العمليات والخدمات المركزية المشتركة المحاور التالية لتحقيق الأهداف المرجوة:

تم التركيز خلال عام ٢٠١٥ على إعطاء الدعم الكافي لمشروع برنامج التحول الاستراتيجي الـ DNA وإعطاء المعلومات والمتطلبات لكافة العمليات المصرفية وحسب المواصفات العالمية للشركة المزودة للنظام البنكي الجديد وبأعلى مستويات الكفاءة لكي يتم استلام وفحص النظام وتطبيقه خلال عام ٢٠١٦ وتوثيق المتطلبات والأركان لتطبيق النظام المصرفي الآلي وتقديم أقصى درجات التعاون لمجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة لضمان نجاح المشروع لما له من أهمية للبنك على مدى السنوات القادمة.

- سيؤدي برنامج التحول الاستراتيجي إلى إعادة هيكلة مجموعة العمليات لتصبح كما يلي:

- ١- عمليات مصرفية مركزية **Foreign Banking Operations** وتشمل الخدمات التجارية (الاعتمادات الواردة والصادرة، الكفالات المحلية والأجنبية الواردة والصادرة، بوالص التحصيل الواردة والصادرة)، عمليات المكتب الخلفي للخزينة، الحوالات وعمليات ما بين البنوك.
- ٢- مركز الخدمات المشتركة **Shared Service Center** والذي سيقوم بتنفيذ عمليات الفروع مركزياً (صرف وصيانة وعمليات تسهيلات الأفراد، الشركات الكبرى، والصغيرة والمتوسطة. المقاصة المركزية وعمليات الشيكات المصرفية الآنية والآجلة، فتح ومعالجة تعريف معلومات العملاء والبنوك، تنفيذ وصيانة تعليمات العملاء).

- تعمل مجموعة العمليات والخدمات المركزية المشتركة على مكنته كافة العمليات المصرفية على أساس أفضل الأسس العالمية **Best Practice Approach** وذلك لتبلي أهداف تطبيق النظام المصرفي الجديد، مما يسهم في المحافظة على العملاء الجيدين الحاليين وخدمتهم والسعي لإرضائهم واستقطاب العملاء الجدد من حيث سرعة تقديم الخدمات الجديدة وزيادة الحصة السوقية لا سيما في مجال الخدمات المصرفية الغير مباشرة مثل الحوالات والاعتمادات والكفالات والخدمات الاستشارية.

- إعادة هندسة العمليات الحالية بقصد تعديل إجراءات التنفيذ والصيانة ما أمكن بغرض اختصار الوقت وإلغاء التكرار الوظيفي ومن ثم تخفيض المصاريف وزيادة الإنتاجية وزيادة الضبط والرقابة الآلية للتنفيذ.
- بالتوازي مع عملية تطوير النظام البنكي قامت دائرة العمليات والخدمات المركزية بتوفير التدريب لموظفي العمليات وتحديث الخبرات والمهارات لديهم بهدف القيام بالعمليات الموكلة إليهم بأعلى مستوى من الكفاءة المنشودة.

ب. تقنية الأعمال ومركز التميز

يهدف برنامج التحول الاستراتيجي إلى **DNA** إلى استبدال الأنظمة البنكية الحالية في عملياتنا المصرفية بأخرى حديثة ومتطورة، تساعدنا في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، والمضي قدماً في مسيرتنا وتحقيق مزيد من الإنجازات، التي تضمن لنا النمو في قاعدة عملائنا من جهة، والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لهم وطريقة تنفيذ عملياتنا من جهة أخرى وذلك من خلال الاعتماد على الدعائم الرئيسية التالية :

- تعزيز التخصص في القطاعات البنكية المختلفة
 - إدارة المخاطر المتقدمة من خلال بنية تنظيمية ومؤسسية متطورة
 - تقنية المعلومات المتطورة
 - تعزيز إدارة عمليات المبيعات والتسويق
 - إدارة الموارد البشرية الكفوة
- حيث يمكن إيجاز أبرز أهداف برنامج التحول الاستراتيجي بالنقاط التالية:

الأهداف الخاصة بالعملاء

- التعرف الاستباقي على احتياجات العملاء
- التواصل والتفاعل معهم بطرق مبتكرة
- تصميم حملات تسويقية مخصصة للعملاء

الأهداف على الصعيد التجاري

- تعزيز القدرة التنافسية للبنك في السوق
- قراءة متطلبات السوق والاستجابة السريعة لها، من خلال تصميم خدمات ومنتجات مصرفية ذكية ومتطورة وإتاحتها بسرعة للعملاء
- تطوير قنوات الخدمة بصورة مستمرة
- أتمتة كامل عمليات المكتب الخلفي

الأهداف على الصعيد المؤسسي

- توفير نظام رقابة وسيطرة على مختلف العمليات المالية وغير المالية.
- موازنة الأنظمة مع كافة المعايير العالمية في مجالات إدارة المخاطر بأنواعها بصورة مستمرة
- توحيد كافة أنظمة الفروع لتحسين مراقبة الأداء واتخاذ القرارات المناسبة

- قياس كفاءة العمليات الداخلية لتطويرها
- قياس ربحية كافة القطاعات والخدمات بصورة دقيقة
- توفير كافة المعلومات التحليلية اللازمة لاتخاذ القرارات الاستراتيجية في الوقت المناسب

ج. إدارة العقارات المستملكة

قامت إدارة العقارات المستملكة بتنفيذ عمليات بيع بقيمة تقدر بحوالي ١٤ مليون دينار خلال العام ٢٠١٥.

مجموعة الائتمان:

تم التركيز على مجموعة الائتمان كمجموعة مستقلة تعنى بجودة المحفظة الائتمانية ويتبع لها كافة دوائر الائتمان والتي تعنى بمسار العملية الائتمانية كاملة حيث تشمل دائرة مراجعة الائتمان والتي تُعنى بمراجعة طلبات التسهيلات ودراساتها بعد تقديمها من قبل دوائر الأعمال وكذلك إدارة الائتمان والتي تشمل وحدة التوثيق ووحدة عمليات الائتمان كوحدة تعنى بتوثيق الائتمان، وكذلك تم استحداث دائرة الرقابة على الائتمان والتي تُعنى بشكل أساسي بمراقبة الائتمان من تاريخ الموافقة وحتى السداد التام. كما يتبع لمجموعة الائتمان أيضاً دائرة معالجة الائتمان والتي تُعنى بشكل أساسي أيضاً بمتابعة معالجة الديون غير العاملة وتسويتها وضمان تحصيلها بكافة السبل المتاحة.

وبالتالي فقد تم الفصل التام بين الجهة التي تُعنى بتسويق وإدارة العلاقة الائتمانية والتي تعتبر أيضاً مسؤولة عن جودة الائتمان وبين الجهة التي تُعنى بمراجعة ومراقبة الائتمان بشكل مستقل يضمن توفر رقابة جيدة على جودة التسهيلات وبما يكفل تحسين نوعية محفظة التسهيلات.

دائرة معالجة الائتمان

لقد ساهمت دائرة معالجة الائتمان في ردد حساب إيرادات البنك بما مجموعه ١٥,٨٠٠,٠٠٠ دينار من خلال إعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة تسويات وتسديدات ساهمت في تخفيض محفظة الديون غير العاملة بمقدار ٣٥,٧٥٠,٠٠٠ دينار.

ومن المنتظر خلال العام ٢٠١٦ ردد إيرادات البنك بما لا يقل عن ١٠ مليون دينار وتخفيض محفظة الديون غير العاملة بما لا يقل عن ٢١ مليون دينار وبحيث يتم تخفيض محفظة الديون غير العاملة إلى مستوى ١٠٪ تقريباً من إجمالي محفظة تسهيلات البنك.

مجموعة الإدارة المالية والرقابة الداخلية:

عملت الإدارة المالية خلال العام ٢٠١٥ ومن خلال تطبيق مشروع (Business Intelligence) على الاستفادة من مستخرجات النظام المالية والتحليلية التي يوفرها النظام، الأمر الذي انعكس على دقة وسرعة إنجاز الأعمال لدى مجموعة الإدارة المالية.

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

مراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة، والاستمرار بتطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل.

إنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٦، وإعداد خطط عمل مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك.

تقييم الأداء لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠١٥.

المشاركة مع الأطراف المعنية بالبنك بتطبيق كافة متطلبات النظام الضريبي الأمريكي (FATCA) وإرسال التقرير إلى مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) عن عام ٢٠١٤.

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

تزويد الإدارة العليا للبنك بدراسات مقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية.

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

مجموعة إدارة المخاطر والامتثال:

دائرة أمن المعلومات

للمساهمة بتعزيز جوانب أمن المعلومات في البنك الأهلي وفق أفضل المعايير والممارسات، فقد تم استحداث دائرة أمن المعلومات ضمن إدارة المخاطر خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ وذلك لتضطلع بدورها الرقابي، حيث تم تطوير سياسات أمن المعلومات والإجراءات المصاحبة لها، وتسعى الدائرة لتطبيق كافة الضوابط الرقابية على الأنظمة المختلفة لمواجهة التحديات والتهديدات الأمنية وللتخفيف من المخاطر المصاحبة للتكنولوجيا.

دائرة بازل

قامت دائرة بازل بالعمل على تقييم البيئة الداخلية وإعداد خطة لتلبية ملاحظات المراجعة الإشرافية من خلال تطوير نماذج احتساب نسبة كفاية رأس المال التي تغطي مخاطر الدعامة 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، وإعداد مجموعة من السياسات (سياسة التقييم الداخلية لكفاية رأس المال، سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة) التي من شأنها تعزيز عملية إدارة وقياس المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد المهام والمسؤوليات المرتبطة بكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد أساليب القياس المعتمدة لتقييم مخاطر الدعامة الأولى ومخاطر الدعامة الثانية (مخاطر السيولة، الفائدة ضمن المحفظة البنكية، التكرزات، دورة الأعمال، الاستراتيجية، السمعة) والعمل على تفعيل عملية الإدارة السليمة (الأمثل) لرأس المال، كما تم العمل على تحديد منهجية ومصفوفة مستويات المخاطر المقبولة لدى البنك ومراقبتها وإعداد التقارير الدورية ورفعها إلى لجنة المخاطر والامتثال. وللارتقاء بالبيئة الرقابية، قامت دائرة بازل بتطوير عملية التقييم النوعي لعناصر المخاطر التي تتضمن تقييم كلاً من الحاکمية المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، أنظمة إدارة المخاطر، وأنظمة الرقابة الداخلية بتبني منهجية (Scorecards) والتي من خلالها تتطلع الدائرة إلى تعزيز البيئة الداخلية للبنك.

مخاطر الائتمان

يحرص البنك على تقييم أوضاع العملاء ائتمانياً وتقييم عناصر المخاطر الائتمانية بشكل دوري بحيث تشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والسندات أو البنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات والاعتمادات المستندية وما ينجم عنها من إلحاق خسائر مالية للبنك وذلك من خلال استخدام نظام التصنيف الائتماني Moody's ويتم الربط من بين التصنيف الائتماني ومصفوفة صلاحيات لجان الائتمان المختلفة بحيث لا تتعدى هذه المخاطر الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة مخاطر الائتمان والسياسة الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعوائد والسيولة. وتتم عملية إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات التي تحدد عملية إدارة وتعريف وقياس هذا النوع من المخاطر وبما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك.

مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بمراقبة وقياس المخاطر الناتجة عن تقلبات الأسعار في الأسواق المحلية والعالمية من خلال تطوير مجموعة من التقارير الرقابية، كذلك قامت الدائرة بتعديل سياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية وسياسة مخاطر السيولة بما يتماشى مع التطورات والأوضاع الاقتصادية، كما قامت بدراسة تحليلية للشركات المساهمة العامة ضمن محافظ البنك الاستثمارية، كذلك يقوم المكتب الوسيط Middle Office بمراقبة الضوابط والمحددات الاستثمارية المذكورة في السياسة الاستثمارية تماشياً مع تعليمات البنك المركزي. كما أن الدائرة تتطلع إلى توسيع نطاق المراقبة والقياس للمخاطر السوقية من خلال الأنظمة البنكية الجديدة والتي يقوم البنك بتطويرها حالياً.

دائرة مخاطر التشغيل

قامت دائرة مخاطر التشغيل بمراجعة واعتماد سياسة مخاطر التشغيل وعقد عدد من دورات التوعية لموظفي البنك وذلك بهدف رفع مستوى الوعي والإدراك لدى الموظفين بالمخاطر التشغيلية وبخطة استمرارية العمل، وأهمية التبليغ عن الأخطاء التشغيلية التي تحدث لدى الموظفين وذلك من خلال نموذج الأخطاء التشغيلية الذي تم تعميمه على الموظفين وفقاً للآلية التي تم اعتمادها لهذه الغاية، كما تم تسمية ضابط مخاطر التشغيل في كل فرع من فروع البنك بعد أن تم اعتماد الوصف الوظيفي الخاص به حسب الأصول. إلى ذلك، فقد 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 لآلية العمل التي سيتم اعتمادها على النظام البنكي الجديد، وتم تشكيل لجان متخصصة لإعداد خطة استمرارية العمل حيث قامت باعتماد خطط استمرارية العمل الرئيسية والفرعية.

وحدة الإنذار المبكر

تقوم وحدة الإنذار المبكر لدى مجموعة المخاطر بالعمل على إعداد دراسة دورية لتحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة من حيث نسب التركيز في المنح ونسب التعثر على مستوى كل قطاع من قطاعات البنك، بالإضافة إلى التقييم الدوري لأداء المنتجات التي يتم طرحها من قبل مراكز الأعمال لدى البنك، هذا وتقوم الوحدة بإعداد دراسة دورية لمتابعة مؤشرات المخاطر الخاصة بالشركات التابعة للبنك.

دائرة التدقيق الداخلي

قامت فرق التدقيق الداخلي التابعة لمجموعة التدقيق الداخلي خلال العام الماضي ٢٠١٥، باستكمال تنفيذ بنود الخطة التشغيلية المبنية في الأساس على خطة استراتيجية تم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

استمرت مجموعة التدقيق الداخلي بتقديم الخدمات الاستشارية لكافة وحدات البنك وبما تفرضه معايير التدقيق الداخلي وحسب أفضل الممارسات. فيما يتعلق بإجراءات التصويب، فقد قامت مجموعة التدقيق الداخلي جنباً إلى جنب مع مجموعات ووحدات البنك المختلفة بهدف تصويب كافة الملاحظات والمشاهدات سواء وردت في تقارير التدقيق الداخلي أو التدقيق الخارجي أو ضمن تقارير البنك المركزي.

فيما يتعلق بالتدريب وتطوير المعارف والمهارات فقد تم إلحاق كافة المدققين ببرامج تدريبية عملية ونظرية ضمن برامج التطوير والتدريب المعدة من قبل إدارة التحول للنظام البنكي الجديد بالإضافة إلى الالتحاق ببرامج متخصصة للحصول على شهادات مهنية في مجال التدقيق، وسيتم استكمال البرنامج خلال العام ٢٠١٦.

ستعمل مجموعة التدقيق الداخلي خلال العام ٢٠١٦ على تحديث أنظمة التدقيق الداخلي (teammate) وفق آخر الإصدارات بالتعاون مع الشركة المزودة (cch).

إدارة برامج ومشاريع المؤسسة

انطلاقاً من رؤية دائرة إدارة برامج ومشاريع المؤسسة وهي "خلق وتعزيز ثقافة إدارة البرامج والمشاريع" ونظراً لحدثة عمر الدائرة فقد تركزت نشاطات الدائرة خلال عام ٢٠١٥ على زيادة الوعي المؤسسي بإدارة المشاريع والذي تم من خلال التالي:

- توثيق الإجراءات

تم الانتهاء من إنشاء وتوثيق كافة الإجراءات والعمليات والنماذج المتعلقة بإدارة المشاريع والبدء باستخدامها بما يضمن الفعالية والدقة في العمل.

- إدارة مشاريع ٢٠١٥

الانتهاء من إدارة ومتابعة تنفيذ المشاريع الخاصة بعام ٢٠١٥ والتي تضمنت ما يقارب العشرين مشروعاً وتقديم التقارير الدورية والتفصيلية الخاصة بإنجازها مما يقدم صورة كاملة للإدارة العليا حول عملية سير المشاريع وتطورها.

كما كان للدائرة دور أساسي، وبالمشاركة مع كافة الأطراف المعنية، بإعداد وتنفيذ خارطة الطريق الخاصة ببرامج ومشاريع إدارة الشركات الصغرى والمتوسطة والتي شملت ستة برامج رئيسية.

- زيادة الوعي المؤسسي بمفاهيم إدارة المشاريع

إيماناً بأن الموظف هو نواة التغيير، فقد تم عقد عدد من الورشات التوعوية لمجموعة من موظفي إدارات البنك المختلفة عن مفاهيم إدارة المشاريع والإجراءات المتبعة وتم إشراكهم بإدارة مجموعة من المشاريع لدى إدارتهم عن طريق استخدام الإجراءات والعمليات والنماذج مع تقديم الدعم المستمر من قبل وحدة دعم ومساندة المشاريع لدى الدائرة.

- تحديد البرامج والمشاريع ذات الأولوية

قامت الدائرة بعقد العديد من ورشات العمل مع الإدارات المختلفة لتوثيق المشاريع والمبادرات المختلفة وتحديد أولوياتها وإعداد الخطط لتنفيذها مما يضمن الاستفادة القصوى من موارد المؤسسة.

- متابعة تنفيذ قرارات المجلس

قامت دائرة إدارة برامج ومشاريع المؤسسة وبالتعاون مع أمانة سر مجلس الإدارة بوضع وتطبيق آلية لمتابعة قرارات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وإعداد وعرض التقارير الخاصة بالإنجاز للجهات المعنية مما يضمن رؤيا واضحة لها عن مدى التقدم بتطبيق المهام التنفيذية وتنفيذ المشاريع.

الثقافة المؤسسية

تحدد الثقافة المؤسسية مفاهيم ومعتقدات وتصرفات الأشخاص والشركات بما يتماشى مع الهوية المؤسسية للبنك الأهلي الأردني وتعزيز 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 وإنتاجية وجدارة الموظف.

التميز: التركيز على نوعية تدريب الموظفين ومنهجية التعليم المستمر.

الإبداع: استحداث منتجات جديدة وقنوات توزيع تتناسب 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، وبشركاته التابعة والحليفة، في الأردن وفي البلدان الأخرى التي ينشط البنك فيها. ويحتوي هذا الميثاق الذي يلتزم به 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 وتسعى 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 والتهذيب والاحترام الوطيد لشخصهم وكرامتهم وأوقاتهم ومصالحهم غير المتضاربة مع مصالح البنك.
- الالتزام بتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز والنزاهة في التعامل والعدالة والموضوعية.
- الالتزام الجماعي بابتكار 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، بالمعلومات والعروض 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 يعتمد 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.

٥- 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 قبل 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.

٦- 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 ٢٠١٦

يستند البنك في رسم استراتيجيته للعام ٢٠١٦ على محاور رئيسة لانطلاقة ريادية متجددة تعكس قيمة مضافة لمساهميته وعملائه بخبرات تجاوزت الستين عاماً من العطاء والريادة في الصناعة المصرفية.

الجودة والنوعية

التركيز على الجودة والنوعية للموجودات كافة والكفاءة للخدمات المقدمة للعملاء بحيث يعزز ذلك التشغيل الكامل للنظام البنكي الجديد والتطبيقات المتطورة بما يحقق تكامل وشمولية الخدمات البنكية التقليدية والخاصة لكافة القنوات والروافد التشغيلية للبنك.

قطاع الأعمال

- تحقيق نمو نوعي وكمي ضمن منهجية تحقق التكامل في نوعية وطبيعة الائتمان القطاعي المستهدف ورفع كفاءة التحصيل.
- تطبيق أفضل الممارسات والمعايير المصرفية بهدف تحقيق عائد مرتفع وبمستوى مخاطر مقبول.
- التشغيل الأمثل لإدارة الخدمات المساندة (العمليات) من خلال المنصة التكنولوجية المرجوة من النظام البنكي الجديد.

حقوق الملكية

- تعظيم العائد على حقوق الملكية من خلال انتهاج أفضل الممارسات العالمية المتبعة لرفع كفاءة التوظيف للموجودات والمطلوبات ضمن مستوى مخاطر مقبول.

المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة

- التميز من خلال الاستمرار في بناء الشراكة الاستراتيجية مع المؤسسات التنموية.
- تقديم الدعم والرعاية لشريحة واسعة من القطاعات والأطراف المجتمعية والقضايا الوطنية وتوسيع دائرة المشاركة في محاور التنمية المستدامة وذلك ضمن نطاق مؤسسي ممنهج يضمن ديمومة هذه المبادرات والإشراف على نتائجها في سبيل تكريس خطوات البنك ليكون البنك الداعم اقتصادياً والمسؤول اجتماعياً وبيئياً.

الحاكمية المؤسسية والبيئة الرقابية

الامتثال لقواعد الحوكمة الرشيدة وأنظمة الضبط الرقابية وبما يتواءم مع التعليمات النازمة بهذا الخصوص.

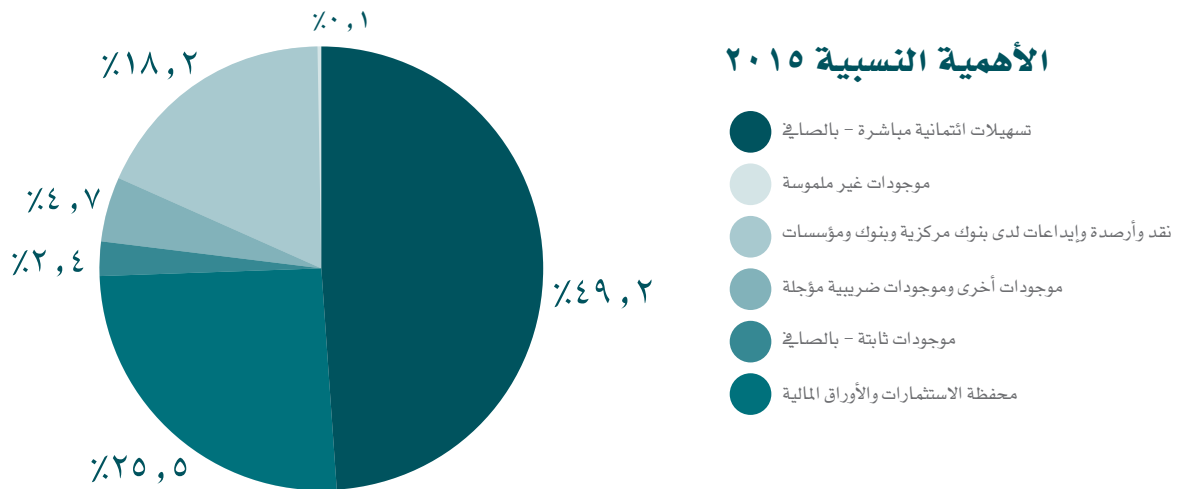
أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١٥

فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

أولاً: الموجودات

١- بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤، بارتفاع مقداره ١٦٩,٤٨٤,٧٣٥ دينار. أمّا إذا تمّ تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فتجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠١٥ مقدار ٢,٩٢٩,٩٩٧,٢٧١ ديناراً مقابل ٢,٦٩١,٠٠٤,٤٨٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤، أي بزيادة مقدارها ٢٣٨,٩٩٢,٧٨٨ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات	٤٥٤,٤٧٥,٥٩٥	٥١٧,١٢٦,٥٥٨	٪١٢,١-	٪١٨,٢	٪٢٢,٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	٪٢,٢	٪٤٩,٢	٪٥١,٧
محفظة الاستثمارات والأوراق المالية	٦٣٥,٣٨٥,٠٤٨	٤٣١,٨١٢,٩٠٧	٪٤٧,١	٪٢٥,٥	٪١٨,٦
موجودات ثابتة - بالصافي	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٪١,٨	٪٢,٤	٪٢,٥
موجودات غير ملموسة	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٧٥,٨١٧	٪٣,٢-	٪٠,١	٪٠,١
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١١٦,٢٧١,٥٤٣	١١٥,٠٤٠,٠٢٣	٪١,١	٪٤,٧	٪٤,٩
مجموع الموجودات	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٪٧,٣	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



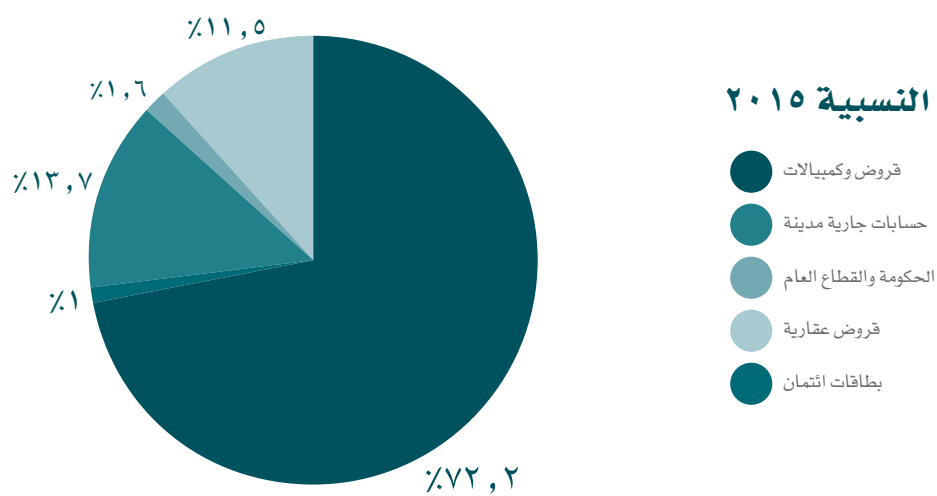
٢- بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٤٥٤,٤٧٥,٥٩٥ ديناراً عام ٢٠١٥، مقابل ٥١٧,١٢٦,٥٥٨ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٤، أي بانخفاض مقداره ٦٢,٦٥٠,٩٦٣ ديناراً.

٣- بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٦٣٥,٣٨٥,٠٤٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٤٣١,٨١٢,٩٠٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٨٥٧,٩٤٨ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات، مقابل ٤٥٧,٥٤٢ ديناراً لعام ٢٠١٤.

٤- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٥ مقابل ١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ١٥١,٤٩٦,١٣٧ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ٩٦٨,٠٤٢ ديناراً.

٥- بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠١٥ ما مقداره ٥٩,٧٤٥,١٤٩ ديناراً مقابل ٥٨,٦٩٤,٠٤٣ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٤.

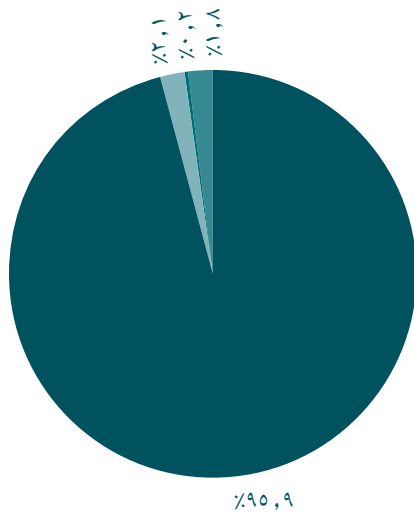
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	١٥١,٤٩٦,١٣٦	١٥١,٤٧٤,٨٢٥	٠,٠%	١١,٥%	١١,٥%
قروض وكمبيالات	٩٥٥,٠٢٣,٣٥٠	٩٦٦,٠٣٣,٢٠٨	-١,١%	٧٢,٢%	٧٣,٤%
بطاقات ائتمان	١٣,٠١٩,٥٢٢	١٣,٧١٠,٨١٦	-٥,٠%	١,٠%	١,٠%
قروض عقارية	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	١٢,٨%	١٣,٧%	١٢,٢%
الحكومة والقطاع العام	٢١,٧٠١,١٧٦	٢٣,٧٦٢,٠١٣	-٨,٧%	١,٦%	١,٨%
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٦	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	٠,٥%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%



ثانياً: المطلوبات

١- بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ١,٩٣٤,٢٤٣,٤٥١ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٤، أي بارتفاع مقداره ١٢١,٨٠٨,١٢١ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢	١,٩٣٤,٢٤٣,٤٥١	٨,٢%	٩٥,٩%	٩٥,٩%
أموال مقترضة	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٣١,٨%	٢,١%	١,٧%
مخصصات متنوعة	٣,٦٦٣,٢٠٦	٤,٢٨٥,٤٢٤	-١٤,٥%	٠,٢%	٠,٢%
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩,٨٣٠,٨٧٠	٤٣,٢٠٨,٦٠٢	-٧,٨%	١,٨%	٢,١%
مجموع المطلوبات	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	٨,٢%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

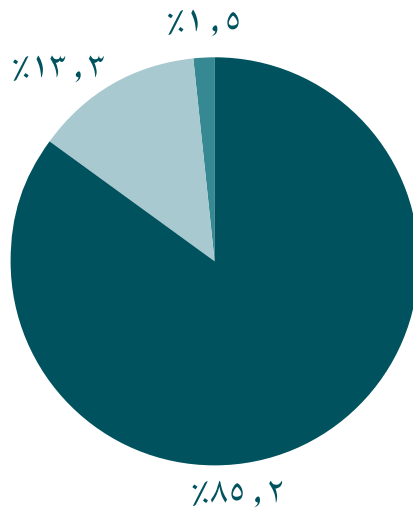


الأهمية النسبية ٢٠١٥

- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
- أموال مقترضة
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة

الودائع والتأمينات النقدية	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٦٣١,٥٣٠	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	٪٧٦,٣-	٪١,٥	٪٦,٧
ودائع العملاء	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	٪١٧,٠	٪٨٥,٢	٪٧٨,٧
تأمينات نقدية	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٪٠,٩-	٪١٣,٣	٪١٤,٦
مجموع الودائع والتأمينات النقدية	٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢	١,٩٣٤,٢٤٣,٤٥١	٪٨,٢	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠

٢- بلغ رصيد الاحتياطات والمخصصات المتنوعة ١١١,٠٩٤,٣٥٢ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٥ مقابل ١٢٠,١٧٣,١٠٧ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٤.



الأهمية النسبية ٢٠١٥

- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ثالثاً: الحسابات النظامية

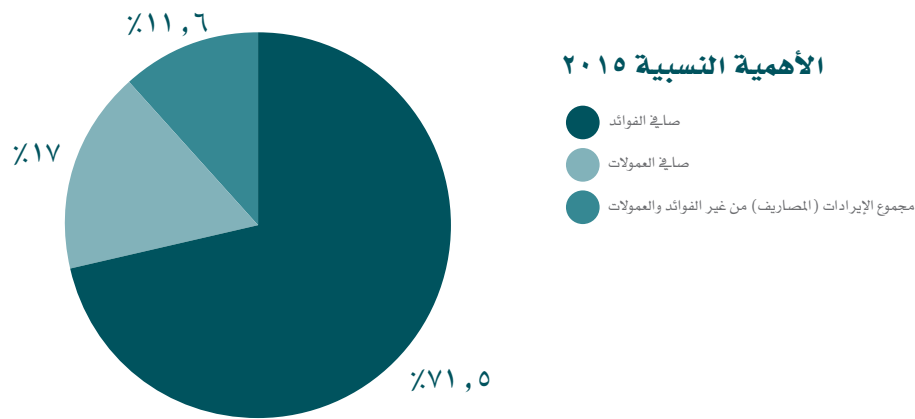
- ١- ارتفع رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ٩٤,٨٥٢,١٧٨ ديناراً مقابل ٨٤,٩٣٤,٤٥٢ دينار عام ٢٠١٤.
- ٢- ارتفع رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ١٣٨,٩٧٧,٠٨٣ دينار مقابل ١٢٤,١٦٩ دينار عام ٢٠١٤.
- ٣- ارتفع رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠١٥ إلى ٢٠١,٥٣٩,٠١٢ دينار مقابل ١٧٩,٨٠١,٥٩٩ دينار عام ٢٠١٤.

رابعاً: الإيرادات والمصروفات التشغيلية

١. الإيرادات التشغيلية :

ارتفعت الإيرادات التشغيلية عام ٢٠١٥ بقيمة ١٠,٤٨٣,٥١٧ دينار لتسجل ١١٩,٧٧٣,١٨٦ دينار في نهاية عام ٢٠١٥، مقابل ١٠٩,٢٨٩,٦٦٩ دينار نهاية عام ٢٠١٤.

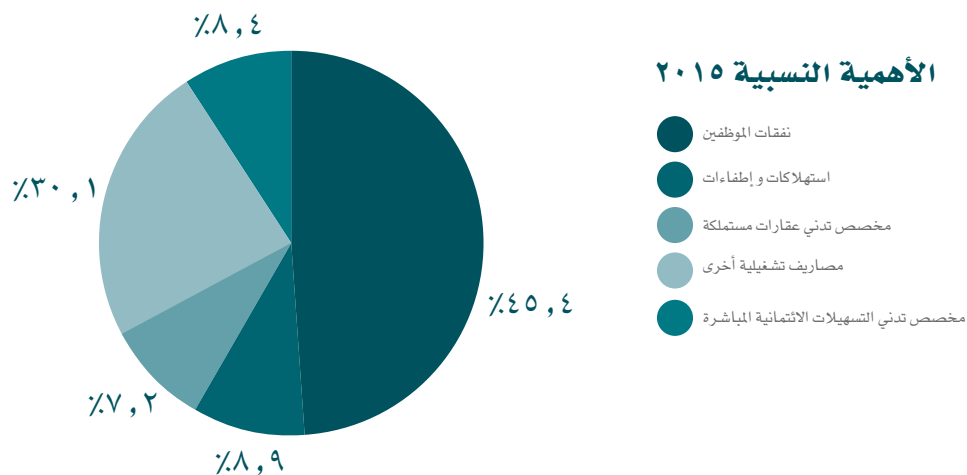
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
صافي الفوائد	٨٥,٥٨٣,٢٢٣	٨١,٤٠٠,١٠٥	%٥,١	%٧١,٥	%٧٤,٥
صافي العمولات	٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢٠,٠٦٩,١٦٠	%١,٣	%١٧,٠	%١٨,٤
مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات	١٣,٨٦١,١٨٨	٧,٨٢٠,٤٠٤	%٧٧,٢	%١١,٦	%٧,٢
صافي الإيرادات التشغيلية	١١٩,٧٧٣,١٨٦	١٠٩,٢٨٩,٦٦٩	%٩,٦	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠



٢. المصروفات التشغيلية :

انخفضت المصروفات التشغيلية بقيمة ١,٩٠٠,١٣١ دينار بنهاية عام ٢٠١٥ لتسجل ٨٧,٣٤٢,٧٢١ دينار بنهاية عام ٢٠١٥، مقابل ٨٩,٢٤٢,٨٥٢ دينار بنهاية عام ٢٠١٤.

المصروفات التشغيلية	٢٠١٥	٢٠١٤	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٥	الأهمية النسبية ٢٠١٤
نفقات الموظفين	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٣٩,٢٢٤,٦٨٩	%١,١	%٤٥,٤	%٤٤,٠
استهلاكات وإطفاءات	٧,٨٠٠,٥٨٦	٧,٧٠٤,٩٦٥	%١,٢	%٨,٩	%٨,٦
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٢,٦٥٩,٨٠٣	%١٥,٩	%٣٠,١	%٢٥,٤
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٢٩٩,٤٦٥	١٨,١٠٠,٣١٨	%٥٩,٧ -	%٨,٤	%٢٠,٣
مخصص تدني عقارات مستملكة	٦,٣١١,٢١٩	١,٥٥٣,٠٧٧	%٣٠٦,٤	%٧,٢	%١,٧
مجموع المصروفات التشغيلية	٨٧,٣٤٢,٧٢١	٨٩,٢٤٢,٨٥٢	%٢,١ -	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠





البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي البنك الأهلي الأردني

عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل 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

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد 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 بيانات 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 لغرض 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 بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	إيضاح
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٤
		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	٥
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
—	١٤,٦٤٧,٥١٠	٦
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٢٥٥	٤٦٥,٩٧٢	٧
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	٨
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٥٩١,٤٦٨	٢٧,٨٤١,٣٣٠	٩
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	١٠
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,٢١٩,٧٩٨	١١
		استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٥٩,٧٤٥,١٤٩	١٢
		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٢٨,٥٦٢	١٣
		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١٤
		موجودات أخرى
٤,٦٤٣,٧٦١	٦,١٣٧,٩٧٦	٢٠
		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة المركز المالي الموحدة

تابع..

المطلوبات وحقوق المساهمين			٣١ كانون الأول	
			٢٠١٤	٢٠١٥
المطلوبات:	إيضاح	دين	دين	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥	٣٠,٦٣١,٥٣٠	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	
ودائع عملاء	١٦	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	
تأمينات نقدية	١٧	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	
أموال مقترضة	١٨	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	
مخصصات متنوعة	١٩	٣,٦٦٣,٢٠٦	٤,٢٨٥,٤٢٤	
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٧,٥٥٧,٦١٨	٩,٨٦٠,٣٥٠	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٠	١,٠٥٨,٣٩٩	٩٨٧,٠١٢	
مطلوبات أخرى	٢١	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٢,٣٦١,٢٤٠	
مجموع المطلوبات		٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	

حقوق المساهمين				
			٢٠١٤	٢٠١٥
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٢	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي قانوني	٢٣	٥١,١٩٧,١٠٨	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	
احتياطي اختياري	٢٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	
احتياطي التقلبات الدورية	٢٣	٢,٠٨٠,٤٩٧	١,٧٩١,٥٨٤	
احتياطي خاص		٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٣	١١,٦٩٣,٣٧٤	١١,٠٠٥,٣٢٥	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٤	١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٣٣,٠٢٠	
أرباح مدورة	٢٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	
مجموع حقوق المساهمين		٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	١٣٠,٩١٥,٣٩٢	٢٦	الفوائد الدائنة
٤٧,٤٨٩,٤٣٩	٤٥,٣٣٢,١٦٩	٢٧	الفوائد المدينة
٨١,٤٠٠,١٠٥	٨٥,٥٨٣,٢٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٠٦٩,١٦٠	٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢٨	صافي إيرادات العمليات
١٠١,٤٦٩,٢٦٥	١٠٥,٩١١,٩٩٨		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٢,٨٨٧,٢٧٤	٣,٣١٦,٧٩٠	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(٣٨٩,٩٩٩)	١١٨,٣٧٤	٣٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٤٤,٢٤٩	٩٦٧,٢٨٠		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٣٧٨,٨٨٠	٩,٤٥٨,٧٤٤	٣١	الإيرادات الأخرى
٧,٨٢٠,٤٠٤	١٣,٨٦١,١٨٨		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمليات
١٠٩,٢٨٩,٦٦٩	١١٩,٧٧٣,١٨٦		إجمالي الدخل

المصروفات:			
٣٢	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٣٩,٢٢٤,٦٨٩	نفقات الموظفين
١٣,١٢	٧,٨٠٠,٥٨٦	٧,٧٠٤,٩٦٥	استهلاكات وإطفاءات
٣٣	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٢,٦٥٩,٨٠٣	مصاريف أخرى
٨	٧,٢٩٩,٤٦٥	١٨,١٠٠,٣١٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤	٦,٣١١,٢١٩	١,٥٥٣,٠٧٧	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
	٨٧,٣٤٢,٧٢١	٨٩,٢٤٢,٨٥٢	إجمالي المصروفات
	٣٢,٤٣٠,٤٦٥	٢٠,٠٤٦,٨١٧	الربح من التشغيل
	-	١,٥٣٦,٧٣٢	أرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
١١	٦٣,٦٧٥	٨٣,١٨٠	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
	٣٢,٤٩٤,١٤٠	٢١,٦٦٦,٧٢٩	الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
٢٠	(٩,٦٦١,٤١٦)	(٥,٩٦٤,٣٨٠)	ضريبة الدخل
	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	١٥,٧٠٢,٣٤٩	الربح للسنة من العمليات المستمرة
٤٦	-	١٨,٤٥٨,٤٦٣	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (هـ)
	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٣٤,١٦٠,٨١٢	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

ويعود إلى:		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	

حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد لمساهمي البنك			
أساسي	٣٤	-/١٣٠	-/١٩٥
مخفض	٣٤	-/١٣٠	-/١٩٥
حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك			
أساسي	٣٤	-/١٣٠	-/٠٩٠
مخفض	٣٤	-/١٣٠	-/٠٩٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل:		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:		
(٧٧,٠٢٢)	(٧,١٥١)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥٣,٧٠٠	(٦٢٩,٦٠٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٢٢,١٩٥,٩٦٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٢٢,١٩٥,٩٦٥	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٢١,٦٦٦,٧٢٩	٢٢,٤٩٤,١٤٠	الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (ب)
		تعديلات:
٧,٧٠٤,٩٦٥	٧,٨٠٠,٥٨٦	١٣,١٢ استهلاكات وإطفاءات
١٨,١٠٠,٣١٨	٧,٢٩٩,٤٦٥	٨ مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٩٣,٩٨٥	٥١٨,١١٥	١٩ مخصصات متنوعة
١,٥٥٣,٠٧٧	١,٧٣٦,٤٢٧	١٤ خسائر تدني عقارات مستملكة
-	٤,٥٧٤,٧٩٢	١٤ مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(١,٥٣٦,٧٣٢)	-	(أرباح) تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
٨٦,٨٤٠	(١١٢,١٨١)	٣٠ (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٨,٥٥٢)	(٤,١٤٢,٨٢٥)	(أرباح) بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(٨٣,١٨٠)	(٦٣,٦٧٥)	١١ حصة البنك من (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(١,٤٩٩,٨٩٩)	(١,٤١٣,٦٨٤)	صافي الفوائد
(٢,١١٣,٨٣١)	(٢,٦٠٠,٨٤٦)	٢٩ تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٥,٢٥٢,١٨٣	٤٦,٠٩٠,٣١٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
٧,٧٠٥,٤٣٤	(٧,٤٩٧,٤٢٥)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٦,٦٦١,٨٣٥	(١٤,٦٤٧,٥١٠)	(الزيادة) النقص في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
٩٦٤,٢٢٥	٣٥,٤٦٤	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٠٩٣,٣٨٦)	(٣٣,٦٢٧,٦٥١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٩,٥٩٦,١٧٦)	٤٠٢,٩١٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-	النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٢,٩٣٧,٩٩٩)	(١,٣١٢,٥٤٠)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦١,٩١٠,٤٤١	٢٥٩,١١٧,٩١١	الزيادة في ودائع العملاء
٢٤,٣٨٩,١٤٠	(٢,٥٨٠,٤٧٧)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٨,١٢٦,٤٢٢	(٦,٣٨٢,٦٣٣)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥١٤,٨٩٥,٧٩٩)	-	(النقص) في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٠٨,٣٧٩,٩٥٦	٢٠٣,٥٠٨,٠٥٦	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٧٣,٦٣٢,١٣٩	٢٤٩,٥٩٨,٣٧٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١١,٢٨٥,٤٠٣)	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوع
(٥١,٥٠٠)	(١٣٧,٠٨٥)	١٩ القضايا المدفوعة
(٢,٠٣٢,٩٦٩)	(١,٠٠٣,٢٤٨)	١٩ تعويض نهاية الخدمة المدفوعة وأخرى
١٦٠,٢٦٢,٢٦٧	٢٣٥,٤١٠,٠٨٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) 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:
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار		
-	٤,٢١٨,٥١٩	دينار		النقص في استثمار في شركة حليفة
(٣٩٩,٣٩٦)	(١,٢٢٥,٦٤٢)			(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١١٩,٥٩١,٥٩٠)	(٢٠٧,٤٠٠,٤٠٦)			(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٧٦٢,٨٤٧)	(١٣,٩٧٧,٠٤٤)		١٣,١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريح قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
٧٥٧,٦٧٥	٩,٣١٥,٤٣٢			المتحصل من بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(١٣١,٩٩٦,١٥٨)	(٢٠٩,٠٦٩,١٤١)			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

			إيضاح	التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار		
٨,٠٤٧,٨٥٥	١٠,٩٨٠,٥٩٩			الزيادة في أموال مقترضة
(٩,٧٣٩,٨٤٣)	(١٧,٣٠١,٥١١)			أرباح موزعة على المساهمين
(١,٦٩١,٩٨٨)	(٦,٣٢٠,٩١٢)			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,١١٣,٨٣١	٢,٦٠٠,٨٤٦		٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٨,٦٨٧,٩٥٢	٢٢,٦٢٠,٨٧٥			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠		٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

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 عنوانها شارع الملكة نور ص. ب. ٣١٠٣، 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 ستة 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 ٩ شباط ٢٠١٦ 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 المنبثقة 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 التحوط 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 ٢٠١٤ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٧ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع 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.

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 ١٦,٠١٦,٩٢٦ دينار ومجموع مطلوباتها ٨,٨٢٤,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢٢٢,٤٣٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٤,٨١٩,٦٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 ٧,٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٩,٠٨٦,٣٤٠ دينار ومجموع مطلوباتها ٩٣٣,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ويبلغ مجموع إيراداتها ٤٣٧,٤٦٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٧٧٦,٨٨٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 ١٧,٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٥٦,٧٣٥,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع مطلوباتها ٣٠,٠٢٤,٤٢٦ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٦٠٨,٩٦٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٠٢٧,١٣٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

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 ائتمانية 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.

إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

- 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 المعد 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 للاحتفاظ 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، قيداً 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 أية 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 المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الخصوص).

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 الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

- 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 المساهمين 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 المساهمين، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباعة 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 القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض 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 الفعلية، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس 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 هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال 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 المطفأة: 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 العادلة.
- 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 الدخل الشامل، بحيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم القيمة العادلة.

الاستثمارات في شركات حليفة وشركة 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 تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت فيها. 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، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

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:

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٣٠	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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 وإن 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 الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية 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 مدارة 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. يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق

- 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 تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط 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 تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين 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 المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

- بالنسبة للتحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال؛ فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. 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 تؤوّل 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 كإيرادات 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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

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 المقدررة لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة 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 تقيد 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 رسملة 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 المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٣٠٪.

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 المساهمين، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع؛ فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق 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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة 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 بحيث 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 المساهمين. 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 الاستهلاك 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 أية 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 وتحليلاً دقيقاً 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦,٩٧٢,٦٨٦	٤٢,٩٩٦,٠٩٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٣,٧٠٤,٧٨٥	٢٦,٨٣١,٢٣٤	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٤,٤٤٥,٤٠٥	٧٢,٤٤٤,٥٠٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٥,٢١٦,١٨٦	٩٥,٧٥٩,٧٥٩	- متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٤٩,٨٠٠,٠٠٠	- شهادات إيداع
٢٧٣,٣٦٦,٣٧٦	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية: هنالك أرصدة بمبلغ ١٧٣,١٢٥ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٢٠,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٧,٤٤٤,٥٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٢,١٥٣	٢,١٢٦,٤٨٣	- حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٨٩٨,٩٩٩	٢٩,٥٩٨,٠٠٠	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٦٤,٩٩١,١٥٢	٣١,٧٢٤,٤٨٣	مجموع المحلية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠,٣٨٦,١٥٨	٣٥,٩٤١,١٢٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٩٨,٥٧٤,١٨٦	٨٤,٣٣٠,٨٩٥	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	- شهادات إيداع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٤١,٧٩٦,٣٤٤	١٢٠,٢٧٢,٠١٥	مجموع الخارجية
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٥,٨٥٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٩,٧٩٨,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة).

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:					
١٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٦٤٧,٥١٠		١٤,٦٤٧,٥١٠	
-		-		-	
١٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٦٤٧,٥١٠		١٤,٦٤٧,٥١٠	
-		-		-	
المجموع					

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٨٩,٢٥٥	٤٦٥,٩٧٢
٣٨٩,٢٥٥	٤٦٥.٩٧٢
أسهم شركات	

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):		
٨,١١٣,٥٧٩	٩,٥٠٦,١٢٦	حسابات جارية مدينة
٣٥٠,٢٧٠,٨٧٩	٤٠٢,٣٤١,٤٦٨	قروض وكمبيالات*
١٣,٧١٠,٨١٦	١٣,٠١٩,٥٢٢	بطاقات ائتمان
١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	القروض العقارية
الشركات:		
أ- الشركات الكبرى:		
٨٩,٥٩٦,٨٥٧	٩٣,٥٧٤,٩٣٩	حسابات جارية مدينة
٤٤٠,٥٦٥,٤٩٤	٤٣٢,٨٣٩,٠٠٦	قروض وكمبيالات*
ب- مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
٥٣,٧٦٤,٣٨٩	٤٨,٤١٥,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
١٧٥,١٩٦,٨٣٥	١١٩,٨٤٢,٨٧٦	قروض وكمبيالات*
٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢١,٧٠١,١٧٦	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	المجموع
(٩١,٢٣٩,١٧٤)	(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)	(ينزل): مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٣,٠٢٧,٢٠٣)	(١٩,٩٥٥,١٣١)	فوائد معلقة
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥,٩٠٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١١,٣٧١,٣٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٢,١٢٦,٥٠٥	٢,٨٥٢,٦٨٦	١,٩٤٦,٧٨٠	٧,٢٩٩,٤٦٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥٤,٧١٨)	(١,١٥٣,٤٨٦)	(٩,٧٨٠)	(١,٢١٧,٩٩٨)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٠٣٠,٢٧٤)	(١٧,٢٧٠,١٨١)	(٣,٩٨٩,٥٤٤)	(٢٢,٥٤٦,٨٨١)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٨,٤٦٢)	(١١٤,٥٨٣)	٧٣,٢١٠	(٤٩,٨٣٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٩٢٥,١٢٧	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢١,٣٩١,١٢٤	٣٩,٦١١,٠٤٦	٩,٨١٥,٦٩٧	٧١,٦٦١,٧١١
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٥٣٤,٠٠٣	٣,٤٠٨	٩٢٥,٦٩٥	٣,٠٦٢,٢١٤
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٩٢٥,١٢٧	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٩,٠٣٢,٩٠٠	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٠٤,٣٦٠,٧١٦
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات	٢,١٩٢,٨٥٥	١٤,٤٧٨,٦٦٢	١,٩٤١,٢٢٢	١٨,١٠٠,٣١٨
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١,٥٠٠)	(٦,٩٧٤,٧٠٩)	(٧٣٠,٠٦٧)	(٧,٧٠٦,٢٧٦)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٢٩,٥٦٢)	(٢١,٩٦١,٣٩٩)	(٦٩٦,٣٤١)	(٢٣,١٣١,٧٠٠)
فرق تقييم عملات أجنبية	(١٠٢,٦١٧)	(٢٠٤,٤٥٨)	(٧٦,٨٠٩)	(٣٨٣,٨٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٠,٦٢٣,٦٤٥	٥٤,٥٤٦,٤٧٧	١١,٧٩٥,٠٣١	٨٧,٦٩٢,٣٩٩
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٦٨,٤٣١	٣,٤٠٨	٩٢٥,٦٩٥	٣.٥٤٦.٧٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠١٥
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٣٠,٠٨٧	الرصيد في بداية السنة
٧,٩١٨,١٤٨	١,٥٩٢,٠٩٤	٤,٠٩٦,٩٦٦	٣٧٨,٨١٦	١,٨٥٠,٢٧٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٧٨٨,٩٥١)	(٨٦٠,٢٥١)	(٥٧٠,٩٦٩)	(٩٣,٢٦٤)	(٢٦٤,٤٦٧)	(ينزل): الفائض المحوّل للإيرادات
(١,٧٨٤,٣٥٩)	(١٣١,٣٨٧)	(٩٤٦,١١٣)	(٣٠,١٩٤)	(٦٧٦,٦٦٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٧,٤٤١,٥١٣)	(٨١٨,٧٠٤)	(٥,٣٢٧,٢٤١)	(٤٦٠,٦٤٨)	(٨٣٤,٩٢٠)	المحوّل إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٤,٦٠٣	٨,٧٤٢	(٥,٧٩٣)	-	٢١,٦٥٤	فرق تقييم عملات أجنبية
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٤٤٥,١٢٤	٧٠٧,٢٣٠	٥,٦٢٥,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠١٤
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٢٠	١,٢٩٣,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٢٦,٠٣١	١,٨٨١,٣٤٤	٥,١١٢,٦٢٤	٤٩,٣٧٠	١,٩٨٢,٦٩٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٥٦,٥٢٥)	(٧٢,١٥٤)	(٦٢٣,٥٦٤)	(١٤٧,٣٣٤)	(٢١٣,٤٧٣)	(ينزل): الفائض المحوّل للإيرادات
(٢,٦٨٠,١٧٢)	(١,٩١٨,٣٩٦)	(٤٦٤,٢٣٩)	(٣٩,١٧٣)	(٢٥٨,٣٦٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٦,١٦٤,٢٣٠)	(٣٥٩,٥٢١)	(٥,٥٠٨,٨٨٠)	(٢٤٣,٤٩٧)	(٥٢,٣٣٢)	المحوّل 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

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 ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار
مالي	١٣٣,٦١٨,٣٧٩	٢٦,٢٥١,١١٢	١٥٩,٨٦٩,٤٩١	١٤٩,٢٧١,٨٢١
صناعة	٩٧,٣٦٣,٥٥٠	٦,٧٧٠,٠٨٣	١٠٤,١٣٣,٦٣٣	١١٧,٨٢٣,٣٦٢
تجارة	٤٠٨,٨١٨,٤٦٨	٤٠,٣٥٥,٦١٣	٤٤٩,١٧٤,٠٨١	٤٤٠,٩٥٢,٢٥٨
عقارات	٣٠٠,٦٨٠,٢٣٤	٢٢,٢٩٩,٧٢٢	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦	٣٣٧,٧٣٤,٨٤٣
زراعة	١١,٤٠١,٠٨٣	٩٦,٠٥٣	١١,٤٩٧,١٣٦	٧,٥٨١,٥٦٣
أسهم	١١,٩٥٢,٦٨٩	-	١١,٩٥٢,٦٨٩	١١,٦٢٢,٣٣٨
أفراد	٢٠٣,٠٢٥,٣٧٣	٣,١٥٧,٥٤١	٢٠٦,١٨٢,٩١٤	١٨٣,٨٧٩,٩٥٤
حكومة وقطاع عام*	١,٢٣٩,٥٢٤	٢٠,٤٦١,٦٥٢	٢١,٧٠١,١٧٦	٢٣,٧٦٢,٠١٣
أخرى	٣٤,٠٦٧,٥٤٢	٤٤٣,٥٣٩	٣٤,٥١١,٠٨١	٤٢,٦٣٣,١٤٠
	١,٢٠٢,١٦٦,٨٤٢	١١٩,٨٣٥,٣١٥	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢

* 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 ١٤٤,٣٩٦,٦٣٤ دينار أي ما نسبته ٩٢/١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٥٤,٠٥٢,٣٥٤ دينار أي ما نسبته ٧١/١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٤,٦٧٧,٧٧٦ دينار أي ما نسبته ٥٨/٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣١,٢٨٢,٩٢٤ دينار أي ما نسبته ١٦/١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٣,٨١١,٠١١ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤١,١٣٨,١٠١ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة ومجموعها ٢٩,٥٢٨,٦٢٩ دينار خلال العام ٢٠١٥ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٢٩,٥٢٨,٦٢٩ دينار خلال العام ٢٠١٤).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١١,١٨٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣,٤٣٠,٢٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٨٧٢,٧٤٦	١١,٩٣٥,٢٢٥	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٤٧٧,١٧٤	١١,٧٩٤,٦١٤	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٣,٢٤١,٥٤٨	٤,١١١,٤٩١	صندوق استثماري **
٢٧,٥٩١,٤٦٨	٢٧,٨٤١,٣٣٠	

* 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 ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٦٧,٢٨٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٤٤,٢٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧٥,٢٥٢,٣٢١	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	أذونات وسندات خزينة
١٩,٨٣٠,٥٥٩	١٨,٨٣٢,٣١٣	أسناد قروض الشركات
٣٩٥,٠٨٢,٨٨٠	٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	يطرح: مخصص تدني
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	
		تحليل السندات والأذونات:
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	ذات عائد ثابت
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٥٥,٤٦٠	١٧٥,٤٨٤,١٢٩	خلال سنة
٢٦٧,٣١٣,٤٠٨	٣٠٠,٣٠٠,١٢٩	من سنة إلى ثلاث سنوات
٢٧,٠٨٨,٦٧٤	١٢٦,٠٧٣,٦٩٠	أكثر من ثلاث سنوات
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	

١١ - استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ تفاصيلها كما يلي:

حقوق الملكية		٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	حصة البنك من الأرباح %	طريقة الاحتساب	تاريخ التملك
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار	دينار						
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية*		الأردن	٢٤/٨١٥	٣,٦٦٦,٢٩٩	٧,٨١٣,٣٢٠	خدمات فندقية	٢٤/٨١٥	حقوق الملكية	٢٠٠٦
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي**		الأردن	١٠٠	١,٥٥٣,٤٩٩	١,٥٦١,٣٢٢	أعمال خيرية	١٠٠	حقوق الملكية	٢٠٠٦
				٥,٢١٩,٧٩٨	٩,٣٧٤,٦٤٢				

* نجت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلية 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 الإسمية للسهم البالغة 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 ١, ٢ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٨, ٢٤٪.

** 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 ٢٠١٣، 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، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٣٧٤,٦٤٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٠١٣,٢٦٨)	(٤,٢١٨,٥١٩)	استبعادات
٨٣,١٨٠	٦٣,٦٧٥	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,٢١٩,٧٩٨	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 ٢٠١٥						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	١٠,٩٧٥,٠٤٢	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	٣١,٤٠٢,٢٨٥	١,٠٠٧,٥٠١	١٧,٠٠٦,٣٥٦	٦,٢٠٦,٦١٧
إضافات	٦٠١,٠٧٢	٧٣٢,٥١٣	٢,٠٦٥,٨٤٠	٢٤٦,٤٥٥	٢,٠٤٤,٤١١	٦٩٩,٦١٦
استبعادات	(٤,١٦٣,٦٠٦)	(٤٨٣,٩٦٣)	(٩١٧,٢٦٨)	(١٥٠,٢٣٠)	(٢٢٤,٧٤١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٧,٤١٢,٥٠٨	٢٦,٨٤٣,١٩٠	٣٢,٥٥٠,٨٥٧	١,١٠٣,٧٢٦	١٨,٨٢٦,٠٢٦	٦,٩٠٦,٢٣٣
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	٧,١٢٤,٥٨٠	٢٤,١١١,٦١٤	٦٥٦,٩٣٣	١٣,٠٩١,٣٨٢	٣,٦٥٣,٧٢٢
استهلاك السنة	-	٧٧٩,٥٣٩	١,٩٠٩,٢٧٨	٧٩,٣٩٥	١,٦٩٩,٠٣٢	٥٩٨,٤٣٧
استبعادات	-	(٤٤٤,٩٥١)	(١٦٤,٠٠٨)	(٤٣,٢٢٧)	(١١٥,٠١٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,٤٥٩,١٦٨	٢٥,٨٥٦,٨٨٤	٦٩٣,١٠١	١٤,٦٧٥,٣٩٩	٤,٢٥٢,١٥٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,٤١٢,٥٠٨	١٩,٣٨٤,٠٢٢	٦,٦٩٣,٩٧٣	٤١٠,٦٢٥	٤,١٥٠,٦٢٧	٢,٦٥٤,٠٧٤
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	-	-	٣٨٢,٢٩٢	-	١٨,٦٥٧,٠٢٨	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧,٤١٢,٥٠٨	١٩,٣٨٤,٠٢٢	٧,٠٧٦,٢٦٥	٤١٠,٦٢٥	٢٢,٨٠٧,٦٥٥	٢,٦٥٤,٠٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	١٠,٣٣٩,٣٠٣	٢٧,١٩٣,٥١٨	٢٩,٢٣٣,٤٥٧	٧٦٨,١٣٥	١٣,٩٤٧,٩٦١	٦,٤١٥,٢٤٨
إضافات	-	١٤,٩٠٠	٣,٠٩٥,٥٤١	٢٣٩,٣٦٦	٣,١٠٩,٥٥٣	٦٨٣,٢٩٨
استبعادات	-	-	(١٤٧,٥٠٦)	-	(٥١,١٥٨)	(٧٥,٩٢٩)
تحويلات	٨١٦,٠٠٠	-	-	-	-	(٨١٦,٠٠٠)
استبعادات تخص الشركة التابعة المبيعة	(١٨٠,٢٦١)	(٦١٣,٧٧٨)	(٧٧٩,٢٠٧)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٩٧٥,٠٤٢	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	٣١,٤٠٢,٢٨٥	١,٠٠٧,٥٠١	١٧,٠٠٦,٣٥٦	٦,٢٠٦,٦١٧
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	٦,٨٨٤,٦٥٩	٢٢,٦٣٣,٠٥٦	٥٨٩,٥٥٥	١١,٩٤٦,٧٦٩	٢,٩٢٩,٣٨٨
استهلاك السنة	-	٤٩٢,٦٤٥	٢,٣٤٤,٣٨٥	٦٧,٣٧٨	١,١٩٤,٧٧٨	٧٢٤,٣٣٤
استبعادات	-	-	(١١٨,٤٦١)	-	(٥٠,١٦٥)	-
استبعادات تخص الشركة التابعة المبيعة	-	(٢٥٢,٧٢٤)	(٧٤٧,٣٦٦)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,١٢٤,٥٨٠	٢٤,١١١,٦١٤	٦٥٦,٩٣٣	١٣,٠٩١,٣٨٢	٣,٦٥٣,٧٢٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠,٩٧٥,٠٤٢	١٩,٤٧٠,٠٦٠	٧,٢٩٠,٦٧١	٣٥٠,٥٦٨	٣,٩١٤,٩٧٤	٢,٥٥٢,٨٩٥
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	-	-	٣٣١,٨٦٢	-	١٣,٨٠٧,٩٧١	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠,٩٧٥,٠٤٢	١٩,٤٧٠,٠٦٠	٧,٦٢٢,٥٣٣	٣٥٠,٥٦٨	١٧,٧٢٢,٩٤٥	٢,٥٥٢,٨٩٥
نسبة الاستهلاك السنوية %:						
-	٢	٢٠-١٠	١٥	٣٠-٢٠	٢٠-١٥	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢٥٧,٥٩٥,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٥٢,١٤٠,٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		البيانات
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٨٧,٦٥٠	٢,٦٨٧,٦٥٠	إضافات
(٢,٧٣٤,٩٠٥)	(٢,٧٣٤,٩٠٥)	الإطفاء للسنة
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة
٣٠ - ٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

٢٠١٤		البيانات
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	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
٣٠ - ٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		البيانات
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٦,٨٧٧,٢٢٦	٦,٤٥١,٤٤١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٤,٧٠٠,٣٣٧	٦,٢٩٣,٥٠٤	شيكات وحوالات برسم القبض
٥,٦٥٧,٩٥٨	٧,٩٩٣,٤٧٧	موجودات مستملكة بمباعة بالتقسيط - بالصافي **
٢,٢٦٨,٨٦٧	٢,٥٤٧,٢٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٤٦,٢٦٦	٣,٩١٦,٦٨٨	مدينون مختلفون
٣,٢٤٨,٦٢١	٥٥,١٥١	موجودات برسم البيع (إيضاح ٣١)
١,٩٤٥,٧٩٢	٢,٠٥٢,٢٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,١٠٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٢١٧,٦٢٤	٢٥٨,١١٥	تأمينات مستردة ****
١٦٩,٣٩٣	١٩٤,٨٨٥	طوابع واردات
٤٦,٨٤٧	-	سلف موظفين
٤,٨١٦,٢٩٠	٥,٣٠٨,٠٠٠	سلف مؤقتة
١,١٧٣,٨٧٤	١,٨٩٨,٤٣٨	أرصدة مدينة أخرى
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٠,١٣٣,٥٦٧	

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

عقارات مستملكة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,٧٢٧,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٣٨,١٥٩	٦,٤٣١,٩٥٧	إضافات
(٦,٤٠٤,٧٣٧)	(٣,٧٢٥,٣١٥)	استيعادات
(١,٥٥٣,٠٧٧)	(١,٧٣٦,٤٢٧)	خسارة التدني
-	(٤,٥٧٤,٧٩٢)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة****
-	٢١٦,٨٤١	خسارة تدني مستردة
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	الرصيد في نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤوّل ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك 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 ٤,٣ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون أنه مشكوك في تحصيلها. هذا وقام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائم على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعلية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف بـ (كراج بغداد) لشركة السلسلة لإدارة المرافق السياحية وبمبلغ ٣/٨ مليون دينار على النحو التالي:

- دفع المشتري مبلغ ٣٠٠ ألف دينار كعربون للشراء (تم ذلك بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥).

- دفع المشتري مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بتاريخ أول تموز ٢٠١٥.

- يدفع المشتري باقي المبلغ بموجب دفعات نصف سنوية على مدار خمس سنوات وحتى السداد التام.

*** 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 ١٠٪ من رأس مال الشركة، هذا وتم استبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إيضاح (٤٦-ب).

**** يشمل هذا البند تأميمات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة، تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠٢,٨٤٧ دينار يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

***** بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠، تم رصد مخصص بحوالي ٤/٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٤٣٧,٠٦٧	٩,٧٨٧,٦٨٢	٦٤٩,٣٨٥	٤,٦٢٧,١٢٠	٤,٠٢٩,١٧٤	٥٩٧,٩٤٦
١١٨,٩٢٣,٧٧٦	٥٩,٢٩١,٨٤٠	٥٩,٦٣١,٩٣٦	٢٦,٠٠٤,٤١٠	٢٥,٨٨٦,٤٣٥	١١٧,٩٧٥
١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	٦٩,٠٧٩,٥٢٢	٦٠,٢٨١,٣٢١	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٢٩,٩١٥,٦٠٩	٧١٥,٩٢١
المجموع					

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٣١٢,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩	١١٧,٩٦٠,١٥١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١٩,٦٧٠,٨٨١	٤٩٩,٧٠٥,٣١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨	٢,٤٥٩,٣٤٣	١٨,١٣٦,٣٥١	٣٤,٦١٦	٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨	ودائع التوفير
٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	٩١,٧٠٨,٢١٣	١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	١١١,٤١٣,٧١٠	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٣٢٨,٧٧١	١٣٠,٣٦٧,٥٤١	١٠٧,٦٨٠,٣١٤	١١,٤٨٩,٦٩٣	٤٩٧,٨٦٦,٣١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٧,٩٠٤,٢٩٤	٢,٨٢١,٥٦٨	١٥,٥١٧,٢٤٧	٤٧٠	٢٠٦,٢٤٣,٥٧٩	ودائع التوفير
٥٣١,١٤٨,٨١٥	١٤٠,٤٢٣,٤٠١	١٢٦,٥٥٠,٨٨٩	٢٠,٠٩٤,٢١٨	٨١٨,٢١٧,٣٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٧٧,٥٩٣	-	-	-	٧٧٧,٥٩٣	ودائع شهادات القوشان
٩٦٨,١٥٩,٤٧٣	٢٧٣,٦١٢,٥١٠	٢٤٩,٧٤٨,٤٥٠	٣١,٥٨٤,٣٨١	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٥٣,٣٢٥,١١١ دينار أي ما نسبته ٢٥/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٥١٥,٥٢٢,٣١ دينار أي ما نسبته ٠٧/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٦٦٧,٥٥٠,٤٥٢ دينار أي ما نسبته ٣٩/٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٢٧٢,١٠١,٤٤٩ دينار أي ما نسبته ٤٩/٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٧٥,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٠,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٧٢٩,٥٤٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٢٩,٧٩٩,٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٢٨٦,٢٥١,٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٣٣,٦٢١ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٦١٧,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١٥,٩٠٥,٩٣٧	٢٢٢,١٨٢,٢٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٥,٠٧٠,٣٩٣	٤١,٠٤٣,١٥١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٩٣٥,٠٥٨	٣,١١٥,٤١٣	تأمينات التعامل بالهامش
١٥,٨٦٦,٤٠٦	١٢,٨٥٦,٤٧٢	تأمينات أخرى
٢٨١.٧٧٧.٧٩٤	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	

١٨ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	دورية استحقاق	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة
المبلغ	الكلية المتبقية	الأقساط	الضمانات	الاقتراض	إعادة الإقراض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣,٩٦٧,٣٧٢	٣٠	٢٥	دفعات نصف سنوية	-	٢/١٣٠	-	البنك المركزي الأردني
١,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	١٨	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-	البنك المركزي الأردني
٥,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-	البنك المركزي الأردني
٤,٩٩٨,٨٣٦	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤/٢٥	-	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٤,٩٧٣,١٧٥	-	-	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤	-	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣	٣	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	-	٤/٥٥ - ٥/٧٥	-	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
٤,٦٥٧,٠٩٨	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧/٥ - ٧	-	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
٨٦٨,٠٨٣	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦/٧٥	-	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
١,٤٠٠,٠٠٠	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧	-	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
٥٠٠,٠٠٠	٣٠	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٧ - ٦	٧ - ٦	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
٤٥,٥٦٤,٥٦٤							

عدد الأقساط	دورية استحقاق	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة	سعر فائدة
المبلغ	الكلية المتبقية	الأقساط	الضمانات	الاقتراض	إعادة الإقراض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٧	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-	البنك المركزي الأردني
١,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-	البنك المركزي الأردني
٨,٧٤٩,٩٦٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤/٢	-	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	١١ شباط ٢٠١٥ وأول تموز ٢٠١٥ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	-	٥/٦ - ٧/٧٥	-	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
٤,٠١٣,١٦٨	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧/٥ - ٧	-	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
١,٤٧٠,٨٣٣	٣٠	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٧ - ٦	٧ - ٦	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
٣٤,٥٨٣,٩٦٥							

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٤,٥٨٣,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٩ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	إضافات	استخدامات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,١٨٨,٣٩٢	٢١٠,٥٠٤	(٧٨٩,١٦٥)	٢,٦٠٩,٧٣١
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	٢٣٤,١٥٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	٢٤١,٩٠٣
مخصصات أخرى	٥٧٠,٣٩٦	٢٠٧,٦١١	(٢٠٠,٥٩١)	٥٧٧,٤١٦
	٤,٢٨٥,٤٢٤	٥١٨,١١٥	(١,١٤٠,٣٣٣)	٣,٦٦٣,٢٠٦

السنة ٢٠١٤	الرصيد في بداية السنة	إضافات	استخدامات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٧٥٩,٥٠١	٢,٤٦١,٨٦٠	(٢,٠٣٢,٩٦٩)	٣,١٨٨,٣٩٢
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	١٢١,١٨٥	١٢٦,٤٦٣	-	٢٤٧,٦٤٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٣٣٠,٤٨٨	-	(٥١,٥٠٠)	٢٧٨,٩٨٨
مخصصات أخرى	١٦٤,٧٣٤	٤٠٥,٦٦٢	-	٥٧٠,٣٩٦
	٣,٢٧٥,٩٠٨	٢,٩٩٣,٩٨٥	(٢,٠٨٤,٤٦٩)	٤,٢٨٥,٤٢٤

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٩,٨٦٠,٣٥٠	٦,٩٤٨,٨٧٦
ضريبة دخل مدفوعة	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	(١١,٢٨٥,٤٠٣)
ضريبة دخل السنة	١٠,٧٤٥,٢٢٣	٦,٢١٠,٢٧٩
ضريبة دخل أرباح بيع مساهمة البنك في شركات تابعة (إيضاح ٤٦)	-	٧,٩٨٦,٥٩٨
الرصيد في نهاية السنة	٧,٥٥٧,٦١٨	٩,٨٦٠,٣٥٠

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١٠,٧٤٥,٢٢٣	٦,٢١٠,٢٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٢,٤٥٢,٢٧٦)	(١,٨٥٢,٥١٦)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٨,٠٦١	١,٦٠٦,٦١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤١٠,٤٠٨	-
الرصيد في نهاية السنة	٩,٦٦١,٤١٦	٥,٩٦٤,٣٨٠

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥٪ - ٢٨/٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن.

- 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 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وتمت مراجعة الأعوام حتى عام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤، باستثناء العام ٢٠١٣ حيث لم يتم تدقيقها بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٣، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ كانون الأول		نسبة ضريبة الدخل
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٥٪	٣٥٪	فروع الأردن
٣٣/٧٩٪	٢٨/٧٩٪	فروع البنك في فلسطين

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٥,٥١٤	٤,٣٩٧,٨٦٢	٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١
٣٥١,٤٩٨	١,٨٥٢,٥١٦	٤٥٧,٥٧٧	٢,٤٥٢,٢٧٦
-	(١,٦٠٦,٦١٧)	(٣٨٦,١٩٠)	(٩٥٨,٠٦١)
٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١	١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦
		الرصيد في نهاية السنة	

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥					
الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٣,٠٥٣,٨٧٠	٤٣٧,٥٩٠	(٤٥٩,٥٦٧)	٣,٠٣١,٨٩٣	٨٩٠,٣٦٩
فوائد معلقة	٢,٢٧١,٤٥٤	٨٧,٠٦٤	(١٨٣,٠٧٤)	٢,١٧٥,٤٤٤	٦٢٦,٣٧٦
مخصص تدني أراضي وعقارات	٣,٨٣٨,٤٤٠	٦,٣١١,٢٢٠	(٢٧٤,٤٢٢)	٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٤٥٦,٣٣٤
مخصص قضايا	٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	٢٤١,٩٠٣	٨١,٣٥٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٩٥,٣٧٩	١٨٢,٩٥٨	(٧٤٣,٧٨٥)	٢,٥٣٤,٥٥٢	٧٥٢,٠٧٣
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	٢٣٤,١٥٦	٨١,٩٥٤
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨
مخصصات أخرى	٩٥,٤٢٤	١١,٠١٣	-	١٠٦,٤٣٧	٣٠,٦٤٦
	١٣,٥٠٦,٥٤١	٧,١٢٩,٨٤٥	(١,٨١١,٤٢٥)	١٨,٨٢٤,٩٦١	٦,١٣٧,٩٧٦
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل	٢,٨٢٠,٠٣٣	١٣٤,٧٦٨	(١,١٠٣,٣٩٧)	١,٨٥١,٤٠٤	٦٤٧,٩٩١
أخرى	-	١,١٧٢,٥٩٥	-	١,١٧٢,٥٩٥	٤١٠,٤٠٨
	٢,٨٢٠,٠٣٣	١,٣٠٧,٣٦٣	(١,١٠٣,٣٩٧)	٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩

٢٠١٤					
الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٥,٣٦٩,٨٢٦	٦٤,٧٦٩	(٢,٣٨٠,٧٢٥)	٣,٠٥٣,٨٧٠	١,٠٣٩,٤١٣
فوائد معلقة	٢,٣٥٠,٩٤٣	٢٢,٠١٤	(١٠١,٥٠٣)	٢,٢٧١,٤٥٤	٧٦٧,٦١٥
مخصص تدني أراضي وعقارات	٢,٣٥٥,٣٠٤	١,٥٥٣,٠٧٧	(٦٩,٩٤١)	٣,٨٣٨,٤٤٠	١,٣٤٣,٤٥٥
مخصص قضايا	٣٣٠,٤٨٨	-	(٥١,٥٠٠)	٢٧٨,٩٨٨	٩٧,٠٠٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٦٧٠,٢١٤	٢,٤١٨,٠٢١	(١,٩٩٢,٨٥٦)	٣,٠٩٥,٣٧٩	١,٠٥٨,٤٨٥
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	١٢١,١٨٥	١٢٦,٤٦٣	-	٢٤٧,٦٤٨	٨٦,٦٧٧
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨
مخصصات أخرى	-	٩٥,٤٢٤	-	٩٥,٤٢٤	٣٢,٢٤٦
	١٣,٨٢٣,٢٩٨	٤,٢٧٩,٧٦٨	(٤,٥٩٦,٥٢٥)	١٣,٥٠٦,٥٤١	٤,٦٤٣,٧٦١
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل	٢,١١٨,٣٨٠	٧٠١,٦٥٣	-	٢,٨٢٠,٠٣٣	٩٨٧,٠١٢
	٢,١١٨,٣٨٠	٧٠١,٦٥٣	-	٢,٨٢٠,٠٣٣	٩٨٧,٠١٢

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٤٧.٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٨٧.٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٤٨,٤٦٥,٤٩٠	٣٢,٤٩٤,١٤٠	الربح المحاسبي
(٨,٠٣٧,٩٨٩)	(٩,٩٨٤,٥٠٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٢,٦٦٧,١٠٣	١٠,١٦٢,٠٦٧	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٥٣,٠٩٤,٦٠٤	٣٢,٦٧١,٧٠١	الربح الضريبي

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	٣١ كانون الأول
١٠,٨٥٢,٣٢٨	٩,٩٠٠,٢٩٧	شيكات وحالات برسم الدفع
٨٧٨,٩٣٠	٨٥١,٤٩٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٣٧٧,٣٢٦	٥,١١٠,٥٦٦	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧,٣٥٩,٩٧٦	٧,٥٠٧,١١٩	أمانات مؤقتة
٣,٣٨٧,٣٩٥	٤,٦١٦,٥٥٠	دائنون مختلفون
٢,٥٠٦,٤٣٢	١,١٦٣,٨٤٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٣٨,٠٦٣	٢٤٠,٣٥٤	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٣٧٣,٦٠٩	١,٥٦٧,٤٠٧	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٣,٨٧١	٧٧,٨٠٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٤,٣٩٨	١٦,٢٩٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨١,٦٥٧	٥,٨٦٩	مطلوبات أخرى
٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣١,٢١٤,٨٥٣	

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٧٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤.

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.

٢٣ - الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ 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 بالاقتطاع 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 الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,٦٩٣,٣٧٤	١١,٠٠٥,٣٢٥	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٥١,١٩٧,١٠٨	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٠٨٠,٤٩٧	١,٧٩١,٥٨٤	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٤٧٩,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٢٧٥	١٦٢,٩٧٢	أسهم مبيعة
٣٣٩,٠٢٠	(٣٥١,٤٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩٧٧,٩٠٣)	٥٤٢,٢٢٦	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٣٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦٤٧,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٨٧,٠١٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٥ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة*
(٨,٢٨٠,٧٩٩)	(٧,٤٧٥,٧٩٠)	المحول إلى الاحتياطيات
(٦٥٤,١٨٣)	-	المحول لزيادة رأس المال
(٧٧,٠٢٢)	(٧,١٥١)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ١,٣٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيّد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٦٤٣,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٥، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ١٠٪ كتوزيعات نقدية.

٢٦ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٨٤٩,٦٨٤	١,٠٥١,٥٢٨	حسابات جارية مدينة
٢٩,٣٩٤,٧١٤	٣٢,٧١٩,٥٣٣	قروض وكمبيالات
٢,٢١٩,٦٦٧	٢,٣٣٦,٥٧٣	بطاقات ائتمان
١٢,٥١٥,٢٩٦	١٣,٧٧٢,١٤٢	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
٧,٠٤٦,٠٠٩	٧,٦١٩,٨٥٣	حسابات جارية مدينة
٣١,٩٥٨,٧٣٢	٣١,٤٤٢,٧٠٦	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٤,٢٣٦,٤٤٨	٣,٩٩٨,١٩٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٨١١,٧٢٨	١٢,١٤٧,٥٩٤	قروض وكمبيالات
٢,٠٧١,١١٦	١,٧٨٦,٢٧٢	الحكومة والقطاع العام
٣,١٧٧,٥٢٦	٢,٨٥٣,٢٨٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٦٥,٩٢١	١,٠٤٥,٧٨٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٨٤٢,٧٠٣	٢٠,١٤١,٩٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	١٣٠,٩١٥,٣٩٢	

٢٧- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٦٥٦,٨٧٠	٨٠٠,٨٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٦٨,٢٩٩	٤١٥,٧٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣١٤,٠٧٥	١,٥٧٦,٢٤٨	ودائع توفير
٣٢,٥٦٨,٣٥٨	٣٠,٦١١,٣١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٩٨٥,٤٩٨	٧,٠٠٧,٢٤١	تأمينات نقدية
١,٦٩٢,٧٧٣	١,٦٧٩,١٢٠	أموال مقترضة
٣,٠٠٣,٥٦٦	٣,٢٤١,٥٩٢	رسوم ضمان الودائع
٤٧,٤٨٩,٤٣٩	٤٥,٣٣٢,١٦٩	

٢٨- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٦,٠٢٣,٣٧٤	٦,٣٤٦,٥٣١	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٧٨٦,٧٤٥	٤,٩٤٩,٤٨٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٨٨٣,٧٤٣	٩,٦٤٧,٣٥٢	عمولات أخرى
(٦٢٤,٧٠٢)	(٦١٤,٥٩٤)	(ينزل): عمولات مدينة
٢٠,٠٦٩,١٦٠	٢٠,٣٢٨,٧٧٥	صافي إيرادات العمولات

٢٩- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٧٣,٤٤٣	٧١٥,٩٤٤	ناتجة عن التعامل
٢,١١٣,٨٣١	٢,٦٠٠,٨٤٦	ناتجة عن التقييم
٢,٨٨٧,٢٧٤	٣,٣١٦,٧٩٠	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	أرباح (خسائر) مُتحققة	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٩٣	١١٢,١٨١	١١٨,٣٧٤	أسهم شركات
٦,١٩٣	١١٢,١٨١	١١٨,٣٧٤	

٢٠١٤	أرباح (خسائر) مُتحققة	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٠٣,١٥٩)	(٨٦,٨٤٠)	(٣٨٩,٩٩٩)	أسهم شركات
(٣٠٣,١٥٩)	(٨٦,٨٤٠)	(٣٨٩,٩٩٩)	

٣١- الإيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٩٠٥,٤٤٥	١,٢٦٧,٤٧٣	فوائد معلقة مستردة*
١٢٠,٠٦٥	١٧٣,٥٨٩	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٣٨٦,٢٩٥	١٤٩,٠٦٩	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٦,٥٣٠	-	إيراد بيع موجودات برسم البيع**
١,٣١٦,٩٧٩	١,٧٥٠,٤٨٦	المسترد من ديون معدومة***
-	٤٤٦	إيراد إدارة محافظ استثمارية
٢٠٦,٦٩٩	١٨٣,٢٤٩	إيراد دفاتر الشيكات
٢٤٤,٤٣٢	١٩٧,٣٦٧	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٥٢,٧٥١	١٦٤,٦٦٧	إيجار الصناديق الحديدية
٢٤,٦٣٥	١١,٢٩٢	إيراد فرق الصندوق
٢١٦,٨٤١	-	خسارة تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك مستردة
٢٧١,٩٤٠	١٨٥,٨١٨	إيراد سنوات سابقة
٨٥٦,١٣٢	٢٩٥,٤٢٤	إيرادات أخرى
٩,٤٥٨,٧٤٤	٤,٣٧٨,٨٨٠	

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٧٨٨,٩٥١	١,٠٥٦,٥٢٥	فوائد معلقة مستردة
١١٦,٤٩٤	٢١٠,٩٤٨	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١,٩٠٥,٤٤٥	١,٢٦٧,٤٧٣	

** تم خلال العام ٢٠١٥ بيع قطعتي الأرض أرقام ٦٠٩ و ٨٩٤ حوض ١٦ اللويبة الغربي ونتج عن عملية البيع أرباح بمبلغ ٣,٧ مليون دينار.

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

٣٢ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠,٣٥٠,١٢٣	٣٢,١١٠,٥٤٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٥٤,٣٨٠	٢,٨٥٠,٣٢٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٦٢٨,٥٥٣	١,٧٦٦,٧١٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٣٦٦,٠٤٩	١,٥٥٨,٩٧١	نفقات طبية
٢,٤٦١,٨٦٠	٢١٠,٥٠٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٦٩,٧٠٠	٤٢٤,١٨٢	تدريب الموظفين
١٩٦,٥٤١	٣٨٧,٥٣٠	مياومات سفر
١٢٥,٣٨٨	٢٠٣,١٠٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٥٤,٤٩٧	١٤٦,٠٥٢	وجبات طعام الموظفين
١٧,٥٩٨	١٤,٤٢٦	ألبسة المرسلين
٣٩,٢٢٤,٦٨٩	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	

٣٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٢٧٩,٩٩٧	٤,١١٤,٤٦٥	رسوم واشتراكات
٤,٧٣٦,٥٣٢	٥,٢٨٨,٨٢٤	صيانة وتصليلات
٢,٦٦٧,٤٨٣	٢,٦٩١,٠١٥	دعاية وإعلان
١,١٥٣,٧٤٤	١,٠٦٤,٨١٢	قرطاسية ومطبوعات
٢,٢٥٨,٨٢٥	٢,٧٦٩,٧٢٩	الإيجارات والخلوات
٢١٠,٣٦٨	٤٩٢,٣١٧	مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٤٥٠,٤٣٦	رسوم التأمين
١,٩٥٨,٥٢٤	٢,٠٧٦,١٢١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,١٧٧,٤٩٣	١,٢٦٠,٥٩٩	مصاريف قانونية
٣٧٢,٠٨٢	٦٣٧,٩٩٤	مصاريف التبرعات
٩٠٣,٧٩١	٦٢٨,٤٦٣	تنقلات
٧٤٦,٢٦٦	٨٣٦,٤٤٩	بريد وهاتف
٣٠٢,٥٧٥	٣٣١,٩٤٧	مصاريف متفرقة
٥٧,٨٨٢	٤٤,٩٤٥	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
١٨٩,٠٠٢	٩٠٣,٣٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
٤١٦,٨٥٠	٥٠٨,٨٧٢	مصاريف الأمن والحماية
٣١٨,٥٤٥	٣٤١,١٩٣	أتعاب مهنية
١٨٣,٧٧٨	١٧١,٤٥٠	رسوم الطوابع
٢٨,٥٦٦	٢٨,٣٥٢	إكراميات وضيافة
٤٢,١٤١	٣٤,٦٠٨	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٤,٥٨٩	٥,١٧٤	فروقات الصناديق
-	١٠٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤٠,٤٤٣	٤١٣,٠٢٧	خسائر بيع موجودات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢,٦٥٩,٨٠٣	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	من العمليات المستمرة:
١٥,٧٠٢,٣٤٩	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
-/٠٩٠	-/١٣٠	أساسي ومخفض
من العمليات غير المستمرة:		
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:		
-/١٠٥	-/-	أساسي ومخفض
-/١٩٥	-/١٣٠	المجموع

٣٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢٨,٠٤٨,٣٠٣)	(٣٠,٦٣١,٥٣٠)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,١٢٠,٢٠٠)	(١٧٣,١٢٥)	أرصدة مقيدة السحب
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
	%	دينار	دينار
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

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.

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيون	أخرى *	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية	-	٦,٦٤٤,٧٠٦	٤,٣٠٧,٣٤٥	٨٥,٥٩٦,٩٦٩	٩٦,٥٤٩,٠٢٠
ودائع العملاء	٧٧٦,٦٣٩	٤٦,٦٣٣,٥٢٢	١,٩٥٠,٥٤٧	١٢,٤٤١,١١٤	٦١,٨٠١,٨٢٢
تأمينات نقدية	-	٣٥٣,٠٥٦	٦٥,٨٨٣	١,٩٨٢,٢٦٥	٢,٤٠١,٢٠٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	٥٠,٠٠٠	٩٠,٣٧٩	-	٥,١٢٢,٣٥٨	٥,٢٦٢,٧٣٧
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	٢,٧٩٥	٣٦٦,٠٢١	٢٢٢,٥١٣	٦,٩٣٧,٢٦٥	٧,٥٢٨,٥٩٤
فوائد وعمولات مدينة	٢٠١,٩٢٤	٣٣٣,٤٨٣	٥٦,٣٥٠	٦٢٨,٩٨١	١,٢٢٠,٧٣٨

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيون	أخرى *	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية	٤٩٨,٣٩٥	٨,٣٦٣,٢٥٢	٤,٥٣٨,٥٦٢	٨٣,٥٩٥,١٥٥	٩٦,٩٩٥,٣٦٤
ودائع العملاء	١٥,٧٧٥,٢٤٩	٤,٦٠٩,٤٢١	٣,٩٠١,٠٥١	٢١,٦٩٤,٠٧٩	٤٥,٩٧٩,٨٠٠
تأمينات نقدية	٨٥٧,٤٦٤	٤,٥٠٠	١٢٧,٣٥٧	٣,١٠٥,٢٥٧	٤,٠٩٤,٥٧٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	٦,١٢٥,٥٨٧	٦,٢٦٥,٥٨٧
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	٣٢,٧٧١	٣١٥,٢١٣	٢٥٣,٧٠٠	٦,٥٠٣,٣٧٧	٧,١٠٥,١٦١
فوائد وعمولات مدينة	٤٦٣,٧٦٤	١,٤٥٧,٦٦٢	١٧٥,٣٨٨	٨٤١,٤٦٥	٢,٩٣٨,٢٧٩

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تعود لطرف ذي علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 المدينة بين صفر٪ إلى ٤٪.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥٪ إلى ٩/٢٥٪.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠,٠٠٠ دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى لمدة خمس سنوات، وتم إنهاء العقد بالفترة اللاحقة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

ب - بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٥,٨٤٤,٦٢٧ دينار للعام ٢٠١٥ (٦,١٣٢,٣٤٨ دينار للعام ٢٠١٤) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنجازية.

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 ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٣٨ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها 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

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته 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 وتسجم 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 وبما يحقق توافق مناسب 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 التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقوفاً 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، توضيح 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 ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٧٣,٣٦٦,٣٧٦	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٤,٦٤٧,٥١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٣٤٥,٦٧٣,١١١	٣٩٧,٣١٦,٠٢٨	للأفراد
١٥٨,٦٣٧,٢٥٦	١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	القروض العقارية
		للشركات
٤٦١,٠٦٨,٣٥٩	٤٧٥,٧٥٨,٦٦٧	الشركات الكبرى
٢١١,٨٥٤,١٧٦	١٥٣,٣٣٩,٧٤٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢١,٧٠١,١٧٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,١٤٦,٦٠٣	١٠,٢١٠,١٩٢	موجودات أخرى
٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٩,٨٠١,٥٩٩	٢٠١,٥٣٩,٠١٢	كفالات
٤٠,٦٦٥,٤٣٤	٣٩,٧٧٤,٧٧١	اعتمادات
٤٤,٢٦٩,٠١٨	٥٥,٠٧٧,٤٠٧	قبولات
١٠١,١٢٤,١٦٩	١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٦٥,٨٦٠,٢٢٠	٤٣٥,٣٦٨,٢٧٣	المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات							
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٨,٢٥٦,٨٠٨	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٤٣,٩٤٦,٤٣٣	١٤,٩١٦,٧٨٤	٨٢٨,٤٨٦,٤٦٦	-	٩٤٨,٢٠٨,٩٨٧
مقبولة المخاطر	٣٤٤,٦٠٦,٦٦٥	١٥٥,٦٦٩,٤١٨	٢٧٩,٦١١,١٧٤	١٠٨,٩١٩,٩٢٩	٢١,٧٠١,١٧٦	١٠,٢١٠,١٩٢	١,١٠٥,٥٦٩,٥٣٧
منها مستحقة (*):							
لغاية ٣٠ يوماً	٣٢,٥١٤	-	-	-	-	-	٣٢,٥١٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	٤٠٧,١٦٤	-	٥٣٦,٥٢٢	٤٥,٢٠٨	-	-	٩٧٨,٨٩٤
تحت المراقبة	٩,٤٩٠,٧٤٤	٤٩,٤٨٢	١١٩,٧٠٤,٩٤٦	١٨,١٢٩,٤٦٨	-	-	١٤٧,٣٧٤,٦٤٠
غير عاملة:							
دون المستوى	١,٧٧٣,٦٣٧	٣٧,٩٦٦	٢٣,٤١٤,٤٦٢	٤,٠٦٢,٤٤٠	-	-	٢٩,٢٨٨,٥٠٥
مشكوك فيها	٢,٣٧٤,٥٥١	٢٤٨,١٨٩	٦,٠٧٣,٥٣٧	٣,٦١٩,٤٩٦	-	-	١٢,٣١٥,٧٧٣
هالكة	٢٨,٣٦٤,٧١١	٢,١٥٤,٤٢١	٥٣,٦٦٣,٣٩٣	١٨,٦٠٩,٨٣١	-	-	١٠٢,٧٩٢,٣٥٦
المجموع	٤٢٤,٨٦٧,١١٦	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	٥٢٦,٤١٣,٩٤٥	١٦٨,٢٥٧,٩٤٨	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	١٠,٢١٠,١٩٢	٢,٣٤٥,٥٤٩,٧٩٨
يطرح: فوائد معلقة	٥,٦٢٥,٩٦١	٧٠٧,٢٣٠	٩,٤٤٥,١٢٤	٤,١٧٦,٨١٦	-	-	١٩,٩٥٥,١٣١
مخصص التدني	٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	-	-	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
الصافي	٣٩٧,٣١٦,٠٢٨	١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	٤٧٥,٧٥٨,٦٦٧	١٥٣,٣٣٩,٧٤٠	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	١٠,٢١٠,١٩٢	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

الشركات							
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٥,٤٨٩,٩٥٦	٢١,٤١١,١٧٥	٤٣,٠٩٣,٤٢١	٢٣,٥٢٩,٧٣٦	٦٤٩,٨٨٨,٩١٥	-	٧٧٣,٤١٣,٢٠٣
مقبولة المخاطر	٢٩٣,٥٢٨,٣٢٩	١٣٦,٤٤١,٧٩٤	٣١٢,٢٥٣,٤٥٨	١٣٩,٨٥١,٩٦٣	٢٢,٤٩١,٧٩٥	٧,١٤٦,٦٠٣	١,١٣٧,٧٠٦,٦٥٩
منها مستحقة (*):							
لغاية ٣٠ يوماً	٧٨,٦٢٨	-	٣٢,١٩١	٢٨,٢٤٦	-	-	١٣٩,٠٧٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوماً	٤٠٨,٠١٩	-	٩٣,٣٣٧	١٦٣,٩١١	-	-	٦٦٤,٢٦٧
تحت المراقبة	١٠,٣٥٣,٩٠٧	١٧٨,٩٥٦	٨٤,٥٥٦,٧٨٦	٣٦,٧٥٧,٤٤٤	-	-	١٣١,٨٤٧,٠٩٣
غير عاملة:							
دون المستوى	١,٨٩٩,٨٤٨	-	١٤,٣٨٨,٣١٩	٢,٢٨١,٣٠٠	-	-	١٨,٥٦٩,٤٦٧
مشكوك فيها	٣,١٨٨,١٩٩	٣٧٢,٨٥٨	٥٤٤,٨٠٠	٤,٣٠٢,٨٩٤	-	-	٨,٤٠٨,٧٥١
هالكة	٢٧,٦٣٥,٠٣٥	١,٨٧٥,٦٤٧	٧٥,٣٣٥,٥٦٧	٢٢,٢٣٧,٨٨٧	-	-	١٢٧,٠٧٤,١٣٦
المجموع	٣٧٢,٠٩٥,٢٧٤	١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	٥٣٠,١٦٢,٣٥١	٢٢٨,٩٦١,٢٢٤	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٧,١٤٦,٦٠٣	٢,١٩٧,٠١٩,٣٠٩
يطرح: فوائد معلقة	٥,٥٣٠,٠٨٧	٩١٢,٥٢٠	١٢,١٩٨,٢٧٤	٤,٣٨٦,٣٢٢	-	-	٢٣,٠٢٧,٢٠٣
مخصص التدني	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	-	-	٩١,٢٣٩,١٧٤
الصافي	٣٤٥,٦٧٣,١١١	١٥٨,٦٣٧,٢٥٦	٤٦١,٠٦٨,٣٥٩	٢١١,٨٥٤,١٧٦	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٧,١٤٦,٦٠٣	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:						
١١٩,٧٩٣,٥٣٤	-	١٤,٩١٦,٧٨٤	٤٤,٠١٧,٤٤٦	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٣٨,٢٥٦,٨٠٨	متدنية المخاطر
٩٣٣,٣٨٩,٢٠٤	٢١,٧٠١,١٧٦	١٠٨,٠٧٧,٥٤٩	٢٧٨,٠٧١,٩٠٤	١٩٤,٥٩٤,٣٢٣	٣٣٠,٩٤٤,٢٥٢	مقبولة المخاطر
٢٨,٠٥٦,٧٩٢	-	١,٢٠٧,٢٤٦	٢٢,٩٨٩,٠٦٢	١٠,٤٢٩	٣,٨٥٠,٠٥٥	تحت المراقبة
غير عاملة:						
٢٠,٤٩٨,٠٧٢	-	٤,٤٠٧,٨١٥	١٤,٢٣٥,٨٨٢	٢٥,٦٠٠	١,٨٢٨,٧٧٥	دون المستوى
١٠,٧٤١,٢٢٩	-	٤,٠٦١,٤٠٥	٤,٥٣٩,٢٠٠	١٧٤,٠٤٠	١,٩٦٦,٥٨٤	مشكوك فيها
٤٧,٩٦٩,١٠٨	-	١٧,٥٠٨,٨٦١	١٧,٨٥٠,٧٥٧	٢,١٢٤,٣١٨	١٠,٤٨٥,١٧٢	هالكة
١,١٦٠,٤٤٧,٩٣٩	٢١,٧٠١,١٧٦	١٥٠,١٧٩,٦٦٠	٣٨١,٧٠٤,٢٥١	٢١٩,٥٣١,٢٠٦	٣٨٧,٣٣١,٦٤٦	المجموع
٢٢٢,١٨٢,٢٨١	-	٢٨,٣٧٦,٩٣٤	٩٧,٨٩٦,٤١٢	٢٣,٤٨٥,٦٨١	٧٢,٤٢٣,٢٥٤	منها: تأميمات نقدية
١٧,٧١٨,٤١٣	-	٣,٤٨١,٧١٨	١٤,٢٣٦,٦٩٥	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٦٨١,٤٩٤,٨٦١	-	٧٤,٠٠٤,٦٥٧	١٩٧,٣٤٩,٤١٨	٢١٧,٢٩٠,٢٦٣	١٩٢,٨٥٠,٥٢٣	عقارية
١٩,٣٢٢,٨٨٧	-	-	١١,٦٧٤,٩٣٥	-	٧,٥٥٧,٩٦٢	أسهم متداولة
٣١,٦٦٥,٤٣٦	-	٢,١٨٩,٩٨١	٧٨٩,٧١٦	٢٣,١٠٠	٢٨,٦٦٢,٦٣٩	سيارات وآليات
٩٧٢,٢٩٣,٨٧٨	-	١٠٨,٠٥٣,٢٩٠	٣٢١,٩٤٧,١٦٦	٢٤٠,٧٩٩,٠٤٤	٣٠١,٤٩٤,٣٧٨	المجموع

المجموع	الشركات					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:						
١٢٤,٩٩٢,١٨٧	١,٢٧٠,٢١٨	٢٣,٥٢٩,٧٣٦	٤٣,٠٩٣,٤٢١	٢١,٤١١,١٧٥	٣٥,٦٨٧,٦٣٧	متدنية المخاطر
٩٧٧,٣١٦,٢٦٩	٢٢,٨٨٥,٥٠٦	١٤٦,٦٥٩,٠٢٥	٣٢٥,٤٠٦,٧٩٩	١٦١,٩٨٠,٦٣١	٣٢٠,٣٨٤,٣٠٨	مقبولة المخاطر
١١,٨٣٤,٩٨٢	-	٤,٤٤٩,٨٨٠	٥,٩٢٩,٧١٣	٥٢,٤٤١	١,٤٠٢,٩٤٨	تحت المراقبة
غير عاملة:						
٧,٦٤٨,٤٧١	-	٣,٨٥٦,٧٠٧	٢,٦٧٤,٩١٧	-	١,١١٦,٨٤٧	دون المستوى
٩,٣٨٢,٦٤٨	-	٤,٧٦٢,١٦٩	٣,٦٧٦,٩٧٠	٣١١,٧٣٩	٦٣١,٧٧٠	مشكوك فيها
٦٣,١٣٧,٣٣٦	-	٢٠,٩٣٨,٧٥٣	٢٩,٢٩٦,٢٤٦	١,٤٢٤,٧٩٢	١١,٤٧٧,٥٤٥	هالكة
١,١٩٤,٣١١,٨٩٣	٢٤,١٥٥,٧٢٤	٢٠٤,١٩٦,٢٧٠	٤١٠,٠٧٨,٠٦٦	١٨٥,١٨٠,٧٧٨	٣٧٠,٧٠١,٠٥٥	المجموع
٢١٥,٩٠٥,٩٣٧	-	٤٩,٨٠٥,٥٧٨	٨٣,٧٠٣,٣٧٦	٢٨,١٩٧,٢٤٨	٥٤,١٩٩,٧٣٥	منها: تأميمات نقدية
٢٨,٣٢٣,١٠١	-	٣,٣٤٧,٩٥٥	٢٤,٩٧٥,١٤٦	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٧٢٥,٥٧٤,٥٨١	-	١١١,٢٦٥,٤٦٩	١٨٥,٩٦٤,٥٨١	٢١٢,٦٥٥,٨٢٠	٢١٥,٦٨٨,٧١١	عقارية
٢١,١٦٧,٧٦٤	-	٣,٣٠٧	١٣,٠٤٥,٦٧٤	-	٨,١١٨,٧٨٣	أسهم متداولة
٤٥,١٢٧,٦٩٠	-	٧,٢٣١,٢٨٢	٢,٢٩٢,٣٠٧	٣١,٦٠٠	٣٥,٥٧٢,٥٠١	سيارات وآليات
١,٠٣٦,٠٩٩,٠٧٣	-	١٧١,٦٥٣,٥٩١	٣٠٩,٩٨١,٠٨٤	٢٤٠,٨٨٤,٦٦٨	٣١٣,٥٧٩,٧٣٠	المجموع

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز 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 ٢٠١٥ مبلغ ١١,٣١٧,٠٨٣ دينار (١٠,٣٥٥,١٩٧ دينار للعام ٢٠١٤).

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 ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٩٤٧,٧٦٠ دينار (٦,٠٦٩,٢٥٦ دينار للعام ٢٠١٤).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA3	MOODY'S	-	٧٠٦,٩٧٥	٧٠٦,٩٧٥
غير مصنف	-	٤,١١١,٤٩١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٦١١,٤٩١
حكومية	سندات حكومية ويكفالتها	-	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
الإجمالي		٤,١١١,٤٩١	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٥,٩٦٩,٤٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA3	MOODY'S	-	٧٠٦,٠٢١	٧٠٦,٠٢١
B1	MOODY'S	-	١,٦٤٣,٨٧١	١,٦٤٣,٨٧١
غير مصنف	-	٣,٢٤١,٥٤٨	١٨,٤٩٩,٢٠٠	٢١,٧٤٠,٧٤٨
حكومية	سندات حكومية ويكفالتها	-	٣٧٣,٦٠٨,٤٥٠	٣٧٣,٦٠٨,٤٥٠
الإجمالي		٣,٢٤١,٥٤٨	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٩٧,٦٩٩,٠٩٠

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٦,٦١٨,٦٨٨	٣٧,٨٩٤,٠٢٣	٣٢٢,٧٨٢	-	-	-	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٠٦٥,٦٧٩	٣٣,٨٣٨,٨٤٠	٧٠,٩٨٢,٣٨٢	١,٤٤٢,٨٤٥	١٨,٤٥٧,٢٥٤	٢٠٩,٤٩٨	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	١٤,٦٤٧,٥١٠

التسهيلات الائتمانية :

للأفراد	٣٥٧,٠٧٥,٢٥١	٤٠,٠٦٦,٣٥١	١٧٤,٤٢٦	-	-	-	٣٩٧,٣١٦,٠٢٨
القروض العقارية	١٧٦,٨٢٤,٢٢٦	٢,٣٨٣,٢٦٤	-	-	-	-	١٧٩,٢٠٧,٤٩٠
الشركات الكبرى	٤٣٣,٩٢٩,٣٩٠	١٦,٢٨٥,٣٦١	٢٥,٥٤٣,٩١٦	-	-	-	٤٧٥,٧٥٨,٦٦٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٤١,١٠٢,١٣٠	١٢,١٥٣,٥٠٣	٨٤,١٠٧	-	-	-	١٥٣,٣٣٩,٧٤٠
للحكومة والقطاع العام	١,٢٣٩,٥٢٤	٢٠,٤٦١,٦٥٢	-	-	-	-	٢١,٧٠١,١٧٦

سندات وأسناد وأذونات :

موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٧٦,٨٨٦,٩٤٨	٢٤,٩٧١,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
الموجودات الأخرى	٤,٥٦٠,٣٢١	٥,٦٢٣,٥٣٣	٢٦,٣٣٨	-	-	-	١٠,٢١٠,١٩٢
الإجمالي ٢٠١٥	١,٩٣٥,٣٠٢,١٥٧	١٩٨,٣٢٥,٠٣٧	٩٧,١٣٣,٩٥١	١,٤٤٢,٨٤٥	١٨,٤٥٧,٢٥٤	٢٠٩,٤٩٨	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

الإجمالي ٢٠١٤	١,٧٧٥,٤٣٥,٧٠٣	١٨١,٩٩٩,٦٢٨	١٢١,٤٠٦,٥٥٠	١,٠١٨,٨٥٠	٢,٨٩٢,٢٠١	-	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢
---------------	---------------	-------------	-------------	-----------	-----------	---	---------------

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	-	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٤٧,٥١٠
التسهيلات الائتمانية	١٥٣,٢٤٥,٣٤١	١٠٣,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٣٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٣٤٥,٦٥٢	٢١,٧٠١,١٧٦	٣٤,٠٣٩,٠١٣	١,٢٢٧,٣٣٣,١٠١

سندات وأسناد وأذونات :

موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨,٢٠٦,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	-	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
الموجودات الأخرى	١٠,٢١٠,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢١٠,١٩٢
الإجمالي ٢٠١٥	٣٤٨,٣٠٦,٥١٦	١٠٣,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٣٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٣٤٥,٦٥٢	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	٣٤,٠٣٩,٠١٣	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

الإجمالي ٢٠١٤	٤٠٧,١٤٦,٧٩٠	١١٣,٧٦٣,١٣٨	٣٩٢,٠٥٤,٧٨٢	٣٢٠,٦١٥,٧٤٢	٧,٤٣٦,٤٩٩	٣,٣٤٢,٣٤٤	١٢٣,٣٩٧,٢٣٨	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٤٢,٦١٥,٦٨٩	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢
---------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-----------	-----------	-------------	-------------	------------	---------------

(٣٨/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 العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية 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

تنجم 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 الآجال 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 الآجل القصير والآجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات تجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢,١٥٨,١٨٥	١٥,٨٨٩
يورو	١	(١٣,٢٥٤)	٥
جنيه إسترليني	١	٩,٠٨٢	–
ين ياباني	١	(٧,٢٩١)	–
عملات أخرى	١	(٢٠,٠١٣)	٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢,١٥٨,١٨٥)	(١٥,٨٨٩)
يورو	١	١٣,٢٥٤	(٥)
جنيه إسترليني	١	(٩,٠٨٢)	–
ين ياباني	١	٧,٢٩١	–
عملات أخرى	١	٢٠,٠١٣	(٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢,٤٣٦,٦٢٦	٢٣,٠٨٦
يورو	١	(٩٦,٣٧٠)	٨
جنيه إسترليني	١	١١,٢٣٢	–
ين ياباني	١	(٩,٤٦٤)	١١
عملات أخرى	١	(٢٥,٧٥٦)	٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢,٤٣٦,٦٢٦)	(٢٣,٠٨٦)
يورو	١	٩٦,٣٧٠	(٨)
جنيه إسترليني	١	(١١,٢٣٢)	–
ين ياباني	١	٩,٤٦٤	(١١)
عملات أخرى	١	٢٥,٧٥٦	(٧٠)

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعتدل 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٢٢,٥٦٥)	-
جنيه إسترليني	٥	١٨,٩٤٨	-
ين ياباني	٥	٥١	-
عملات أخرى	٥	١٥,٨٢٩	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٣٤,٠١١	-
جنيه إسترليني	٥	٧,١٩٩	-
ين ياباني	٥	٣٦٨	-
عملات أخرى	٥	(٦٣,٢٥٧)	-

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، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٢٣,٢٩٩	٥٩٦,٧٦١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	١٩,٤٦٣	٦٤٣,٦٣٧

مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنوع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية 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 الآجال 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:

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
الموجودات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢,٩٩٦,٠٩٤	١٣٤,٨٦٠,١١٣	-	-	-	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	١٠٢,٥٣٠,٨٨٠	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦,٢٦٢,٢٥٨	٩,٨٨١,٢٩٠	-	-	-	-	-	٣٥,٨٥٢,٩٥٠	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	١٤,٦٤٧,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٥,٩٧٢	٤٦٥,٩٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٣,٩٠٠,٦٩٠	١٥٣,٦١٢,٩٥٩	٩٦,٦٧٩,٠٢٥	١٣٨,١٦٧,٨٧١	٣٨٩,٥٧٧,٨٠٨	٣٦٦,٧٨٠,٧٦٠	٤٨,٦٠٣,٩٨٨	١٠١,٢٢٧,٣٢٣	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٨٤١,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٩٤,٠٠٠	٤٢,٧٩٦,٢٣٨	٣٠,٥٠٠,٩٠٩	١٠١,٢٩٢,٩٨٢	٣٠٠,٣٠٠,١٢٩	١٢٦,٠٧٣,٦٩٠	-	-	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦
مجموع الموجودات	١٨٤,٠٥٣,٠٤٢	٣٤١,١٥٠,٦٠٠	١٢٧,١٧٩,٩٣٤	٢٥٤,١٠٨,٣٦٣	٦٩٧,٣٢٢,٤٣٧	٤٩٢,٨٥٤,٤٥٠	٣٩٧,٩٦٠,١٧٢	٢٩٧,٩٦٠,١٧٢	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
المطلوبات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٢٣,٦٤٤	٥,٦٠٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع العملاء	٣٨٥,١٧١,٤٢٧	٣٢٧,١٣٨,٣٧٦	١٩٤,٣١٥,٨٩٨	١٨٩,٨٢٣,٠٩٢	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	٤٥٢,٥٥٠,٦٦٧	-	-	١,٧٨٢,٢٢٢,٢٢٥
تأمينات نقدية	٢٦,٤٢٣,٢٦٣	١٧,٨١٥,٨١٥	٣٥,٦٠٩,٢٠٦	٢٢,٧٧٤,٢١٦	٢٥,٠١٦,١٩٢	١٥١,٥٥٨,٦٢٥	-	-	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
أموال مقترضة	-	-	-	١٩,٢٧٤,١٢١	١٥,٦٢٣,٠٧١	١٠,٦٦٧,٣٧٢	-	-	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٣,٢٠٦	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٦١٨,٣٣٤	٣٥٠,٥٦٢,٠٧٧	٢٢٩,٩٢٥,١٠٤	٢٣١,٨٧١,٤٢٩	٢٧٣,٨٦٢,٥٢٨	١٦٢,٢٢٥,٩٩٧	٤٩٦,٠٤٤,٧٤٣	٢١٢,١١٠,٢١٢	٢,١٨١,١١٠,٢١٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة (٢٥٢,٥٦٥,٢٩٢) (٩,٤١١,٤٧٧) (١٠٢,٧٤٥,١٧٠) ٢٢,٢٣٦,٩٣٤ ٤٢٣,٤٥٩,٩٠٩ ٤٢٣,٤٥٩,٩٠٩ ٣٣٠,٦٢٨,٤٥٣ (٩٨,٠٨٤,٥٧١) ٣١٣,٥١٨,٧٨٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٤٤,٢٧٥,٥٢٩	٢٠١,٦٥٣,٥٤٨	١٣٥,٩٥٥,٢٧٠	٢٦٤,٤٧٣,٠٦٣
٥٥١,٧٥٢,٤١٨	٢٢٠,٤٧٢,٩٠٥	٢٠٠,٥٩٠,١٢٨	١٦٧,٦٣٠,٣٣٦
(٢٠٧,٤٧٦,٨٨٩)	(١٨,٨١٩,٣٥٧)	(٦٤,٦٣٤,٨٥٨)	٩٦,٨٤٢,٧٢٧

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات
٧٠,٤٩٢,٠٦٥	١٨,٣٤٨,٨٧٤	—	٢٤٨,٠٥٩	٨,٠١٢,٠١٠	٤٣,٨٨٣,١٢٢
١٢٩,٠٥٤,٨٦٨	٨,٠٥٢,٠٨٨	١,٤٦٨,٨٧٠	٦,٥٩٨,١٨٣	٢٣,٠٧٩,١٥١	٨٩,٨٥٦,٥٧٦
٤,٦٤٧,٥١٠	—	—	—	—	٤,٦٤٧,٥١٠
٢٠٤,٩١٥,٥٨٤	٢٧,٦٩٧,٣٨٠	—	٣١	٧,٨٤٧,٠٦٥	١٦٩,٣٧١,١٠٨
٤,٤٤٨,٣١٦	—	—	—	—	٤,٤٤٨,٣١٦
٢٣,٧٤٩,٤٧٥	—	—	—	—	٢٣,٧٤٩,٤٧٥
٧٠٧,٧٩٨	—	—	—	—	٧٠٧,٧٩٨
١٠٥,٨٣٢	—	—	—	—	١٠٥,٨٣٢
٧,٥٥٢,٠٨٨	٤,٥٧١,٥٧٩	(٣٦,٥٣٤)	(٤٠٥,٠٨٨)	(٣,٢٦٩,٧٤٤)	٦,٦٩١,٨٧٥
٤٤٥,٦٧٣,٥٣٦	٥٨,٦٦٩,٩٢١	١,٤٣٢,٣٣٦	٦,٤٤١,١٨٥	٣٥,٦٦٨,٤٨٢	٣٤٣,٤٦١,٦١٢
المطلوبات					
٤,٦٦٢,٠٥٩	٢١,٥٥٨	—	٢٣٢,٨٩٦	١,٠٠٠,٠٩٩	٣,٤٠٧,٥٠٦
٣٨١,٩٩٩,٥٩٩	٥٣,٩٠٥,٨٨٧	٩٠٧,٧٩٠	٦,٠٦٥,١٤٨	٣٣,٧٤٢,٧٥٨	٢٨٧,٣٧٨,٠١٦
٥٢,٥٤٦,٤٠٠	٥,٤٥٦,٠٢٧	٢٣٣,٠٠٢	١٨٩,٥٧١	٣,٣٣٠,٩٤١	٤٣,٣٣٦,٨٥٩
١٠١,٥٢٨	—	—	—	—	١٠١,٥٢٨
٦,٣٧٥,٥٧١	٦٥٦,٠٢٤	—	٣٢,٣٩٩	٢٥٣,٤٧١	٥,٤٣٣,٦٧٧
٤٤٥,٦٨٥,١٥٧	٦٠,٠٣٩,٤٩٦	١,١٤٠,٧٩٢	٦,٥٢٠,٠١٤	٣٨,٣٢٧,٢٦٩	٣٣٩,٦٥٧,٥٨٦
(١١,٦٢١)	(١,٣٦٩,٥٧٥)	٢٩١,٥٤٤	(٧٨,٨٢٩)	(٢,٦٥٨,٧٨٧)	٣,٨٠٤,٠٢٦
٢٤٣,٧٥٧,٥٩١	٦,٠٧٩,٥٦٢	٢,٩٩٢,٨٥٣	٢٣٨,٢٢٩	٢٦,٣٦٥,٧٠٠	٢٠٨,٠٨١,٢٤٧

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات
٤٩٣,٤٩٥,٢٥٧	٥٤,٢٩١,٢٢٩	١,٠٣٧,٨٥٨	١١,٤٧٧,٠٥٠	٤٠,٨٤٢,١٥٧	٣٨٥,٨٤٦,٩٦٣
٥١٣,٠٠١,١١٨	٥١,٥١٦,٥٣٣	١,٠٣١,٥٣١	١٣,٤٢٧,٩٢٥	٤٠,٤١٠,٢١١	٤٠٦,٦١٤,٩١٨
(١٩,٥٠٥,٨٦١)	٢,٧٧٤,٦٩٦	٦,٣٢٧	(١,٩٥٠,٨٧٥)	٤٣١,٩٤٦	(٢٠,٧٦٧,٩٥٥)
٢٨٧,٥٨٨,٨٨٢	٩,٨٦٨,١٢٦	٣,٥٠٣,٤٦٩	١,٢٦١,١٧٧	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	٢٤٤,٩٩٦,١٤٦

(٣٨ / 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 وخفض 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 مصدر تمويل إضافي متاح.

كما أن انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٥٦ فرعاً) إضافة إلى فروعه في فلسطين وقبرص، مكنت 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 ٢٠١٥ :

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٢٣,٦٤٤	٥,٦٠٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع العملاء	٣٨٥,١٧١,٤٢٧	٧٧٩,٦٨٩,٠٤٣	١٩٤,٣١٥,٨٩٨	١٨٩,٨٢٣,٠٩٢	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	-	-	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات نقدية	٢٦,٤٢٣,٢٦٣	١٧,٨١٥,٨١٥	٣٥,٦٠٩,٢٠٦	٢٢,٧٧٤,٢١٦	٢٥,٠١٦,١٩٢	١٥١,٥٥٨,٦٢٥	-	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
أموال مقترضة	-	-	-	١٩,٢٧٤,١٢١	١٥,٦٢٣,٠٧١	١٠,٦٦٧,٣٧٢	-	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٣,٢٠٦	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٦١٨,٣٣٤	٨٠٣,١١٢,٧٤٤	٢٢٩,٩٢٥,١٠٤	٢٣١,٨٧١,٤٢٩	٢٧٣,٨٦٢,٥٢٨	١٦٢,٢٢٥,٩٩٧	٤٣,٤٩٤,٠٧٦	٢,١٨١,١١٠,٢١٢
مجموع الموجودات	٣٧١,٥٠٦,٨٣٢	٣٤١,١٥٠,٦٠٠	١٢٧,١٧٩,٩٣٤	٢٥٤,١٠٨,٣٦٣	٦٩٧,٣٢٢,٤٣٧	٤٩٢,٨٥٤,٤٥٠	٢١٠,٥٠٦,٣٨٢	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨

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

المطلوبات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٧٦٨,٣٠٣	٤,٢٨٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٤٠	-	-	-	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	
ودائع العملاء	٤١١,٩٢٩,٤٢٢	٦٣١,٢٠٧,٥٨٩	١٧٢,٣٤٣,٨٦٠	١١٨,٨٢٥,١٧٨	١٨٨,٧٩٨,٧٦٥	-	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	
تأمينات نقدية	١٦,٠٥٤,٦٩٣	٣٤,٠٨٦,٥٨٨	٢٦,٩٣٣,٧٢٨	٣٣,٤٩٤,٧٣٣	٧٥,٤٥٦,٢٢٠	٩٥,٧٥١,٨٣٢	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	
أموال مقترضة	-	-	-	١٥,٣١٠,٤٢٥	١٩,٢٧٣,٥٤٠	-	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٨٥,٤٢٤	٤,٢٨٥,٤٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٣٥٠	٩,٨٦٠,٣٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٨٧,٠١٢	٩٨٧,٠١٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣٢,٣٦١,٢٤٠
مجموع المطلوبات	٥٥١,٧٥٢,٤١٨	٦٦٩,٥٧٤,١٧٧	٢٠٠,٥٩٠,١٢٨	١٦٧,٦٣٠,٣٣٦	٢٨٣,٥٢٨,٥٢٥	٩٥,٧٥١,٨٣٢	٤٧,٤٩٤,٠٢٦	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢
مجموع الموجودات	٥٥٨,٨٠٢,٧٩٨	٢٠١,٦٥٣,٥٤٨	١٣٥,٩٥٥,٢٧٠	٢٦٤,٤٧٣,٠٦٣	٥٤٨,٥٦٣,٩٣٤	٤٠٣,٥١٩,٦٥٧	٢١٢,١٧٥,٩٩٣	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية	المجموع
دينار	لغاية سنة	خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٦,٠٢٨,٦٨٠	٢,٤٥٤,٠٦٣	٢٠٨,٤٨٢,٧٤٣	الاعتمادات والقبولات
١٣٤,٢٩٢,٧٩٣	٤,٦٨٤,٢٩٠	١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	السقوف غير المستغلة
١٧٨,١٨٤,٦٣٨	٢٣,٣٥٤,٣٧٤	٢٠١,٥٣٩,٠١٢	الكفالات
٥١٨,٥٠٦,١١١	٣٠,٤٩٢,٧٢٧	٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية	المجموع
دينار	لغاية سنة	خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥,٦٣٣,٧٥٢	-	٢٥٥,٦٣٣,٧٥٢	الاعتمادات والقبولات
١٠١,١٢٤,١٦٩	-	١٠١,١٢٤,١٦٩	السقوف غير المستغلة
١٦١,٤١٢,٩٠٤	١٨,٣٨٨,٦٩٥	١٧٩,٨٠١,٥٩٩	الكفالات
٥١٨,١٧٠,٨٢٥	١٨,٣٨٨,٦٩٥	٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠	المجموع

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- حسابات الأفراد:

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

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين 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 والمصنفين 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 والعملات الأجنبية:

يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات 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 :

خدمات مصرفية للأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٧٤١,٥٠٥	١٨,١١٤,٣٦٤	٣١,٩٣٥,٨٧٧	٥,٠٤١,٨٨٠	٧٨٤,٨٣٣	٨,١٥٤,٨٣٧	١١٩,٧٧٣,١٨٦	١٠٩,٢٨٩,٦٦٩	إجمالي الإيرادات
(٢,٤٩٩,٩٩٩)	(١,٩٤٦,٧٨٠)	(٢,٨٥٢,٦٨٦)	-	-	-	(٧,٢٩٩,٤٦٥)	(١٨,١٠٠,٣١٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣,٢٤١,٥٠٦	١٦,١٦٧,٤٨٤	٢٩,٠٨٣,١٩١	٥,٠٤١,٨٨٠	٧٨٤,٨٣٣	٨,١٥٤,٨٣٧	١١٢,٤٧٣,٧٢١	٩١,١٨٩,٣٥١	نتائج أعمال القطاع
(٣٨,٧٣٧,٢٧٢)	(١١,٥٧٢,٩٢٠)	(١٦,٨١٨,٥٨٧)	(٣,٧٣٤,٦٣٨)	(١,٠٤٤,٢٨٢)	(١,٨٢٤,٣٣٧)	(٧٣,٧٣٢,٠٣٦)	(٦٩,٥٨٩,٤٥٧)	صافي (مصاريف) موزعة
-	-	-	-	-	-	(٦,٣١١,٢٢٠)	(١,٥٥٣,٠٧٧)	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٣٦,٧٣٢	أرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
-	-	-	-	-	-	٦٣,٦٧٥	٨٣,١٨٠	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
١٤,٥٠٤,٢٣٤	٤,٥٩٤,٥٦٤	١٢,٢٦٤,٦٠٤	١,٣٠٧,٢٤٢	(١٩٥,٧٧٤)	١٩,٢٧٠	٣٢,٤٩٤,١٤٠	٢١,٦٦٦,٧٢٩	الربح للسنة قبل الضرائب
						(٩,٦٦١,٤١٦)	(٥,٩٦٤,٣٨٠)	ضريبة الدخل
						٢٢,٨٣٢,٧٢٤	١٥,٧٠٢,٣٤٩	الربح للسنة من العمليات المستمرة
						-	١٨,٤٥٨,٤٦٣	صافي الربح من العمليات غير المستمرة
						٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٣٤,١٦٠,٨١٢	الربح للسنة
معلومات أخرى								
٥٧٧,٦٥٨,٣٩٤	١٦٤,٨٢٠,١٥٩	٥٠٦,٢٨٤,٧٧٨	١,٠٢٠,٢٨٥,٢٢٨	٢٦,٢٥٣,١٢١	٨٣,٩٧٣,٩٥٣	٢,٣٧٩,٢٧٥,٦٣٣	٢,٢٠٥,٣٧٣,٣٥٩	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨	٩,٣٧٤,٦٤٢	الاستثمار في شركات حليفة وتابعة غير موحدة
-	-	-	-	-	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,٣٩٦,٢٦٢	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٧٧,٦٥٨,٣٩٤	١٦٤,٨٢٠,١٥٩	٥٠٦,٢٨٤,٧٧٨	١,٠٢٠,٢٨٥,٢٢٨	٢٦,٢٥٣,١٢١	١٩٩,٣٢٧,٣١٨	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	مجموع الموجودات
١,١٦٢,٩٣٨,٠٠٨	٣٥٢,٤١٣,٩٠١	٤٢٩,٩٥٥,١٤٧	٩٠,٣٧٥,٤٦٣	-	١١٤,٢١٢,٨٤٠	٢,١٤٩,٨٩٥,٣٥٩	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٢,٣٦١,٢٤٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,١٦٢,٩٣٨,٠٠٨	٣٥٢,٤١٣,٩٠١	٤٢٩,٩٥٥,١٤٧	٩٠,٣٧٥,٤٦٣	-	١٤٥,٤٢٧,٦٩٣	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	مجموع المطلوبات
مصاريف رأسمالية								
الاستهلاك والإطفاءات								
						٧,٨٠٠,٥٨٦	٧,٧٠٤,٩٦٥	

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 فروع في فلسطين وقبرص.

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

المجموع	داخل المملكة *		خارج المملكة *		المجموع
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٠٩,٣٧٧,٦٤٩	٩٧,٤٣٨,٤٥١	١٠,٣٩٥,٥٣٧	١١,٨٥١,٢١٨	١٠٩,٢٨٩,٦٦٩
مجموع الموجودات	٢,٢٥٠,٩٦٨,٩٥٣	٢,٠٧٤,٩٧٩,٦٨٠	٢٤٣,٦٦٠,٠٤٥	٢٥٠,١٦٤,٥٨٣	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣
المصروفات الرأسمالية	١٣,٠٠٦,٧٧٣	١٠,٩٢٤,٢٢٧	٩٧٠,٢٧١	١,٨٣٨,٦٢٠	١٣,٧٦٢,٨٤٧

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

٤٠ - إدارة رأس المال:

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي، ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك بإجمالي 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 جزئين: الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد استثناء أية مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية وي طرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأية موجودات غير ملموسة أخرى. أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون 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 في المملكة وأن يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به. ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

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

- ١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطات وبالحسابات النظامية.
- ٢- نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	
بنود رأس المال الأساسي		
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٧,٩٤٨	٥١,١٩٧	الاحتياطي القانوني
٣٠,٢٣٦	٣٣,٤٨٦	الاحتياطي الاختياري
٢,٠٠٥	٢,٢٩٤	احتياطيات أخرى
٢٣,٢٩٥	٢١,١٤٥	الأرباح المدورة
يطرح منه		
(٤,٦٩٦)	(٢,٦٩٩)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٣٨,٩١٤)	-	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١١٩)	(٧,٥٦٦)	موجودات ضريبية مؤجلة وغير ملموسة أخرى
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
٢٢٧,١٤٦	٢٧١,٢٥٤	مجموع رأس المال الأساسي
بنود رأس المال الإضافي:		
١١,٠٠٥	١١,٦٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٢٥	٥٤١	احتياطي القيمة العادلة
يطرح منه		
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٢٢١	١٠,٦٣١	مجموع رأس المال الإضافي
٢٣٧,٣٦٧	٢٨١,٨٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر		
١,٦٥٣,١٨٨	١,٧٣٠,٧٦٢	
١٤/٣٦	١٦/٢٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٧٤	١٥/٦٧	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 ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	نفاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	١٤,٦٤٧,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٦٥,٩٧٢	-	٤٦٥,٩٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٧٠,٩٦٤,٥٣٣	٧٥٦,٣٥٨,٥٦٨	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٧,٨٤١,٣٣٠	-	٢٧,٨٤١,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧٥,٤٨٤,١٢٩	٤٢٦,٣٧٣,٨١٩	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢
موجودات أخرى	-	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦
إجمالي الموجودات	١,١٢١,٧٨٧,٠٥٩	١,٣٧٢,٨٤١,٩٣٩	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٦٣١,٥٣٠	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع العملاء	١,٥٤٨,٩٩٩,٤٦٠	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات نقدية	١٠٢,٦٢٢,٥٠٠	١٧٦,٥٧٤,٨١٧	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
أموال مقترضة	١٩,٢٧٤,١٢١	٢٦,٢٩٠,٤٤٣	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	٣,٦٦٣,٢٠٦	-	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٧,٥٥٧,٦١٨	-	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣
إجمالي المطلوبات	١,٧١٢,٧٤٨,٤٣٥	٤٦٨,٣٦١,٧٧٧	٢,١٨١,١١٠,٢١٢
الصافي	(٥٩٠,٩٦١,٣٧٦)	٩٠٤,٤٨٠,١٦٢	٣١٣,٥١٨,٧٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	—	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	—	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٨٩,٢٥٥	—	٣٨٩,٢٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٤٣,٣١٣,٤٠٦	٦٥٧,٦٨١,٥٠٩	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٧,٥٩١,٤٦٨	—	٢٧,٥٩١,٤٦٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠٠,٠٥٥,٤٦٠	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٢	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	—	٩,٣٧٤,٦٤٢	٩,٣٧٤,٦٤٢
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	—	٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٥٨,٦٩٤,٠٤٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	—	١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧
موجودات أخرى	—	١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٠,٣٩٦,٢٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	—	٤,٦٤٣,٧٦١	٤,٦٤٣,٧٦١
إجمالي الموجودات	١,١٨٨,٤٧٦,١٤٧	١,١٣٦,٦٦٨,١١٦	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	—	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣
ودائع العملاء	١,٣٣٤,٣٠٦,٠٤٩	١٨٨,٧٩٨,٧٦٥	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤
تأمينات نقدية	١١٠,٥٦٩,٧٤٢	١٧١,٢٠٨,٠٥٢	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤
أموال مقترضة	١٥,٣١٠,٤٢٥	١٩,٢٧٣,٥٤٠	٣٤,٥٨٣,٩٦٥
مخصصات متنوعة	٤,٢٨٥,٤٢٤	—	٤,٢٨٥,٤٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٩,٨٦٠,٣٥٠	—	٩,٨٦٠,٣٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	—	٩٨٧,٠١٢	٩٨٧,٠١٢
مطلوبات أخرى	—	٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣٢,٣٦١,٢٤٠
إجمالي المطلوبات	١,٦٠٣,٦٩٢,٨٣٣	٤١٢,٦٢٨,٦٠٩	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢
الصافي	(٤١٥,٢١٦,٦٨٦)	٧٢٤,٠٣٩,٥٠٧	٣٠٨,٨٢٢,٨٢١

٤٢ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٢,٩٠٠,٧٢٢	١٠,١٧٨,٦٥٦
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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
اعتمادات:		
٤٠,٦٦٥,٤٣٤	٣٩,٧٧٤,٧٧١	اعتمادات صادرة
١٧٠,٦٩٩,٣٠٠	١١٣,٦٣٠,٥٦٥	اعتمادات واردة
٤٤,٢٦٩,٠١٨	٥٥,٠٧٧,٤٠٧	قبولات
كفالات:		
٩٥,٠٤٦,٥٤١	١٠٩,٤٩١,٦٢١	- دفع
٦٢,٢٢٥,٧٣٩	٦٦,٤٦٣,٩٢٤	- حسن تنفيذ
٢٢,٥٢٩,٣١٩	٢٥,٥٨٣,٤٦٧	- أخرى
١٠١,١٢٤,١٦٩	١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠	٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	المجموع

ب- قام البنك بتوقيع اتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ٢٠ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز، علماً بأن هنالك حوالي ١,٦ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠,٠٠٠ دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى ولمدة خمس سنوات، وتم إنهاء العقد بالفترة اللاحقة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

٤٤- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٨٤٢,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣,٢٣٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٩٠٣,٢٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة 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):

القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
دينار	دينار				

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

أسهم شركات	٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥				

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١١,٩٣٥,٢٢٥	١٢,٨٧٢,٧٤٦	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٤,١١١,٤٩١	٣,٢٤١,٥٤٨	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١١,٧٩٤,٦١٤	١١,٤٧٧,١٧٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٥٩١,٤٦٨				

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة		٢٨,٣٠٧,٣٠٢	٢٧,٩٨٠,٧٢٣
---	--	------------	------------

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١٣٤,٤٥٤,٩١٤	١٣٤,٤٤٥,٤٠٥	١٢٢,٢٤٧,١٧١	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٠٦,٨٢١,٠٥١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٢٠٣,٠٢٥,٤٢٠	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
المستوى الأول والثاني	٣٩٩,٩٤٦,٣٧٦	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة					
	١,٩٤٤,٢٤٧,٧٦١	١,٩٣٦,٦٨٥,٣٥٨	٢,١٢٥,٥٤٩,٥٩٠	٢,١١٨,٠٦٩,٥٥٧	

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

المستوى الثاني	١٢٩,٤٥٩,١٤٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	٣٠,٦٨٦,٨٤٥	٣٠,٦٣١,٥٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٢٨,٣٠٢,٧٣٩	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٨١,٧٨٣,٨٠١	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٣٤,٦١٦,٧٩٩	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٤٥,٦٠٦,٩٤٠	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	أموال مقترضة
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة					
	١,٩٧٤,١٦٢,٤٨٤	١,٩٦٨,٨٢٧,٤١٦	٢,١٤٢,٦٥٨,٧٧٩	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	

للبنود 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 البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨,٢٥٠,٩٣٦	-	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)
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-	

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.

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

٣٠ نيسان ٢٠١٤ دينار	
الموجودات:	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٠,٨٤٦,٨١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٦,٧٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٥٨,٩٠٨,٥٩٤
موجودات مالية	٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠
استثمارات في شركات حليفة	١٤١,٤٠٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٧,٣٣٨,٨٤١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٤١٨,٠٠٠
موجودات أخرى	٣,٧٣٤,١١٦
مجموع الموجودات	٥٤٣,٨٣٣,٢٠٩
المطلوبات:	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٧٠٣,٣٤٥
ودائع عملاء	٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨
تأمينات نقدية	٣١٤,٢٧١
مخصصات متنوعة	١,٥٢٠,٧٩٨
مطلوبات أخرى	٤,٤٢٣,٠٢٦
مجموع المطلوبات	٥٠٠,٨١١,٧٤٨
صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤	
٤٣,٠٢١,٤٦١	

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

المبلغ دولار أمريكي	المبلغ دينار
صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)	
استخدامات للأعباء التالية:	
ينزل: تعويضات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المدراء	(٤,٢٨٠,٠٠٠)
مصاريف واستشارات مالية وقانونية	(٢٧٥,٠٠٠)
تكلفة رفع إشارة الحجز عن عقارات البنك في لبنان	(٣٨٠,٠٠٠)
مصاريف إطفاء رخص وبرامج حاسب آلي غير قابلة للتحويل	(٤٤١,٠٠٠)
إطفاء مصاريف تم تحميلها للشركة سابقاً	(٧٠٩,٠٠٠)
مكافأة صرف لأعضاء مجلس الإدارة	(٥٥٠,٠٠٠)
مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع	(٦,٦٣٥,٠٠٠)
صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها	٩٥,٢٧٦,٩٣٠
ينزل: صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤	(٥٩,٥٩١,٠٠١)
الربح من عملية البيع	٣٥,٦٨٥,٩٢٩
يضاف: نتائج أعمال البنك الأهلي الدولي - لبنان للأربعة أشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤	٧٧١,٤٤٢
صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة	٣٦,٧٧٣,٩٩٩
ينزل: ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)	(١١,٠٣٢,١٩٩)
صافي الربح من عملية البيع	٢٥,٧٤١,٨٠٠

- 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:	
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٥٣,٨٠٢
ممتلكات ومعدات - بالصادف	٥٦٥,٧٤٩
موجودات أخرى	٣٧,٤٠٦
مجموع الموجودات	١,٢٥٦,٩٥٧
المطلوبات:	
مخصصات متنوعة	٥٧,٤٢١
مطلوبات أخرى	٧٢,٨٠٢
مجموع المطلوبات	١٣٠,٢٢٣
صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤	١,١٢٦,٧٣٤

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:	
ينزل: تعويضات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المدراء	(٢٦,٥٨٠)
مصاريف استشارات مالية وقانونية	(٢٤,٠٠٠)
مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع	(٥٠,٥٨٠)
صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها	١,١٤٩,٢٧٠
ينزل: صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤	(١,٠١٠,٢٩٧)
الربح من عملية البيع	١٣٨,٩٧٣
يضاف: بدل الأرباح الموزعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٣٣,٢٢٣
صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة	٣٧٢,٢٩٦
ينزل: ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)	(١٦٤,٧٦٩)
صافي الربح من عملية البيع	٢٠٧,٥٢٧

٤٧- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تمّ 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 للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- أ- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- ب- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).
- ج- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

٢- 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:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل 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): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).	أول كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنّف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن «الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر». ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج «الخسارة الائتمانية المتوقعة» لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول
مرة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي
للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول
مرة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات
اللاحقة) والنتيجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

أول كانون الثاني ٢٠١٨

- × الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- × الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- × الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- × الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- × الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقوداً تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشارك المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للبنك.



بيانات الإفصاح



متطلبات هيئة الأوراق المالية وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١٥

١ - (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.

(ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور ويبلغ عدد موظفيها (٨٦٩) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٧) 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 ٢٠١٥ فقد بلغ (١٥٨٩) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٢٢	سوق أم أذينة	٧	جامعة البلقاء	٧
الشركات الكبرى	٣٣	الرابية	٨	بوابة السلط	٩
عبدون	٩	سيتي مول	٧	الفحيص	٧
تاج مول	٦	خلدا	٧	دير علا	٧
جبل عمان	١٤	صويلح	٨	الزرقاء	١٥
شارع مكة	١٢	أبونصير	٦	الزرقاء الجديدة	٨
الصوفية	٨	الهاشمي الشمالي	٦	المنطقة الحرة/ الزرقاء	٥
الوكالات	٩	شارع الحرية	٧	جرش	١٠
شارع الثقافة	٩	سحاب	٧	المفرق	٩
شارع الملكة رانيا	٩	ماركا	٩	الرمثا	٩
جبل الحسين	١٠	ضاحية الياسمين	٨	إربد - شارع الجيش	١٣
شارع وصفي التل	١٤	شارع ابن خلدون	٥	إربد - شارع الهاشمي	١١
وادي صقرة	١٠	الرصيفة	٧	الكرك	١٣
عمان - وسط البلد	١٦	الجبيهة	٧	الطفيلة	٩
دوار الشرق الأوسط	٩	خربة السوق	٨	معان	١١
بيادر وادي السير	٨	مرج الحمام	٨	العقبة	١٩
مبنى غرفة الصناعة	٨	مأدبا	١٠	أرابيلا مول	٦
تلاع العلي	٧	إربد - المنطقة الصناعية	٦	السلط	٨
شارع عبد الله غوشه	٨	الخدمات البنكية للعملاء المميزين	١١	طبربور	٨
فلسطين					
البيرة - رام الله	١٩	بيت لحم	٢٣	شارع الشلالة - الخليل	٣
نابلس	٢١	شارع السلام - الخليل	١٨	جنين	١٢
قبرص					
ليماسول	١٣				

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٥٩,٧) مليون دينار وذلك كما في ٢٠١٥/١٢/٣١.

٢- يتبع للبنك عدة شركات وهي مبينة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١٥:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	١٧٥	٣,٥	١٠٠ %
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٢	٧,٥	١٠٠ %
٣	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	تأجير تمويلي	١١	١٧,٥	١٠٠ %

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

تم تعيينه عام 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، وبكالوريوس هندسة مدنية في مجال تخطيط النقل والتصميم البيئي من جامعة لويديانا 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 التخاصية الأردنية، رئيس مجلس منتدى الاستراتيجيات الأردني، رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية.

عضو مستقل



عطوفة الدكتور عمر الرزاز
رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه عام 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 غير مستقل



سعادة السيد سعد نبيل المعشر
نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ١٩٩٧.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٠.

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.

عضو غير مستقل



سعادة السيد نديم يوسف المعشر
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ٢٠١٥.

لبناني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٩.

يحمل شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية والبكالوريوس في الاقتصاد.

نائب مدير عام بنك بيبلس، عضو مجلس إدارة بنك بيبلس وعضو مجلس إدارة بنك بيبلس أفريقيا.

عضو غير مستقل



سعادة السيد آلان ونا
ممثل بنك بيبلس
عضو مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠١٥/٩/١٥



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

تم تعيينه عام 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 مستقل



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

تم تعيينه عام ١٩٩٧.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٣٦.

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 غير مستقل



معالي السيدة سهير الحلي
ممثل المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠١٥/٦/١٥

تم تعيينها عام ٢٠١٥.

أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٨.

تحمل شهادة الماجستير في اقتصاد التنمية من جامعة جورج تاون في أمريكا.

شغلت عدة مناصب منها مدير عام المكتب التمثيلي للبنك السعودي الأمريكي في نيويورك، مدير عام بنك سيتي جروب ووزيرة التخطيط والتعاون الدولي.

عضو مجلس أمناء في كل من الصندوق الأردني الهاشمي، اللجنة الوطنية لشؤون المرأة، مركز الحسين للسرطان، جامعة الأميرة سمية، الجمعية الملكية للفنون الجميلة والهيئة الملكية الأردنية للأفلام.

عضو غير مستقل



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

تم تعيينه عام ١٩٩٧.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٩.

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

١٩٨٠ شركة رانكو للتعهيدات والتجارة

١٩٨٥-١٩٨٠ شركة رجائي المعشر وأخوانه

١٩٨٥-١٩٨٨ الشركة الأهلية للاستثمارات المالية

١٩٨٨ ولتاريخه - الشركة الأهلية للأوراق المالية

عضو غير مستقل



سعادة السيد محمود زهدي ملحس
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ١٩٩٧.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٣٥.

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 غير مستقل



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

تم تعيينه عام ١٩٩٧.

مصري الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٣.

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 غير مستقل



سعادة السيد كريم توفيق قعوار
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ٢٠٠٨.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.

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

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

عضو مستقل



سعادة السيدة ابتسام الأيوبي
عضو مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٥

تم تعيينها عام ٢٠١٥.

أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩.

تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من لبنان.

عضو مجلس إدارة في شركة MEPS ممثل بنك كابيتال، وشريك تنفيذي في الاستشارات وبناء القدرات.

عضو مستقل



سعادة السيد طارق الجلاد
عضو مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٥

تم تعيينه عام ٢٠١٥.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٩.

يحمل شهادة الماجستير والبكالوريوس في الاقتصاد من لندن.

عمل في عدة بنوك وشركات منها البنك العربي ومصفاة البترول الأردنية. كما عمل كنائب لرئيس شركة الجدران والمعدات الأردنية.

عضو مستقل

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

تم تعيينه عام ٢٠١٥.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٦.

يحمل شهادة البكالوريوس في الرياضيات وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

شغل عدة مناصب منها نائب الرئيس التنفيذي / مدير منطقة الأردن / مدير مشروع ليبيا / مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات في الأردن وفلسطين في البنك العربي للفترة (٢٠٠٩-٢٠١٢).

كما شغل منصب نائب رئيس أول / مدير ائتمان الشركات في الأردن وفلسطين في البنك العربي للفترة (٢٠٠٤-٢٠٠٩).

شغل عدة مناصب رئيسية منها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة ومسؤول قروض التجمع البنكي في البنك العربي للفترة (١٩٨٣-٢٠٠٤) بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي وعضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.



السيد محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام

تم تعيينه عام ٢٠١٥.

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٦٦

يحمل شهادة الدكتوراة في إدارة التمويل / جامعة عمان العربية.

خبرة مصرفية امتدت لأكثر من ٢٧ عاماً في الائتمان المصرفي وعمليات البنوك كما يلي:

البنك العربي ١٩٩٤-٢٠١٥

بنك الأردن والخليج ١٩٩٤/١ - ١٩٩٤/٧

بنك القاهرة ١٩٩١-١٩٩٤

بنك الأردن ١٩٨٩-١٩٩١



د. أحمد عوض عبد الحليم الحسين
النائب الأول للرئيس التنفيذي /
المدير العام

تم تعيينه عام ٢٠١٤.

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
مدير إدارة الشؤون المالية
والرقابة الداخلية

تم تعيينها عام ١٩٩٨

أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٣.

تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٨.

تشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.

شغلت منصب مديرة الخزينة لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً.



الآنسة لينا البخيت
مدير إدارة الخزينة
والاستثمارات والمؤسسات المالية

تم تعيينها عام ١٩٨٤

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
مدير إدارة العمليات والخدمات
المركزية المشتركة



السيد هاني فراج
مدير إدارة العقارات المستملكة
وأمين سر مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ١٩٩٥

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 كميل حداد
مدير دائرة معالجة الائتمان

تم تعيينه عام ١٩٩٨.

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 مدانات التجارية.



السيد بشار البكري
مدير إدارة الموارد
البشرية واللوجستيات

تم تعيينه عام ٢٠٠٣.

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 أبوزايد
مدير إدارة تقنية الأعمال
ومركز التميز

تم تعيينه عام ٢٠٠٩.

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 ١٩٩٣-١٩٩٥.



السيد طارق عميش
مدير إدارة الخدمات المصرفية
للأفراد

تم تعيينه عام ١٩٩٤.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧١.

يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية.

البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٤.



د. ميشيل نعمان
مدير إدارة المخاطر

تم تعيينه عام ٢٠١٣.

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

شغل عدة مناصب منها البنك الاستثماري ٢٠١٠-٢٠١٣، مساعد مدير عام في كابيتال بنك ١٩٩٩-٢٠١٠، مدير في بنك HSBC ١٩٩٥-١٩٩٩.



السيد معين البهو
مدير دائرة مراجعة الائتمان

تم تعيينه عام ٢٠٠٤.

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

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



السيد باسم اسليم
مدير دائرة التدقيق الداخلي

تم تعيينه عام ١٩٩٣

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.

يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك.



السيد جعفر مجد لاوي
مدير دائرة الشركات الكبرى
وتمويل المشاريع

تم تعيينه عام ١٩٩٤

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٢.

يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل / جامعة جوبا - السودان

البنك الكويتي الأردني ١٩٨٨-١٩٩٤

شركة عزمي صبري و شركاه ١٩٨٧-١٩٨٨

مكتب إبراهيم حنا خوري للمحاسبة و التدقيق، المحاسب ١٩٨٤-١٩٨٦



السيد مروان شحاتيت
مدير دائرة الشركات الصغرى
والمتوسطة

تم تعيينه عام ١٩٩٧

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٠.

يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك.

بنك الاتحاد ١٩٩٤-١٩٩٧

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٥	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٤	نسبة المساهمة
١	بنك بيلوس	١٨,١٦٦,١٩٢	١٠,٣٨٪	١٨,١٦٦,١٩٢	١٠,٣٨٪
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٪	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٪
٣	مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٢٩٠,١٧٧	٦,٤٥٪	١١,٢٩٠,١٧٧	٦,٤٥٪
٤	شركة مركز المستثمر الأردني	٩,٥٢٧,٠٣٠	٥,٤٤٪	٩,٥٢٧,٠٣٠	٥,٤٤٪
المجموع		٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٣٢,٢٨٪	٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٣٢,٢٨٪

٥- الوضع التنافسي:

يحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الرابعة من حيث رأس المال المدفوع، كما أن ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية المباشرة والموجودات احتلت المرتبة الرابعة من بين البنوك المحلية والبالغ عددها ١٣ بنكاً. أما بالنسبة لحقوق المساهمين فقد احتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة وذلك كما بنهاية كانون الأول من عام ٢٠١٥.

ويعمل البنك داخل الأردن وفي كل من فلسطين 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 تنطبق 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:

أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه	المجموع	
٥٤	١٣٨	١٥٣	٩٤٦	٧	١٠٨	١٠	١٤١٦	فروع الأردن
-	٢	٤	٤	-	٣	-	١٣	قبرص
٥	١٠	٢١	١١٨	-	٦	-	١٦٠	فلسطين
٥٩	١٥٠	١٧٨	١٠٦٨	٧	١١٧	١٠	١٥٨٩	المجموع
والشركات التابعة:								
٦	٢٠	٢٨	١١٨	-	٣	-	١٧٥	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة
٣	-	١	٨	-	-	-	١٢	الأهلي للوساطة المالية
-	١	١	٤	-	٤	١	١١	الأهلي للتأجير التمويلي

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني:

نفذت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه ٢٤٩ برنامجاً تدريبياً، شارك من خلالها ٣٠٥٦ مشارك مقسمين إلى ١٨٨٧ ذكر و١١٦٩ أنثى. نبين تالياً تفاصيل البرامج التدريبية كما يلي:

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث	عدد الأيام التدريبية
برامج داخل مركز التدريب	١٠٠	٢,٥٦٣	١,٥٤٤	١,٠١٩	٤٤,٦٣٣
البرامج الخارجية - داخل الأردن					
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية	١٠٢	٣١٥	٢١٩	٩٦	٤٣,٥٣٢
البرامج الخارجية - خارج الأردن					
برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية*	١٥	٢٨	١٦	١٢	٣٠,١٧٩
برامج معهد فلسطين للدراسات المصرفية	٣٢	١٥٠	١٠٨	٤٢	٢٢,٢١٩
المجموع	٢٤٩	٣,٠٥٦	١,٨٨٧	١,١٦٩	١٤٠,٥٦٣

*من ضمن هذه البرامج مشاركات موظفي فرع قبرص

المساق التدريبي	Training Domain	عدد البرامج	عدد الفرض التدريبي	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج تدقيق	Audit	٣	٥	٤	١
برامج مالية ومحاسبة	Financial & Accounting	١٤	٥٩	٤٨	١١
برامج الشهادات المهنية	Certificates & Diplomas	٣	٥	٢	٣
برامج حاسوب	Desktop Training	٦	٤٦	٢٨	١٨
برامج اللغة	Language	٢	٢٨	٥	٢٣
برامج تقنية المعلومات	IT	١٥	١٥٨	٨٣	٧٥
برامج تسويق	Marketing	٣	٦	٤	٢
برامج عمليات	Operations	١٢	٨١	٦٠	٢١
برامج خزانة وأسواق مالية	Treasury	٦	١٢	٨	٤
برامج ائتمانية ومخاطر	Credit & Risk	٢١	٩٢	٦٥	٢٧
برامج الموارد البشرية	HR	٦	٥٠	٣٦	١٤
برامج امتثال وقانونية	Compliance & Legal	٢٥	٢١٥	١٤٥	٧٠
برامج إدارية	Management	١٤	١١٠	٧٥	٣٥
برامج مهارات البيع وخدمة العملاء	Selling Skills & Customer care	٢٤	٢٢٠	١٤٥	٧٥
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	Product Knowledge	١٣	١٦٩	٩٧	٧٢
برامج وظيفية	Functional	١١	٧٢	٦١	١١
برامج فنية	Technical	٢	٢٦	١٤	١٢
مهارات شخصية	Soft Skills	١٧	١٦٨	٩٢	٧٦
برامج المبالغ المستردة	Remedials	٢	٢	١	١
الندوات وورش العمل	Seminars & Workshops	١٩	١٥٦	٨٣	٧٣
المنتديات وجلسات التوعية	Forums & Awareness	٣١	١٣٧٦	٨٣١	٥٤٥
المجموع الكلي		٢٤٩	٣٠٥٦	١,٨٨٧	١,١٦٩

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 ٢٠١٥ أية عملية أو حدث هام ذو تأثير على أوضاع البنك.

- وصف الإنجازات: كما هو مفصّل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٢ - لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٥ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٣ - 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
٢٠١١	٢٥٣,١	١٠%	١٤,٥	٣٣,٦	١,٤٣
٢٠١٢	٢٦٨,٣	-	-	٣٠,٧	١,٢٦
٢٠١٣	٢٨٤,٣	-	-	٢٠,٩	١,٢٢
٢٠١٤	٣٠٨,٨	١٢%	٢١	٢١,٧	١,٣٢
٢٠١٥	٣١٣,٥	١٠%	١٧,٥	٣٢,٥	١,٢٥

سيتم التوصية في اجتماع الهيئة العامة على توزيع ما نسبته ١٠% كأرباح على المساهمين كل بنسبة مساهمتهم.

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

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

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

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك

٢٠١٣	*٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٦٣%	١١,٠٦%	٧,٢٨%	العائد على حقوق المساهمين
٠,٦%	١,٤٧%	٠,٩٢%	العائد على الموجودات
٩,٧%	١٩,٥٢%	١٣,٠٥%	العائد على رأس المال المدفوع
٤٣,٩٦%	٥١,٦٥%	٤٩,٢٠%	نسبة التسهيلات إلى الموجودات
٧٥,١٠%	٧٢,٦٨%	٦٧,٧٠%	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع
١٢,٥٨%	١٠,١٦%	٩,٥٨%	نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات
٩,٦٠٦ د	٢١,٤٥٧ د	١٤,٣٦٩ د	الربح بعد الضريبة لكل موظف

* أحداث غير متكررة ناجمة عن بيع الشركة التابعة "البنك الأهلي الدولي".

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

١٦ - بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١٥ مبلغ (١٩٧, ٨٩٦) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق / دينار
١	البنك الأهلي الأردني	١٦٣,٢١٢
٢	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٢,٢٤١
٣	الأهلي للوساطة المالية	١٥,٤٤٧
٤	الأهلي للتأجير التمويلي	٦,٩٩٦
المجموع		١٩٧,٨٩٦

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٥	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٤	نسبة المساهمة
١	عطوفة الدكتور عمر الرزاز	١١٠,٠٠٠	%٠,٠٦	٢,٠٠٠	%٠,٠
٢	سعادة السيد سعد المعشر السيدة تانيا حرب	٢,٠٩١,٨٧٥	%١,٢٠	٢,٠٩١,٨٧٥	%١,٢٠
		٨٧٩,١٧٣	%٠,٥٠	١٣١,٩٤٤	%٠,٠٧
٣	سعادة السيد نديم المعشر السيدة رانيا دحل	٦,٣٦٣,٦٣٥	%٣,٦٤	٦,٣٦٣,٦٣٥	%٣,٦٤
		٩٣,٦٨٧	%٠,٠٥	٩٣,٦٨٧	%٠,٠٥
٤	بنك بيبيلوس سعادة السيد آلان ونا	١٨,١٦٦,١٩٢	%١٠,٣٨	١٨,١٦٦,١٩٢	%١٠,٣٨
		-	%٠,٠	-	%٠,٠
٥	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر السيدة عبلا المعشر	٩,٥٢٧,٠٣٠	%٥,٤٤	٩,٤٢٧,٠٣٠	%٥,٣٩
		٩٨,٢٧٦	%٠,٠٦	٩٨,٢٧٦	%٠,٠٦
		٩١,٧٧٠	%٠,٠٥	١٣١,٧٧٠	%٠,٠٧
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر السيدة ندين هلسه السيد طارق عماد المعشر	٤٦١,٥٧٥	%٠,٢٦	٤٦١,٥٧٥	%٠,٢٦
		٦,٣٩٢,٥٧٢	%٣,٦٥	٦,٣٩٢,٥٧٢	%٣,٦٥
		٨٨,١٠٤	%٠,٠٥	٨٨,١٠٤	%٠,٠٥
		٩٣,٣٣٥	%٠,٠٥	٩٣,٣٣٥	%٠,٠٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	١١,٤٢٤	%٠,٠١	١١,٤٢٤	%٠,٠١
		٢,٥٧٥,٠٠٠	%١,٤٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١,٤٣
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معالي السيدة سهير العلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	%١٠,٠٠
		-	%٠,٠	-	%٠,٠
٩	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	١,٩٥٢,١١٠	%١,١٢	١,٩٥٢,١١٠	%١,١٢
١٠	شركة ZI & IME (السعودية) سعادة السيد علاء الدين سامي	١,٢٣٥,٣٧٩	%٠,٧١	١,٢٣٥,٣٧٩	%٠,٧١
		-	%٠,٠	-	%٠,٠
١١	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	١١٥,١١٥	%٠,٠٧	١١٥,١١٥	%٠,٠٧
١٢	سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي	٢,٠٠٠	%٠,٠٠١	-	%٠,٠
١٣	سعادة السيد طارق زياد منير الجلاد	٧٩٢,٧٣٨	%٠,٤٥	٧٩٢,٧٣٨	%٠,٤٥

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

الرقم	الاسم	المركز	عدد الأسهم ٢٠١٥	عدد الأسهم ٢٠١٤
١	السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام	-	-
٢	د. أحمد عوض عبدالحليم الحسين	النائب الأول للرئيس التنفيذي / المدير العام	-	-
٣	السيد عيسى خوري	مستشار رئيس مجلس الإدارة	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١
٤	السيد إبراهيم غاوي	مدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية	-	-
٥	الآنسة لينا البخيت	مدير إدارة الخزانة والاستثمارات والمؤسسات المالية	٥,٣٢١	٥,٣٢١
٦	السيدة هديل خلف	مدير إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة	١٥,٢٥٣	١٥,٢٥٣
٧	السيد هاني فراج	مدير إدارة العقارات المستملكة وأمين سر مجلس الإدارة	٢١,٢١٢	٢١,٢١٢
٨	السيد بشار البكري	مدير إدارة الموارد البشرية واللوجستيات	٧,٥٣٠	٧,٥٣٠
٩	السيد كميل حداد	مدير دائرة معالجة الائتمان	١١,٨٤٩	١١,٨٤٩
١٠	السيد سامر أبوزايد	مدير إدارة تقنية الأعمال ومركز التميز	٢٠٥	٢٠٥
١١	السيد جعفر مجدلاوي	مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	١٥,٥٥٢	-
١٢	السيد معين البهو	مدير دائرة مراجعة الائتمان	-	-
١٣	السيد مروان شحاتيت	مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	١,١٨٠	-
١٤	السيد باسم اسليم	مدير دائرة التدقيق الداخلي	٨٧١	٨٧١
١٥	السيد طارق عميش	مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	-	-
١٦	الدكتور ميشيل نعمان	مدير إدارة المخاطر	-	-

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

الرقم	الاسم	المركز	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٤	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٥
١	سعادة السيد سعد المعشر	النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات التأمين العربية – الأردن الدولية للفنادق والأسواق التجارية	٢,٤٨٢,٦٤٤ ٢,٦٨٦,٦٧٠ ٢٦,٤٥٨	٢,٤٨٢,٦٤٤ ٢,٦٨٦,٦٧٠ -
٢	سعادة السيد نديم المعشر	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة شركة رانكو للتعهيدات العامة التجارية لتسويق الأزياء العالمية مركز المستثمر الأردني أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	٤,٤٦٤,٢٩٣ ١,٣٧١,٨٣٨ - ٣٣٥,٠٤٤ ١,٠٢٧,٨٤٨ ١٠٠,٢٢٦ ٩,٥٢٧,٠٣٠ -	٤,٤٦٤,٢٩٣ ١,٣٧١,٨٣٨ - ٣٣٥,٠٤٤ ١,٠٢٧,٨٤٨ ١٠٠,٢٢٦ ٩,٥٢٧,٠٣٠ -
٣	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر	الشرق الأوسط للتأمين	١١٦,٦٦٦	١١٦,٦٦٦
٤	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر	التجارية لتسويق الأزياء العالمية أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي مركز المستثمر الأردني الشركة العربية الدولية للفنادق شركة رانكو للتعهيدات العامة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	١٠٠,٢٢٦ - ٩,٥٢٧,٠٣٠ ١,٣٧١,٨٣٨ ١,٠٢٧,٨٤٨ ٤,٤٦٤,٢٩٣	١٠٠,٢٢٦ - ٩,٥٢٧,٠٣٠ ١,٣٧١,٨٣٨ ١,٠٢٧,٨٤٨ ٤,٤٦٤,٢٩٣
٥	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	١١,٢٩٠,١٧٧ ١,٣٧١,٨٣٨	١١,٢٩٠,١٧٧ ١,٣٧١,٨٣٨
٦	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	الشركة المحمودية التجارية	٥٤,٩٠١	٥٤,٩٠١
٧	السادة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٣٧١,٨٣٨	١,٣٧١,٨٣٨
٨	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	المتحدة للتأمين	٢٠٨,٨٦٥	٢٠٨,٨٦٥

(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 ٢٠١٥	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٤
١	السيد هاني فراج	الرواد للأمن والحماية	٣٣,١٣٩	٣٣,١٣٩

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية (٥٤٢,٠٤١,٠٠٠) دينار خلال عام ٢٠١٥.

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	اجتماعات اللجان	المكافأة السنوية	المجموع
عطوفة الدكتور عمر أحمد منيف الرزاز	٧,٢٠٠	٣,٤٠٠	١,٠٦٢	١١,٦٦٢
سعادة السيد سعد المعشر	٧,٢٠٠	٣,١٠٠	١,٠٦٢	١١,٣٦٢
سعادة السيد نديم المعشر	٧,٢٠٠	١,٧٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٩٠٠
سعادة الدكتور فرانسوا باسيل لغاية ٢٠١٥/٩/١٥ سعادة السيد آلان ونا اعتباراً من ٢٠١٥/٩/١٥ ممثل بنك بيبيلوس	١,٨٠٠	٣,٠٠٠	٩٨٧	٥,٧٨٧
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٧,٢٠٠	٤,١٠٠	٥,٠٠٠	١٦,٣٠٠
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٧,٢٠٠	١,٤٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٦٠٠
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٧,٢٠٠	٣,٢٠٠	٥,٠٠٠	١٥,٤٠٠
سعادة السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	١,٨٠٠	-	٥,٠٠٠	٦,٨٠٠
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٩,٠١٠	١٠٠	٥,٠٠٠	١٤,١١٠
سعادة السيد محمد العبدلات لغاية ٢٠١٥/٦/١٥ معالي السيدة سهير العلي اعتباراً من ٢٠١٥/٦/١٥ ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٧,٢٠٠	١,٣٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	٧,٢٠٠	٤٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٦٠٠
سعادة السيد كريم قعوار	٧,٢٠٠	٣,٣٠٠	٥,٠٠٠	١٥,٥٠٠
سعادة السيد طارق الجلاد اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٥	٥,١٠٠	٣٠٠	-	٥,٤٠٠
سعادة السيدة ابتسام الأيوبي اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١٥	٥,١٠٠	٣,٩٠٠	١٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠

(ب) - الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	إجمالي الرواتب	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد محمد موسى داود - الرئيس التنفيذي / المدير العام اعتباراً من ٢٠١٥/١١/١	٦٨,٤٢٩	٨٠٠	-	٦٩,٢٢٩
معالي السيد مروان عوض - الرئيس التنفيذي / المدير العام لغاية ٢٠١٥/١٠/٣٠	٤٢٦,٤٦٥	٩٤٠	١٢٠٠	٤٢٨,٦٠٥
السيد عيسى خوري - مستشار رئيس مجلس الإدارة	٩٣,٣٢٨	-	-	٩٣,٣٢٨
د. أحمد عوض عبدالحليم الحسين - النائب الأول للرئيس التنفيذي / المدير العام اعتباراً من ٢٠١٥/١١/٨	٤٣,٣١٣	-	-	٤٣,٣١٣
السيد إبراهيم غاوي - مدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية	١٩٣,٦٠٨	٧,٠٠٦	٣,٠٨٦	٢٠٣,٧٠٠
الآنسة ليلى البخيت - مدير إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية	١٤٤,٥٧٦	١٦٥٠	٢٦٧	١٤٦,٤٩٣
السيدة هديل خلف - مدير إدارة العمليات المركزية المشتركة	١٤٤,٩٦٠	٥٩٣	١٦٢٣	١٤٧,١٧٦
السيد هاني فراج - مدير إدارة العقارات المستملكة وأمين سر مجلس الإدارة	١٤١,٣٤٤	-	-	١٤١,٣٤٤
السيد بشار البكري - مدير إدارة الموارد البشرية واللوجستيات	١٣٤,٢٨٨	-	-	١٣٤,٢٨٨
السيد كميل حداد - مدير دائرة معالجة الائتمان	١٣٢,٩٩٢	٩٤٣	٢,٧٣٨	١٣٦,٦٧٣
السيد سامر أبوزايد - مدير إدارة تقنية المعلومات ومركز التميز	١٥٣,٣٦٠	٩,٠٩٦	٣,٦٦٣	١٦٦,١١٩
السيد طارق عميش - مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	١١٥,٦٢٤	٤,٠٩٦	٣,٣٠٠	١٢٣,٠٢٠
السيد جعفر مجلاوي - مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	٧٢,٢٥٦	-	-	٧٢,٢٥٦
السيد مروان شحاتيت - مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	٦١,٤٥٦	-	-	٦١,٤٥٦
الدكتور ميشيل نعمان - مدير إدارة المخاطر	١٢٧,٢٠٠	-	-	١٢٧,٢٠٠
السيد معين البهو - مدير دائرة مراجعة الائتمان	٨٠,٨٠٠	-	-	٨٠,٨٠٠
السيد باسم اسليم - مدير دائرة التدقيق الداخلي	٧٥,٨٤٠	-	-	٧٥,٨٤٠

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١٥ مبلغ (٥١٢,٤٤٣) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	التبرعات الممنوحة خلال عام ٢٠١٥	المبلغ
جمعيات وطنية		٢٦٧,٦٣٤
نوادي رياضية وثقافية		٨,٥٥٠
أنشطة دينية		٣,٩١٠
منتديات ثقافية وفنون		٤٨,٥٩٠
صناديق تنمية اجتماعية ومبرات		٦٠,٣٩٥
مراكز ثقافية / جامعات/مدارس/ تعليم		١٢,٠١٩
النقابات		٦,٠٠٠
محافظات ودوائر رسمية		١٠٥,٣٤٥
المجموع		٥١٢,٤٤٣

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 ٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	تأمينات نقدية دينار
سعادة السيد نديم المعشر (أ) داخل المملكة: (ب) خارج المملكة:	٧٢٩,٥٦٦ ٨٥٧,٨٩٠	٠
السيد سعد المعشر	٤٧٢,٨٠٠	٠
شركة مركز المستثمر الأردني (أ) داخل المملكة: (ب) خارج المملكة:	٢٥,٧١٣ ٣,٠١٣,٢٥٠	٠ ٠
سعادة السيد رفيق المعشر (أ) داخل المملكة: (ب) خارج المملكة:	١٧٠,٣٦٩ ١,١٣٤,٤٠٠	٠ ٠
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٧٥,٧٨٥	٠
سعادة السيد عماد المعشر	١٥٤,١٠٧	٠
سعادة السيد كريم قعوار - كفالات	٩٠,٠٠٠	٤,٥٠٠

* التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد / دينار ٢٠١٥/١٢/٣١	تأمينات نقدية دينار
(أ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد نديم المعشر:		
شركة رانكو للتعهدات العامة والإسكان	١,٩٦٥,٢٩٣	٠
السادة نديم وعماد وأبناء نبيل المعشر	٩٨٥,٧٤١	٠
كفالات	٥,٠٠٠	٠
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٠	٠
كفالات	٥٠٠,٠٠٠	٥١٣,٠٤١
اعتمادات مؤجلة	١٢٦,٩٩٨	٠
شركة أبناء يوسف المعشر	٩٤,٣٥٨	٠
الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	٥٢١,٠٧٥	٢٣,١٦٣
كفالات	٢٠٢,٤٩٤	٠
شركة الأعمال السياحية	٣,٠٤٢,٦٤٣	٥,٦٠٠
كفالات	١١,٠٠٠	٠
شركة الرماح لإدارة المشاريع والتعهدات	٠	٠
كفالات	٦,٠٠٠	٦٠٠
ستوديو التصاميم الداخلية	٦٤,٣٥٠	٠
كفالات	٣٧,٥٧٧	٣٧,٥٧٧
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	٠	٠
كفالات	٥٠,٠٠٠	٠
شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية	١٥٢,٣٦٥	٥٠٠
كفالات	١٠,٠٠٠	٠
شركة الكرم للمنتوجات الزراعية	٠	٠
كفالات	٤٢٧,٧٨٧	٠
(ب) التسهيلات ذات الصلة بالسيد رفيق المعشر:		
الشركة الأهلية للأوراق المالية	٢٦٥,٢٤٦	٠
(ج) التسهيلات ذات الصلة بشركة مركز المستثمر الأردني:		
شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار	٤٨٣,١٩٠	٠
الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي	٥١٦,٧٧٦	٦٧,١٠٧
كفالات	١٥,٨٥٠	٠
(د) التسهيلات ذات الصلة بالسيد سعد المعشر:		
شركة النبيل للاستثمارات	٥٤,٦١١	٠
إبراهيم نبيل المعشر	١٧١,٧٢٨	٠
يوسف نبيل المعشر	٣٨٥	٠
(هـ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد محمود ملحس:		
الشركة المحمودية لتجارة السيارات	٤٩٣,٣٠١	٠
(و) التسهيلات ذات الصلة بالسيد كريم قعوار:		
شركة أمين قعوار وأولاده م.خ.م	٩٣١,٤٨٩	٠
شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية	١٥٥,٥٠٠	٠
شركة قعوار للطاقة	١٩١,٢١٦	٠

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

- ٢١ - (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 ٢٠١٥	
الاسم	المبلغ
جمعيات وطنية تُعنى بأفراد المجتمع	١٩,٥٥٨
صندوق الزكاة / طرود الخير / موائد الرحمن	٢٣,٣٦٥
متحف الأطفال	٥٧,٣٨٨
دعم المجتمع المحلي	١,٤٣٢
المجموع	١٠١,٧٤٣

التزام البنك بنود الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحكومة، 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 ومقدمة من الالتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة، والرقابة متواصلة لضمان الامتثال بالدليل، ومن ضمنها اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة، واعتماد سياسة متواصلة للإفصاح والرقابة لضمان الامتثال بالدليل وبأفضل القواعد والممارسات المحلية والدولية في هذا المجال. كما أن لجان مجلس الإدارة استمرت بأداء مهماتها 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	٤- سعادة السيد طارق الجلاد

(ب) – لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

رئيساً	١- سعادة السيد كريم قعوار
نائباً للرئيس	٢- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي
عضواً / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٣- سعادة السيد واصف عازر
عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي	٤- معالي السيدة سهير العلي

(ج) – لجنة المخاطر والامتثال: وتتكون من السادة:

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد سعد المعشر
عضواً / ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٢- سعادة السيد رفيق المعشر
عضواً	٣- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي
عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي	٤- معالي السيدة سهير العلي
عضواً	٥- عطوفة الرئيس التنفيذي / المدير العام
عضواً	٦- الدكتور أحمد الحسين / نائب المدير العام
عضواً	٧- الدكتور ميشيل نعمان

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

رئيس اللجنة	١- عطوفة الدكتور عمر الرزاز
(مستقل) عضو / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٢- معالي الأستاذ واصف عازر
(غير تنفيذي) عضو / شركة رجائي المعشر وإخوانه	٣- سعادة السيد رفيق المعشر
(مستقل) عضو	٤- سعادة السيد محمود ملحس

(هـ) - لجنة تسهيلات المجلس (التنفيذية): 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 رجائي المعشر وإخوانه	٤- سعادة السيد رفيق المعشر
عضواً / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٥- معالي الأستاذ واصف عازر
عضواً	٦- سعادة السيد كريم قعوار
عضواً / ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٧- سعادة السيد عماد المعشر
عضواً	٨- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي
عضواً	٩- عطوفة الرئيس التنفيذي / المدير العام

(و) - لجنة الاستراتيجية وتقنية المعلومات: وتتكون من السادة:

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد سعد المعشر
عضواً	٢- عطوفة الدكتور عمر الرزاز
عضواً	٣- سعادة السيد نديم المعشر
عضواً	٤- سعادة السيد كريم قعوار
عضواً	٥- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي
عضواً	٦- سعادة السيد طارق الجلاد

* تم إعادة تشكيل اللجان بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٩ بموجب قرار مجلس الإدارة باجتماعه الرابع لعام ٢٠١٥.
* المهام المناطة باللجان ضمن دليل الحاكمية المؤسسية.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان:

- (أ) - عقد مجلس الإدارة اثني عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٥.
- (ب) - عقدت لجنة التدقيق اثني عشر اجتماعاً منتظماً خلال عام ٢٠١٥ بالإضافة إلى ثلاثة اجتماعات فرعية.
- (ج) - عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت تسعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.
- (د) - عقدت لجنة إدارة المخاطر سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.
- (هـ) - عقدت لجنة تسهيلات المجلس (التنفيذية) ستة وعشرين اجتماعاً خلال عام ٢٠١٥.
- (و) - عقدت لجنة الحاكمية اجتماعين خلال العام ٢٠١٥.
- (ز) - عقدت لجنة الاستراتيجية وتقنية المعلومات خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥.

دليل الحاكمية المؤسسية

موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه السادس بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٢:

المحتويات

الفصل	المحتويات	رقم الصفحة
الفصل الأول	المقدمة	٤
	التعاريف	٦
	أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة	٩
	المساهمون	٩
	أعضاء مجلس الإدارة	١٠
	موظفو البنك	١٠
	العملاء والأطراف الخارجية	١٠
الفصل الثاني	الهيكل التنظيمي	١١
الفصل الثالث	مجلس الإدارة	١٢
	تشكيلة مجلس الإدارة	١٢
	مهام ومسؤوليات المجلس	١٣
	رئيس مجلس الإدارة	١٦
	أعضاء مجلس الإدارة	١٧
	أمين سر مجلس الإدارة	١٩
	تنظيم أعمال المجلس	٢٠
الفصل الرابع	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	٢١
	لجنة الحاكمية المؤسسية	٢٢
	لجنة التدقيق	٢٢
	لجنة الترشيح والمكافآت	٢٤
	لجنة إدارة المخاطر والامتثال	٢٦
	لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات الائتمانية (اللجنة التنفيذية)	٢٧
	الملاءمة	٢٩
الفصل الخامس	ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة	٢٩
	ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	٣٠
	تقييم الأداء والمكافآت المالية	٣٢
الفصل السادس	تقييم أعمال المجلس	٣٢
	تقييم أداء الإدارة التنفيذية	٣٢
	المكافآت المالية للإداريين	٣٣
	تعارض المصالح	٣٤
الفصل السابع	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	٣٤
	ميثاق السلوك المهني	٣٥
	سياسة الإبلاغ السري	٣٥
	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية	٣٦
الفصل الثامن	دائرة التدقيق الداخلي	٣٦
	التدقيق الخارجي	٣٧
	إدارة المخاطر	٣٧
	إدارة الامتثال	٣٩
الفصل التاسع	الإفصاح والشفافية	٤٠

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصاديات الدولية على بعضها البعض هي إحدى آليات عملية الإصلاح الإداري، من خلال تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والإفصاح، والمراقبة والمساءلة، وتحديد المسؤوليات وتحديد العلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لا لبس ولا غموض فيه لتحقيق رؤية وأهداف البنك. وعليه فإن أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعداً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

وتعرف الحاكمية المؤسسية بأنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

كما عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية **OECD**: بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي 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.

تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة أساساً لنجاح المؤسسات، وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به.

وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني تعليمات الحاكمية المؤسسية، الذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل، والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناضجة لأعمال البنك.

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي. وعليه فقد قام البنك بنشر نسخة محدثة من الدليل مرفقة بالتقرير السنوي، بالإضافة إلى تضمين التقرير السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببند الدليل حسب المحاور التي تضمنها الدليل.

كما يهدف البنك من إعداده لهذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالعدالة والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري والمساءلة في العلاقات ما بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، والمسؤولية وذلك من خلال التحقق من وجود فصل واضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

لقد تم إعداد هذا الدليل بما يتوافق مع القوانين والتعليمات التالية:

- قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٤ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني.
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
أعضاء مجلس الإدارة:	عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويُدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية له وتحقيقها وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزامه بتشريعاته وسياساته الداخلية.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من الموظفين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (٥٠٪) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياساتها العامة.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية.
ذو الصلة	شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.
الأطراف ذوي العلاقة	يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع أحد الإداريين فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لأحد الإداريين في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجته حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.
السيطرة	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.
المصلحة المؤثرة	السيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) من رأسمال شخص اعتباري.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
الأطراف ذوي المصالح	الأشخاص الذين لهم مصلحة مع البنك بما في ذلك المساهمين والعاملين في البنك والمودعين والمستثمرين المحتملين.
تعارض المصالح	هي أية علاقة قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعلماء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.
الشركات الحليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) ويملك نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت فيها.
الحليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.
مدقق الحسابات	جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) المنضوين تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.
الائتمان	هو مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وأسناد القرض المشتراة من البنك والصادرة عن الشخص.

عضو مجلس الإدارة الذي تتوفر فيه الشروط المبينة أدناه استناداً إلى ما ورد في المادة ٦/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني:

١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات.
٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال الثلاث السنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على أنتمان من البنك تزيد نسبته عن (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لأنتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP

هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامة الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامة الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التركيزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحاكمة المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواء كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركيزات، السيولة) تهدف إلى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية وخطط الطوارئ.

وثيقة المخاطر المقبولة

هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

١ - أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١/١ المساهمون:

- بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة؛ اتخذ البنك، ممثلاً بمجلس إدارته، الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن المعطيات التالية:
- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي وقسم خاص بعلاقات المساهمين.
- تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.
- يراعى التصويت على حدة في كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.
- قيام المجلس بالحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.
- قيام المجلس باتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- الفصل ما بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام على أن لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه يضمن أن يكون هناك تواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين بشكل مستمر.

١/٢ أعضاء مجلس الإدارة:

وهم أي عضوفي مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن إدارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنبطة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

١/٣ موظفو البنك:

كافة موظفي البنك الذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات الرقابية الداخلية كجزء من مسؤولياتهم لتحقيق أهداف البنك، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك التي تتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

١/٤ العملاء والأطراف الخارجية:

الأطراف المختلفة الذين يرتبطون مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقة سياسات وإجراءات معتمدة تنظم هذه العلاقة.

٢- الهيكل التنظيمي

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشاطات البنك وذلك ضمن المعطيات التالية:

- اعتماد هيكل تنظيمي للبنك والشركات التابعة تبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية
 - اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها ضمن جميع المستويات الإدارية في البنك.
 - أن يعكس الهيكل التنظيمي بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل المستويات الرقابية التالية على الأقل:
- ١- مجلس الإدارة.

٢- إدارات مستقلة ومنفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٣- وحدات/ موظفون غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.

٣- مجلس الإدارة

٣/١ تشكيلة مجلس الإدارة

١- يجب أن لا يقل أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك.

٢- يراعي البنك بأن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً.

٣- يراعي البنك أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن أربعة أعضاء.

٤- يعرف البنك العضو المستقل على أنه العضو الذي تتوفر فيه الشروط التالية:

١.٤. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات .

٢.٤. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات .

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

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

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

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

٧.٤. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة .

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

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

٥- ينتخب كل عضو في مجلس الإدارة لمدة أربع سنوات.

٦- يجب على أعضاء مجلس الإدارة حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على المحضر.

٧- عدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٢/٣ مهام ومسؤوليات المجلس

- ١- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ٢- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ٣- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- ٤- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٥- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
- ٦- يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ٧- تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم بناء على توصية اللجنة المختصة.
- ٨- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وتضمن التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ٩- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ١٠- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ١١- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ١٢- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.
- ١٣- التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ١٤- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السلمية، وعليه: إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.
- ١٥- اعتماد هيكل تنظيمي للبنك وللشركات التابعة يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- ١٦- الإحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركة الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسة الحاكمية المؤسسية للشركة الأم وتعليمات البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال.
- ١٧- اعتماد هيكل الصلاحيات الذي يحدد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- ١٨- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
- ١٩- الإتاحة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

- ٢٠- التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ٢١- قيام المجلس بإقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- ٢٢- قيام المجلس بإعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه أو أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ٢٣- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ٢٤- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.

٣/٣ رئيس مجلس الإدارة

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- ١- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ٢- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ٣- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- ٤- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- ٥- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ٦- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- ٧- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ٨- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ٩- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه Orientation Program، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، وعلى أن يحتوي هذا البرنامج البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني، الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ١٠- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية في البنك.
- ١١- يجب على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

٤/٣ أعضاء مجلس الإدارة

١ / ٤ / ٣ ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

يتوجب على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين التالية:

أ- توفر المؤهلات والشروط اللازمة للعضوية

يجب أن يتوفر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١- أن لا يقل عمره عن خمس وعشرين سنة

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

٣- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

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

٥- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أية مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

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

ب- المصداقية والنزاهة:

١- يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

٢- يجب على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار الملاءمة وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني.

٣- يجب على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٤- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

٥- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أية شركة أخرى له مصلحة شخصيه فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

٦- تجنب تعارض المصالح.

٧- الإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٣/٤/٢ مهام ومسؤوليات الأعضاء:

يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة الاضطلاع بما يلي:

١- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٢- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه حسب المقتضي واجتماعات الهيئة العامة.

٣/٤/٣ البرنامج التوجيهي للمجلس:

يجب أن يتاح لكل عضو جديد حضور برنامج توجيه Orientation Program لتطوير خبراته وتعلمه المستمر بحيث يراعى الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:

١- البنية التنظيمية للبنك، الحاكمية المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.

٢- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

٣- الأوضاع المالية للبنك.

٤- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٥- معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

٥/٣ أمين سر مجلس الإدارة

يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:

- ١- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- ٢- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ٣- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ٤- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ٥- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- ٦- اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ٧- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ٨- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٦/٣ تنظيم أعمال المجلس

- ١- يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.
- ٢- يحق لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- ٣- يجب تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس سابقاً، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- ٤- يجب على أعضاء مجلس الإدارة حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً.
- ٥- يجوز للعضو وفي حال تعذر الحضور الشخصي إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على المحضر.
- ٦- يجب على أمين سر مجلس الإدارة حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثارت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- ٧- تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهدة أمين سر مجلس الإدارة.
- ٨- يجب على الإدارة التنفيذية العليا، وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافٍ، تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- ٩- يجب على الحضور توقيع محاضر اجتماعات المجلس السابقة وعلى أمين سر مجلس الإدارة التحقق من ذلك.
- ١٠- يجب على أمين سر مجلس الإدارة تسليم أعضاء المجلس جدول أعمال الاجتماعات قبل أسبوع من موعد انعقاد الاجتماع.
- ١١- يجب أن يحضر رئيس المجلس الاجتماعات ويحق للرئيس تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.
- ١٢- في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت العضو/ الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع.

٤- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك، ويراعى عند تشكيل هذه اللجان الأمور التالية:
- أن يتكون عدد أعضاء اللجان من عدد فردي لغايات التصويت على القرارات.
 - إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعات اللجنة ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعة اللجنة (مؤقتة أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
 - تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما لا يقل عن ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المجلس بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك رئيس اللجنة ما لم يذكر ما يخالف ذلك في ميثاق اللجنة.
 - يجب أن يتمتع أعضاء اللجان بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
 - يجب أن يكون لدى أعضاء كل لجنة المعرفة والخبرة والمؤهلات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية.
 - يمكن لعضو أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من لجان المجلس إلا في الحالات التي ينشأ عنها تضارب في المصالح.
 - يعين رئيس مجلس الإدارة رئيساً لكل لجنة من لجان المجلس بحيث يكون رئيس كل لجنة مسؤولاً عن أداء اللجنة ورفع تقارير دورية للمجلس.
 - تجتمع لجان المجلس بشكل دوري وذلك وفقاً للميثاق المعتمد من مجلس الإدارة.
 - يقوم البنك بالإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة إلى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
 - ترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها إلى مجلس الإدارة وبشكل دوري.

٤/ ١ لجنة الحاكمية المؤسسية

- ١- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة اثنين منهم على الأقل مستقلين على أن تضم رئيس مجلس الإدارة.
- ٢- لرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت).
- ٣- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية.
- ٤- مراقبة تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية.
- ٥- العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمية المؤسسية في البنك.
- ٦- التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية.
- ٧- مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
- ٨- رفع تقرير لمجلس الإدارة عن مدى التزام إدارة البنك ببنود دليل الحاكمية المؤسسية.
- ٩- التأكد من نشر دليل الحاكمية على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.

٤/ ٢ لجنة التدقيق

- ١- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن تكون غالبية أعضائها بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ٢- يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك .
- ٣- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- ٤- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.

- ٥- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أية أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق .
- ٦- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ٧- التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ٨- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- ٩- تقوم اللجنة بممارسة الدور المكلف فيه بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية وأية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل:
 - ١،٩. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ٢،٩. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
 - ٣،٩. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- ١٠- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- ١١- تضمن اللجنة وتعمل على تعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ١٢- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى .
- ١٣- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- ١٤- تعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- ١٥- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activates) .
- ١٦- أن تكون اللجنة مشرفة إشرافاً مباشراً على دائرة التدقيق الداخلي، وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ١٧- أن تقوم اللجنة بمراجعة والمصادقة على ميثاق التدقيق الداخلي Internal Audit Charter والذي يتضمن مهام ومسؤوليات إدارة التدقيق.
- ١٨- تقوم لجنة التدقيق بتقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- ١٩- التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - ١،١٩. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - ٢،١٩. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - ٣،١٩. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - ٤،١٩. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - ٥،١٩. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - ٦،١٩. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP) .
- ٢٠- تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها إلى مجلس الإدارة.

٤/٣ لجنة الترشيح والمكافآت

١- تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة.

٢- تتولى اللجنة المهام التالية :

- ١،٢. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس .
- ٢،٢. ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام للإدارة التنفيذية العليا إلى المجلس.
- ٣،٢. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي .
- ٤،٢. تحديد الشروط الواجب انطباقها على صفة العضو المستقل.
- ٥،٢. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي .
- ٦،٢. اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- ٧،٢. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي .
- ٨،٢. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى .
- ٩،٢. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.
- ١٠،٢. التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- ١١،٢. تقوم اللجنة سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، على أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ١٢،٢. إعداد نظام لتقييم أداء المدير العام سنوياً ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية بحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، على أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٤/٤ لجنة إدارة المخاطر والامتثال

١- تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من ثلاثة أعضاء من المجلس على أن يكون من بينهم عضو مستقل، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا .

٢- تتولى اللجنة المهام التالية:

- ١،٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- ٢،٢. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- ٣،٢. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك، ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- ٤،٢. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- ٥،٢. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأية أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع التقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- ٣- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ٤- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، على أن يكون أعضاء المجلس واللجنة ملمين ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٥- المراجعة والمصادقة على وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك لغايات اعتمادها من مجلس الإدارة.

- ٦- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ٧- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك لغايات اعتماده من مجلس الإدارة، على أن يؤخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ٨- على اللجنة وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- ٩- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ١٠- اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ١١- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- ١٢- ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة المخاطر والامتثال مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

٥/٤ لجنة تسهيلات المجلس

- ١- تتألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
- ٢- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- ٣- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوب على ذلك في ميثاقها.
- ٤- تتولى اللجنة المهام التالية:
 - ١،٤. البت في التسهيلات الائتمانية التي تزيد عن صلاحيات اللجنة العليا.
 - ٢،٤. الشطب من الفوائد المعلقة أو غيرها ومن فوائد التأخير على الكمبيالات المخصومة والسحوبات المكفولة المستحقة وغير المسددة ومن المخصص الخاص، وذلك حسب ما هو منصوص عليه في دليل الصلاحيات وبتوصية من اللجان الداخلية صاحبة الصلاحية.

٥/١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة:

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك وفقاً للمعطيات التالية:

- ١- اعتماد المجلس لسياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك.
- ٢- وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٣- توفر الشروط التالية فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك:
 - ١،٣. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين عاماً.
 - ٢،٣. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ٣،٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
 - ٤،٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 - ٥،٣. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أية مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 - ٦،٣. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 - ٧،٣. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن خمس سنوات في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة.
 - ٨،٣. توقيع الإقرار من كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني في تعليمات الحاكمية المؤسسية.
 - ٩،٣. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٥/٢ ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- ١- على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر.
- ٢- وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٣- على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية وحصول موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ٤- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ٥- قيام المجلس بإقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- ٦- أن تتوفر الشروط التالية فيمن يعين في الإدارة التنفيذية:
 - ١،٦. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ٢،٦. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - ٣،٦. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - ٤،٦. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - ٧- على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادة الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح.
 - ٨- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وتوقيع العضو المرشح للإقرار المعتمد وتزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.

٦- تقييم الأداء والمكافآت المالية

٦/١ تقييم أعمال المجلس:

يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، على أن يتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:

- ١- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه، على أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ٢- وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- ٣- تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس ولجانه واستخدامها لقياس أداء المجلس.
- ٤- التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- ٥- دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
- ٦- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنه أدائه بأداء الأعداء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٦/٢ تقييم أداء الإدارة التنفيذية:

- ١- على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، بحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، على أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ٢- اعتماد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل كحد أدنى ما يلي:
 - ١.٢ أن يعطى وزنٌ ترجيحيٌّ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - ٢.٢ أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - ٣.٢ عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

٦/٣ المكافآت المالية للإداريين:

- ١- يجب على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ٢- يجب على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس.
- ٣- يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية:
 - ١.٣ أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم .
 - ٢.٣ أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك .
 - ٣.٣ تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها .
 - ٤.٣ أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (٥-٣ سنوات .
 - ٥.٣ أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - ٦.٣ تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أية مزايا أخرى .
 - ٧.٣ أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - ٨.٣ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٧- تعارض المصالح

٧/١ تعارض المصالح:

لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك؛ فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب ووفقاً للمعطيات التالية:

- ١- يجب على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ٢- اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح من قبل المجلس والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة .
- ٣- يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ٤- على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ٥- قيام المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

٧/٢ التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- ١- اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة من قبل المجلس بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار للتشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- ٢- على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- ٣- على لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات .

٧/٣ ميثاق السلوك المهني:

- اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني من قبل مجلس الإدارة وتعميمها على جميع الإداريين بحيث تتضمن بحد أدنى ما يلي:
- ١- عدم استغلال أي من الإداريين للمعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - ٢- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 - ٣- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٧/٤ سياسة الإبلاغ السري:

- يجب على البنك إعداد واعتماد سياسة بإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية/ الاحتيال/ التلاعب/ التواطؤ بما تمكن الموظفين من الاتصال بالإدارة العليا - لجنة التدقيق للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول أية مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها وبما يضمن تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم من عدم تعريضهم للتهديد أو معاقبتهم في حال عدم إثبات صحة مخاوفهم.
- يجب على لجنة التدقيق مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك وتعليمات داخلية للبنك تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وذلك وفقاً للمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات والدوائر التالية:

٨/١ دائرة التدقيق الداخلي:

- ١- على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:
التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- ٢- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- ٣- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- ٤- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- ٥- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- ٦- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- ٧- قيام المجلس بضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٨/٢ التدقيق الخارجي:

- ١- على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
- ٢- احتساب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من ٢٠١٠.
- ٣- تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- ٤- لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- ٥- على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ٦- على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

٨/٣ إدارة المخاطر:

- ١- يجب على إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ٢- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ٣- على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ٤- على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ٥- على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- ٦- على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧- على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٨- تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:

- ١،٨. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ٢،٨. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ٣،٨. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- ٤،٨. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- ٥،٨. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ٦،٨. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ٧،٨. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ٨،٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

٨/٤ إدارة الامتثال

تعتبر عملية مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، ولتحقيق ذلك على مجلس الدائرة اعتماد ما يلي:

١- على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٢- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.

٣- على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

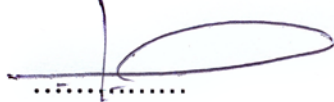
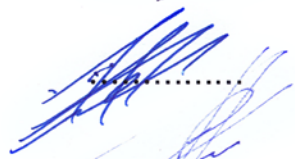
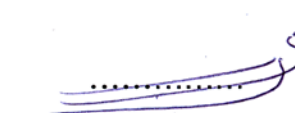
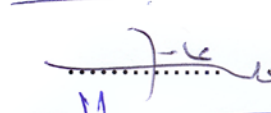
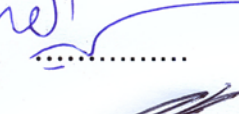
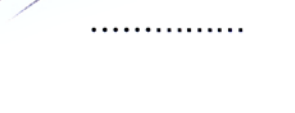
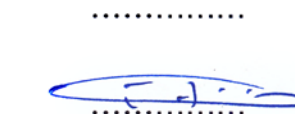
٤- ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه -إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

٩- الإفصاح والشفافية

- ١- على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ٢- على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - ١،٢. اجتماعات الهيئة العامة.
 - ٢،٢. التقرير السنوي.
 - ٣،٢. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - ٤،٢. الموقع الإلكتروني للبنك.
 - ٥،٢. قسم علاقات المساهمين.
- ٣- على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ٤- أن يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- ٥- على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي:
 - ١،٥. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ٢،٥. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ٣،٥. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - ٤،٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - ٥،٥. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - ٦،٥. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ٧،٥. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ٨،٥. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ٩،٥. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
 - ١٠،٥. إقرارات من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ١١،٥. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ١٢،٥. أن يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
 - ١٣،٥. أن يتضمن التقرير السنوي تقريراً من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة ، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية 2016 ، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال .

- | | | |
|---|------------------------|--|
|  | رئيس مجلس الإدارة | 1- الدكتور عمر الرزاز |
|  | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2- سعد نبيل المعشر |
|  | عضواً | 3- نديم يوسف المعشر |
|  | عضواً | 4- الدكتور الان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبيلوس (لبنان) |
|  | عضواً | 5- عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
|  | عضواً | 6- واصف عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
|  | عضواً | 7- سهير العلي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
|  | عضواً | 8- رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه |
|  | عضواً | 9- علاء الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME (السعودية) |
|  | عضواً | 10- محمود ملحس |
|  | عضواً | 11- كريم فقوار |
|  | عضواً | 12- ابتسام الايوبي |
|  | عضواً | 13- طارق الجلاذ |

إقرار

نحن الموقعين أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني ، الرئيس التنفيذي / المدير العام ، ومدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية ، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام 2015.

الدكتور عمر الرزاز

رئيس مجلس الإدارة

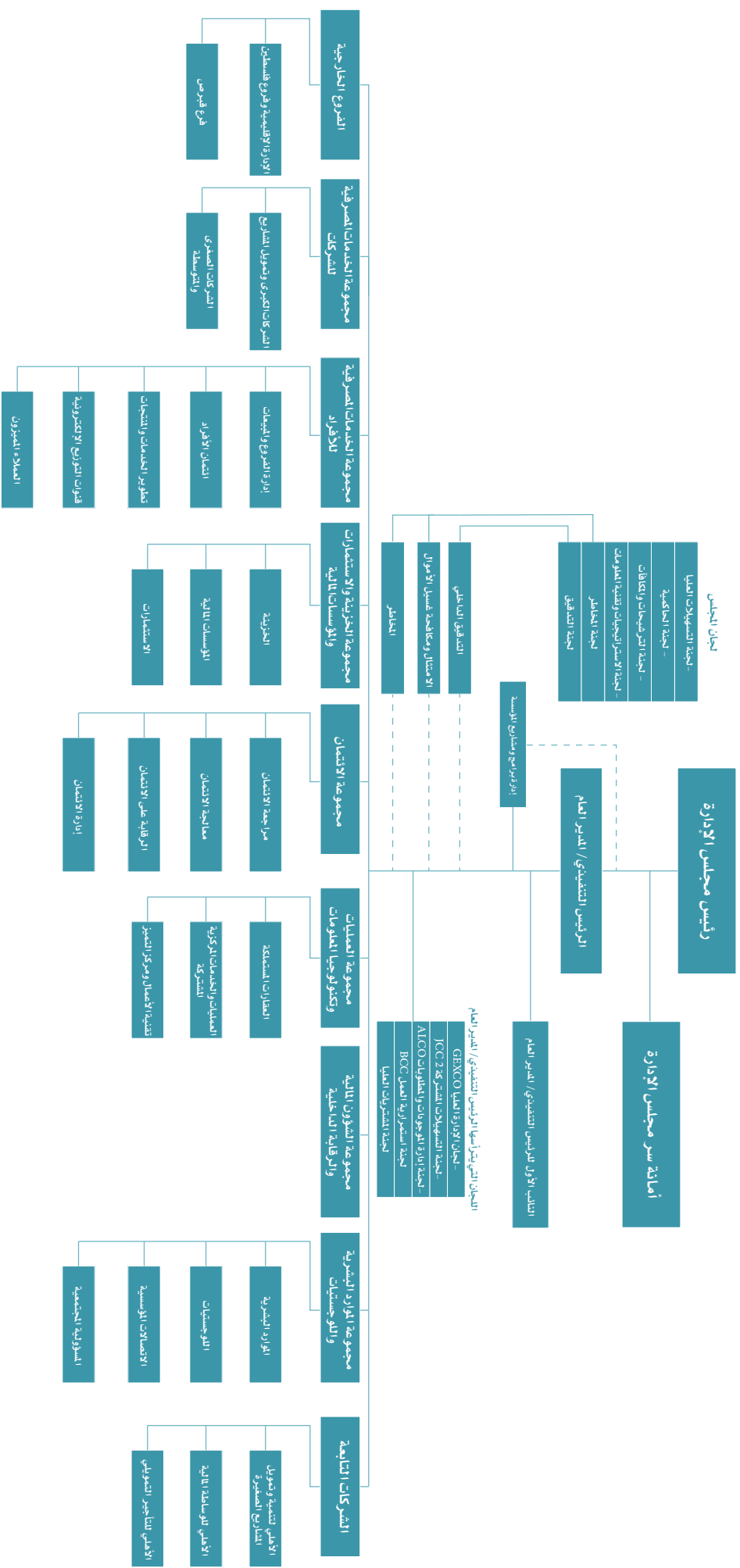
محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي/المدير العام

أبراهيم غاوي

مدير إدارة الشؤون المالية
والرقابة الداخلية

الماء المتطهر

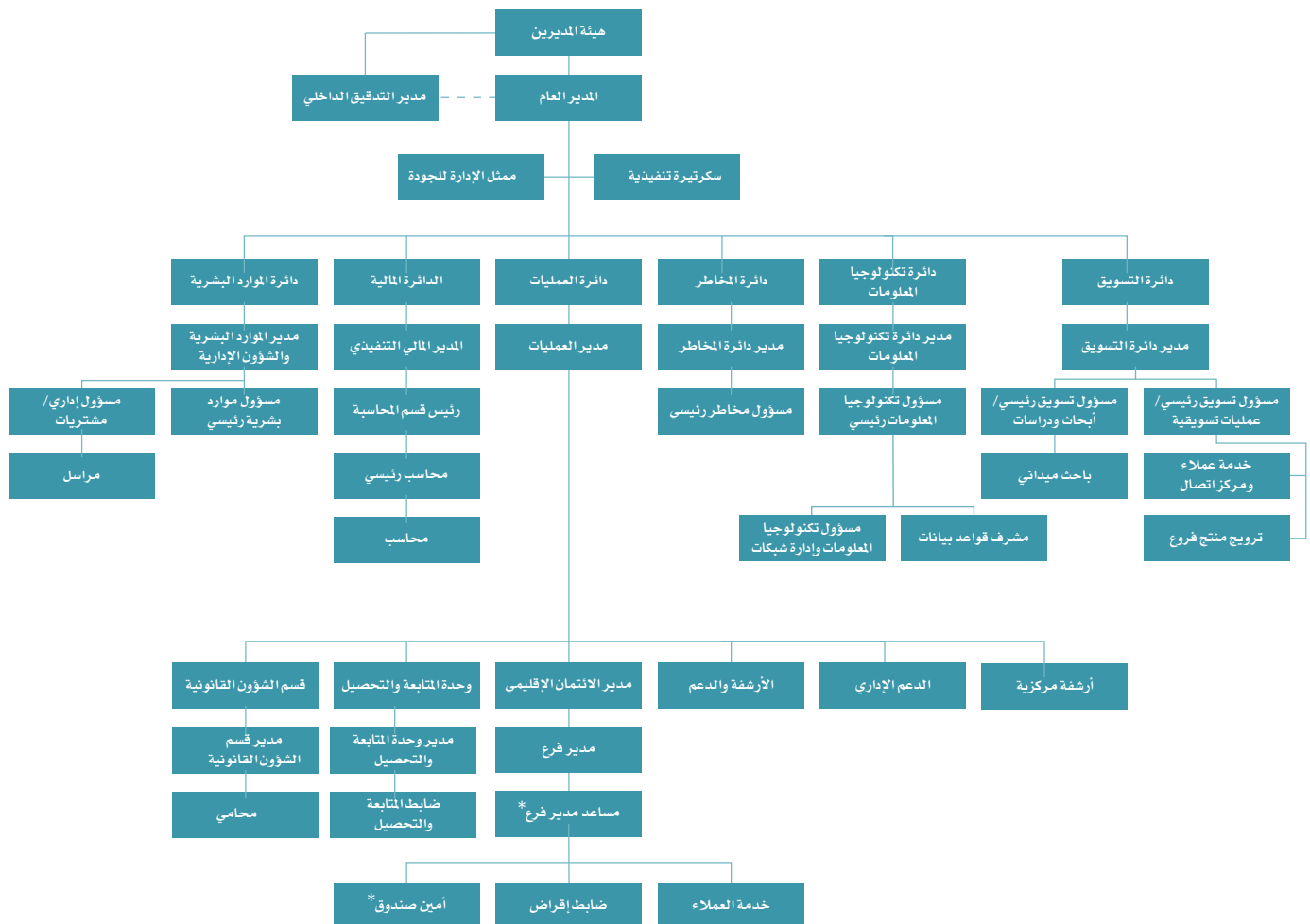


نبذة:

تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠ تموز ١٩٩٩ ويبلغ رأسمالها حالياً ٣,٥ مليون دينار/ حصة، وهي مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني. ومن غاياتها استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة عمليات تمويل المشاريع الصغيرة في القطاعات المالية والصناعية والتجارية والسياحية والخدمات بكافة أنواعها. تم إعفاء الشركة من كافة الرسوم والضرائب والرخص وأية أعباء مالية أخرى كضريبة الدخل والمبيعات. وتعتبر الأهلية أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغيرة في القطاع الخاص.

الإنجازات:

- لقد كان العام ٢٠١٥ عاماً مميزاً في أداء الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة حيث استطاعت الشركة تحقيق نمو في حجم محفظة القروض بنسبة ٢٣,٦٪ بنهاية العام ٢٠١٥ مقارنة بالعام الذي سبقه، لترتفع قيمة القروض القائمة بنهاية العام الماضي إلى ١٤,٥١٥ مليون دينار. وتالياً ملخص لأهم التطورات والإنجازات التي واكبت الشركة خلال العام الماضي:
- حققت الشركة نمواً في عدد العملاء القائمين بنسبة ١٧,١٪ بنهاية العام ٢٠١٥، ليبلغ عدد العملاء القائمين ٢٨,٤٠٥ عميل مقارنة مع ٢٥,٥٤٩ عميل بنهاية العام ٢٠١٤.
- حققت الشركة نمواً في موجوداتها بنسبة ١٧٪ بنهاية العام الماضي مقارنة بالعام ٢٠١٤ لتصل قيمة الموجودات إلى ١٦ مليون دينار.
- بلغت نسبة النمو بالأرباح ١٢٪ للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقارنة بالعام ٢٠١٤ لتصل إلى ٨٤٣,٦ ألف دينار.
- حققت الشركة نمواً في حقوق الملكية بنسبة ٩٪ بنهاية العام الماضي مقارنة بالعام ٢٠١٤ لتصل إلى حوالي ٧,١ مليون دينار.



* يتوفر حسب الحاجة

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 ٧,٥ 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:

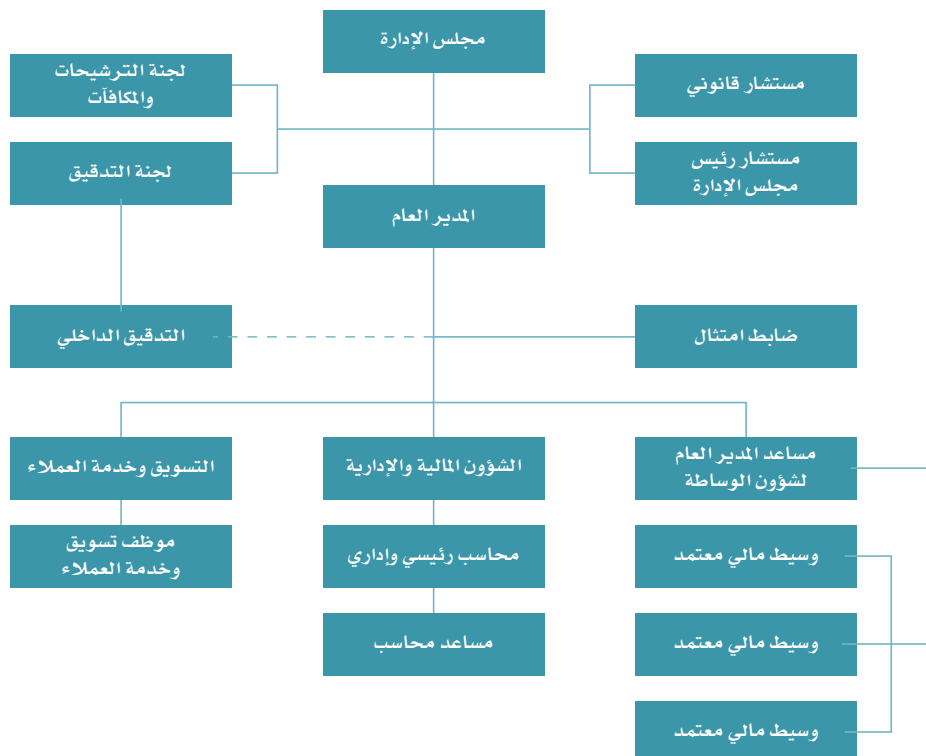
في ضوء استمرار حالة الركود والصعوبات والتحديات التي ما زالت تفرض نفسها على المنطقة ودول الجوار وتفاقم حالة عدم اليقين لدى المستثمرين وترددهم في الدخول في سوق رأس المال، فقد واصلت الشركة تنفيذ خططها الاستراتيجية الهادفة إلى تقوية حقوق مساهميها وزيادة ملاءتها المالية بالإضافة إلى زيادة مصادر أموالها بما يحقق أهدافها بشكل عام. في حين استمرت الشركة في سياستها باتباع أسلوب التعامل النقدي مع عملائها والذي كان له الأثر الكبير في التغلب على المخاطر التي تحيط بالعمليات الاستثمارية في بورصة عمان، وبالتالي إلى تقليل تلك المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها إلى أدنى مستوياتها، والمحافظة على جودة وسلامة موجوداتها.

وكمحصلة للسياسة الحصيفة التي اتبعتها الشركة؛ فقد ارتفعت نسبة الملاءة المالية بنهاية عام ٢٠١٥ لتبلغ ٧,١٠٨٪ مقارنة مع ٦,١٠٦٪ بنهاية عام ٢٠١٤، وتؤكد هذه النسبة قوة القاعدة الرأسمالية للشركة وقدرتها على الالتزام بتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن إجمالي حجم التداول في بورصة عمان قد شهد خلال عام ٢٠١٥ ارتفاعاً بمقدار ١,١٦ مليار دينار (أي بنسبة ٥١٪ تقريباً) ليبلغ ٣,٤٢ مليار دينار مقارنة مع ٢,٢٦ مليار دينار للعام الذي سبقه، ولكن إذا ما تم استثناء الصفقات التي تمت خارج السوق المالي، والتي تعتبر غير متكررة - فإن نسبة النمو ستصبح ١٥٪ فقط، علماً بأن عام ٢٠١٥ قد شهد تداولات مكثفة على أسهم المضاربة بشكل عام.

وعلى صعيد النتائج المالية للعام ٢٠١٥، ونظراً لقيام الشركة بالرصد الكافي للمخصصات المطلوبة بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وذلك لدرء أية مخاطر مالية قد تتعرض لها الشركة مستقبلاً بالإضافة إلى تخفيض رأسمالها بمقدار ٧,٥ مليون دينار مقارنة مع ١٥ مليون دينار خلال عام ٢٠١٤، كان له الأثر في انخفاض مجموع موجوداتها ووصل إلى ٩,١ مليون دينار كما بنهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ١٦,٩ مليون دينار للسنة التي سبقتها، كما وتراجع إجمالي حقوق مساهميها ليصبح ٨,٢ مليون دينار عام ٢٠١٥ مقارنة مع ١٥,٩ مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤.

هذا وتستثمر الشركة بالعمل على تسويق خدماتها الاستثمارية بغية 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 بشركة حسب المعايير المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإيفادهم بدورات مختلفة بهدف الاستمرار بتقديم الخدمات الاستثمارية لعملائها بكفاءة ومهنية عالية.



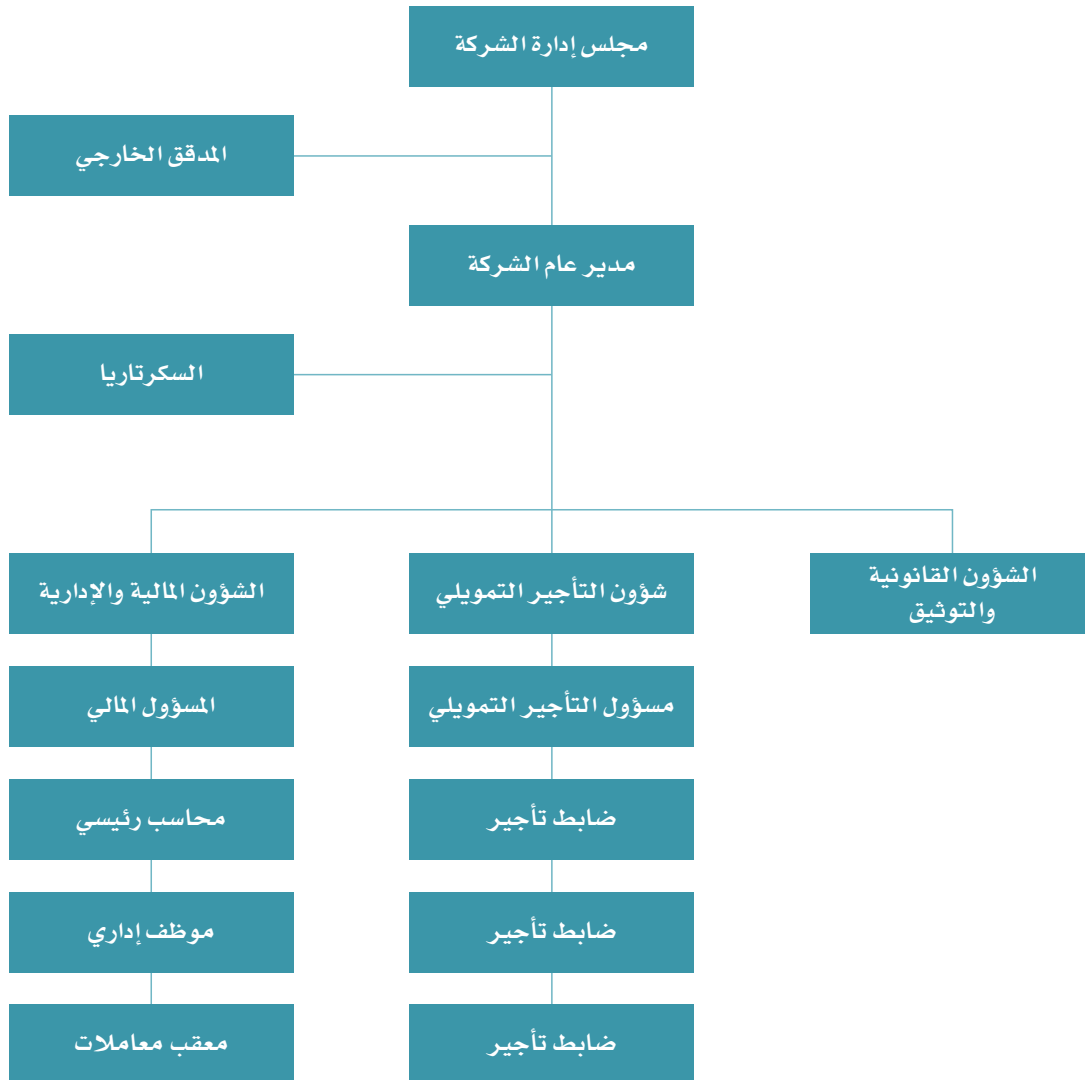


تأسست الشركة عام ٢٠١٠ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني برأسمال ١٧,٥ ملايين دينار أردني، ومن غايات الشركة تقديم خدمات التأجير التمويلي وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد وكضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة.

الإنجازات:

ارتفع مجموع الموجودات خلال عام ٢٠١٥ بنسبة ٢٩,٤٪، كما ارتفع رصيد صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي بنسبة ١٥,٧٪ لنفس الفترة نتيجة لمنح عقود تأجير تمويلي بعدد ١٥٧ عقداً وبقيمة إجمالية بلغت ٢٧,٩٥٢ مليون دينار، وبالتالي ارتفعت إيرادات التأجير بنسبة ٢٧,١٪ خلال عام ٢٠١٥؛ حيث حققت الشركة صافي ربح الفترة قبل الضريبة بنسبة ٤٥,١٪. وبذلك تكون الشركة قد حققت عائداً على حقوق الملكية بنسبة بلغت ٦٠,٨٪ من إجمالي حقوق الملكية البالغ ٢٦,٧٣١ مليون دينار نهاية عام ٢٠١٥، مقارنة مع ١٦,٦٢٩ مليون دينار للعام السابق.

تتوقع الشركة أن تحقق نمواً في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة ٢٣,٥٪ لعام ٢٠١٦، ونمواً في إجمالي الموجودات بنسبة ١٠٪ تقريباً.



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة

عمّان - الشميساني - شارع الملكة نور

ص.ب ٣١٠٣ 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: ٤٦٥٧٦٠١ ، ٥٠٠٢١٣٠

فاكس: ٤٦٢٨٨٠١ ، 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 عمّان 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 عبدون

عمّان - عبدون - شارع القاهرة

ص.ب ٨٥١٢١٦ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

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

فرع تاج مول

تاج مول - عبدون - شارع سعد عبدو شموط

ص.ب ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ عمّان

هاتف: ٥٩٣١٠٢٤ ، ٥٩٣٠٩٦١/٧٥/٧٦/٨٦ ، المدير: ٥٩٣٠٨٩٥ ، فاكس: ٥٩٣١٠٢٤

فرع جبل عمّان

جبل عمّان - الدوار الثالث

ص.ب ٣٥٠١١ فندق الأردن ١١١٨٠ الأردن

هاتف: ٥٠٠٢١٣٠ ، ٤٦٥٣٦٤٥ ، المدير: ٤٦٢٨٨١٩ ، 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 ، ٥٨٢٥٦٥١ ، المدير: ٥٨٦٥٤٠٢ ، فاكس: ٥٨٦٥٤٠٢

فرع شارع الوكالات / الصوفية

عمّان - الصوفية - شارع الوكالات

ص.ب ٨٥٢١٢٦ الصوفية ١١١٨٥ عمّان

هاتف: ٥٨٥٢٤٨٦ ، المدير: ٥٨٢١٥٠٩ ، فاكس: ٥٨٥٤٢٨٣

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: ٥٦٩٨٨٨٣ ، 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 المحتسب

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 ٢٣٨ ب

ص.ب ١٨٢٣٥٢ عمّان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٧٩١٣٨ ، المدير: ٥٦٧٩٣١٧ ، 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 الشيلية ١١١٦٢ الأردن

هاتف: ٤٧٧٧٢٧٩ ، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨ ، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

فرع البيادر

عمّان - البيادر - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٤٠٢٧٨ البيادر ١١٨١٤ الأردن

هاتف: ٥٨٥٧٧٩١ ، المدير: ٥٨٥٩٩٣٤ ، فاكس: ٥٨١٩٨٣٤

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: ٥٥٢٢٩٠٧، فاكس: ٥٥٢٣٠٢٨

فرع الرايبة

عمّان - الرايبة - شارع كابل التجاري - مجمّع اليرموك بلازا
ص.ب ١٧٤١١ الرايبة ١١١٩٥ - الأردن
هاتف: ٤٦٠٣١٢٦، ٤٦٠٣١٢٥
هاتف المدير: ٤٦٠٣١٢٤
فاكس: ٥٥١٦٥٩٤

فرع سيتي مول

شارع المدينة الطبية - سيتي مول
ص.ب ٤٨٢٢ 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: ٥٣٤١٢٦٣

فرع صويلح

عمّان - صويلح - الشارع الرئيسي
ص.ب ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن
هاتف: ٥٣٤٣١٤٣/٤، المدير: ٥٣٤٣٣٥٧، فاكس: ٥٣٣٣٦٣٢

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 ٢٣٠١٢٠ 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: ٤٢٠٦٢١٤

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، ٤٦٤١٣١٠، المدير: ٤٦٤١٣٧٧، فاكس: ٤٦٤١٣٩٩

فرع الجبيهة

عمّان - شارع ياجوز - حي البلدية
ص.ب ٢٦٦٦ عمّان ١١٩٤١ الأردن
هاتف: ٥٣٥٤٨٤٣، المدير: ٥٣٤٩٨٣٦، فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢

فرع خريبة السوق

عمّان - خريبة السوق - شارع مأدبا
ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن
هاتف: ٤١٢٦٥٢٢، المدير: ٤١٢٥٠٨٨، فاكس: ٤١٢٧٦١٠

فرع مرج الحمام

مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد
ص.ب ٧٧٦ عمّان ١١٧٣٢ الأردن
هاتف: ٥٧١٦١٣٣/٤، المدير: ٥٧١٦٩٠٦، فاكس: ٥٧١٦٩١٥

فرع الرصيفة

شارع الملك حسين
ص.ب ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠، ٠٥-٣٧٤٦١٩١، المدير: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠
فاكس: ٠٥-٣٧٤٦١٩٢

فرع مأدبا

شارع الملك حسين - قرب دوار البلدية
ص.ب ٢٩٥ مأدبا ١٧١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٢٤٤٢٥٤، المدير: ٠٥-٣٢٤٥١٨١، فاكس: ٠٥-٣٢٤٠٢٦٠

فرع السلط

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

فرع جامعة البلقاء

السلط - جامعة البلقاء
ص.ب ٩٢٩ السلط ١٩١١٧ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٥٣٢٦٩١/٢، داخلي: ٣٦١٠، فاكس: ٠٥-٣٥٣٢٦٩٠

فرع بوابة السلط

مدخل مدينة السلط - بجانب قصر العدل
ص.ب ١٠٦ السلط ١٩١١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٥٥٣٣٥٨، المدير: ٠٥-٣٥٣٣١٤٤، فاكس: ٠٥-٣٥٥١٤٤٠

فرع الفحيص

شارع الحجاز - بعد مدارس البكالوريا - مجمّع علاء وعلي العكروش
ص.ب ٣٣٢٨ الفحيص ١٩١٥٣ الأردن
هاتف: ٠٦-٤٦٠٣١٢٨، ٠٦-٤٦٠٣١٢٩
فاكس: ٠٦-٤٦٢١٧٠٢ - مباشر ٤٧٢٢١٧٠٣ - ٠٦-٤٧٢١٧٠٢

فرع دير علا

الشارع الرئيسي
ص.ب ٩٩ دير علا ١٨٢١٠ الأردن
هاتف: ٠٥-٣٥٧٣٠٥٧، المدير: ٠٥-٣٥٧٣١٦١، فاكس: ٠٥-٣٥٧٣١٨٦

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين

ص.ب ١١١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٠٥-٣٩٨٣٦٣/٤ ، المدير: ٠٥-٣٩٨٣١٥٠

فاكس: ٠٥-٣٩٩٦٥٥٥

فرع الزرقاء الجديدة

مجمع الكردي بلازا - شارع ٣٦ - مقابل المنطقة الحرفية الشمالية

ص.ب ١٢٤٩٩ الزرقاء ١٣١١٢ الأردن

هاتف: ٠٥-٣٨٥٨٩٥١ ، المدير: ٠٥-٣٨٥٩٦٩٧ ، فاكس: ٠٥-٣٨٥٩١١٠

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة

ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٣١٣٤ الأردن

هاتف: ٠٥-٣٨٢٦٢١٤ ، ٠٥-٣٨٢٦٦٢٦ ، المدير: ٠٥-٣٨٢٦١٧١

فاكس: ٠٥-٣٨٢٦٢٠٠

فرع جرش

شارع الملك عبدالله

ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٦٣٥١٨٩١/٢ ، المدير: ٠٢-٦٣٥١٨٩٠ ، فاكس: ٠٢-٦٣٥١٨٩٣

فرع المفرق

شارع البلدية - مقابل المقسم الإلكتروني

ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٦٢٣٢٥٠١ ، المدير: ٠٢-٦٢٣٢٥٣٥ ، فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٣٠٣

فرع الرمثا

شارع البنوك

ص.ب ١٩٨ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٣٨٣٨١٧ ، المدير: ٠٢-٧٣٨١٦٧٠ ، فاكس: ٠٢-٧٣٨٢٦١٠

فرع إربد

شارع الجيش

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٤٢٢٠١/٢ ، المدير: ٠٢-٧٢٤٢٦٨٦

فاكس: ٠٢-٧٢٧٦١٤٦

فرع أراييلا مول

إربد - شارع الملك عبدالله الثاني

ص.ب ٣٢٠٥ 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: ٠٢-٧٢٧٨٦١٣ ، ٠٢-٧٢٥٠٣٧٤ ، المدير: ٠٢-٧٢٥٠٣٧١

فاكس: ٠٢-٧٢٧٨٦١٤ ، ٠٢-٧٢٥٠٣٦٤

مكتب شارع حكما

إربد - شارع حكما

ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٧٨٦١٣ ، ٠٢-٧٢٥٤٣٧٧ ، المدير: ٠٢-٧٢٥٤٣٧٨

فاكس: ٠٢-٧٢٧٨٦١٤

فرع المدينة الصناعية

إربد - المنطقة الصناعية

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

تلفاكس: ٠٢-٧٤٠٠٠٥٥ ، المدير: ٠٢-٧٤٠٤١٤٣

فرع الكرك

الكرك - شارع المستشفى الإيطالي

ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن

هاتف: ٠٣-٢٣٥١٢٤٨/٩ ، المدير: ٠٣-٢٢٤٣٩٤٥

فاكس: ٠٣-٢٣٥١٦٧٦

فرع الطفيلة

الطفيلة - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن

هاتف: ٠٣-٢٢٤١١٢٠ ، المدير: ٠٣-٢٢٤٣٩٤٥ ، فاكس: ٠٣-٢٢٤١٧١٠

فرع معان

معان - شارع الملك حسين

ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن

هاتف: ٠٣-٢١٣٢٣٤٧/٨ ، المدير: ٠٣-٢١٣٣٧٤٩ ، فاكس: ٠٣-٢١٣٢٧٩٩

فرع العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية

ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن

هاتف: ٠٣-٢٠٢٢٣٥٠/١/٢ ، المدير: ٠٣-٢٠١٣٥٣٥

فاكس: ٠٣-٢٠٢٢٣٥٣

فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني في الخارج

الفروع في فلسطين

الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

شارع الزهراء - رام الله

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٠

هاتف مساعد المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٧

هاتف المقسم: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٣/٤

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: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٧٤٥٠١

هاتف: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٨٢٢٨٠/١/٢

فاكس: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٨٢٢٨٣

ص.ب ٤٠

البريد الإلكتروني: nablus@ahlibank.com.ps

فرع شارع الشلالة

الخليل رقم ١٥ - شارع الشلالة

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠٤

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠١/٢/٣

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠٥

ص.ب ٦٢٣

البريد الإلكتروني: shallaleh@ahlibank.com.ps

فرع شارع السلام

الخليل - شارع السلام

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢١٢٧٧٠

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٦٧١٣/٤

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٦٧١٢

ص.ب ٧١٨

البريد الإلكتروني: salam@ahlibank.com.ps

فرع رام الله

شارع الزهراء

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٠

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٣/٤

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١١

ص.ب ٥٥٠

البريد الإلكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

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 المهد

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 lemesos-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

مواقع أجهزة الصراف الآلي داخل مباني البنك الأهلي:

١	الفرع الرئيسي	الشميساني/ شارع الملكة نور/ مبنى الإدارة العامة
٢	فرع جبل عمان	جبل عمان/ الدوار الثالث/ بجانب فندق الإنتركونتيننتال
٣	فرع مبنى غرفة صناعة عمان	جبل عمان/ الدوار الثاني/ مبنى غرفة صناعة عمان
٤	فرع الصويفية	الصويفية/ مجمع حداد التجاري
٥	فرع شارع مكة	عمان/ شارع مكة
٦	فرع شارع عبدالله غوشة	الدوار السابع/ شارع عبدالله غوشة
٧	فرع شارع الملكة رانيا	عمان/ دوار المدينة الرياضية/ مبنى المطبوعون العرب
٨	فرع وسط البلد	عمان/ شارع الرضا
٩	فرع شارع الثقافة	الشميساني/ شارع الثقافة
١٠	فرع شارع الحرية	البنيات/ شارع الحرية
١١	فرع عبدون	عبدون/ شارع القاهرة
١٢	فرع مرج الحمام	مرج الحمام/ شارع الأميرة تغريد
١٣	فرع جبل الحسين	جبل الحسين/ شارع بئر السبع
١٤	فرع وصفي التل جهاز ١	شارع وصفي التل/ مبنى المحتسب
١٥	فرع وصفي التل جهاز ٢	
١٦	مبنى الأهلية للوساطة المالية	الشميساني/ مقابل روضة وهبة تماري
١٧	فرع البيادر	البيادر/ الشارع الرئيسي
١٨	فرع الوكالات	الصويفية/ شارع الوكالات
١٩	فرع سيتي مول	خلدا/ شارع المدينة الطبية
٢٠	مبنى الائتمان/ فيلادلفيا	الشميساني/ شارع يعقوب صروف
٢١	فرع وادي صقرة	مجمع صقر التجاري/ شارع عرار
٢٢	فرع ضاحية الياسمين	منطقة بدر/ حي الياسمين/ شارع جبل عرفات / بناية رقم ٩
٢٣	فرع سوق أم أذينة	سوق أم أذينة/ شارع شط العرب/ بناية رقم ١٤
٢٤	فرع تاج مول	عبدون/ شارع سعد عبده شموط/ داخل السوق التجاري
٢٥	مبنى دائرة بيانات العملاء المركزية	الدوار السابع بجانب DHL
٢٦	مجمع الملك حسين للأعمال	عمان/ الجندويل/ شارع الشعب
٢٧	فرع الراية جهاز ١	عمان/ شارع الحي التجاري/ مبنى اليرموك بلازا
٢٨	فرع الراية جهاز ٢	
٢٩	فرع تلاع العلي	عمان/ تلاع العلي/ شارع خليل السالم
٣٠	فرع أبو نصير	أبو نصير/ شارع الكرامة
٣١	فرع دوار الشرق الأوسط	الوحدات/ فرع دوار الشرق الأوسط
٣٢	فرع صويلح	صويلح/ الشارع الرئيسي/ مبنى رقم 6B
٣٣	فرع سحاب	سحاب/ شارع الأمير حسن
٣٤	فرع خريبة السوق	خريبة السوق/ شارع مآدبا
٣٥	فرع ماركا	ماركا/ مقابل المستشفى العسكري
٣٦	فرع خلدا جهاز ١	
٣٧	فرع خلدا جهاز ٢	خلدا سنتر/ مقابل المدرسة الإنجليزية الحديثة
٣٨	فرع الهاشمي الشمالي	الهاشمي/ شارع الأمير راشد
٣٩	فرع الجبيهة	شارع ياجوز

محافظة البلقاء		
٤٠	فرع السلط	السلط/ شارع البلدية
٤١	فرع بوابة السلط	مدخل مدينة السلط/ بجانب قصر العدل
٤٢	فرع دير علا	دير علا/ الشارع الرئيسي
٤٣	فرع جامعة البلقاء	السلط/ داخل حرم جامعة البلقاء
٤٤	فرع الفحيص	الفحيص/ شارع حجازي/ بجانب مدرسة البكالوريا
محافظة الزرقاء		
٤٥	فرع الزرقاء	الزرقاء/ شارع الملك حسين (شارع السعادة)
٤٦	فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة/ مجمع الكردي بلازا
٤٧	الرصيفة	الرصيفة/ ش.الملك حسين
إقليم الشمال		
٤٨	فرع إربد جهاز ١	شارع الجيش/ مبنى البنك الأهلي الأردني
٤٩	فرع إربد جهاز ٢	
٥٠	فرع المنطقة الصناعية - إربد	شارع اليازجي/ بجانب شركة ميتسوبيشي
٥١	فرع الرمثا	الرمثا/ شارع البنوك
٥٢	فرع شارع الهاشمي/ إربد	إربد/ شارع الهاشمي
٥٣	فرع أرابيلا مول	إربد/ شارع الملك عبدالله الثاني/ داخل السوق التجاري
محافظة الطفيلة		
٥٤	فرع الطفيلة	الطفيلة/ الشارع الرئيسي
محافظة الكرك		
٥٥	فرع الكرك	الكرك/ شارع المستشفى الإيطالي
العقبة		
٥٦	فرع العقبة	العقبة/ شارع الحمامات التونسية
محافظة مادبا		
٥٧	فرع مادبا	مادبا/ بجانب مبنى البلدية
محافظة المفرق		
٥٨	فرع المفرق	المفرق/ شارع البلدية مقابل المقسم الإلكتروني
محافظة جرش		
٥٩	فرع جرش	جرش/ شارع الملك عبدالله
محافظة معان		
٦٠	فرع معان	معان/ شارع الملك حسين

مواقع أجهزة الصراف الآلي خارج مباني البنك الأهلي:

١	بلازا سوبر ستورز	الشميساني/ شارع الملكة نور/ داخل السوق التجاري
٢	سيفوي السابع	الدوار السابع/ داخل السوق التجاري
٣	عمّان مول	تلاع العلي/ داخل السوق التجاري
٤	محطة الكسواني	شارع المدينة المنورة/ محطة الكسواني
٥	مؤسسة السلام	الجندويل/ داخل السوق التجاري
٦	سيفوي الشميساني	الشميساني/ داخل السوق التجاري
٧	مكة مول	خلدا/ داخل مكة مول
٨	فندق الشيراتون	الدوار الخامس/ داخل فندق الشيراتون
٩	كوزمو السابع	الدوار السابع/ داخل السوق التجاري
١٠	الجامعة الأردنية	داخل حرم الجامعة الأردنية
١١	فندق ماريوت عمّان	الشميساني/ داخل فندق الماريوت
١٢	سوبر ماركت كورنر	الدوار الرابع/ خلف السفارة البلجيكية
١٣	مكسيم مول	جبل الحسين/ دوار فراس
١٤	سيفوي سوق الجملة	المقابلين/ داخل السوق التجاري
١٥	جامعة الإسراء	طريق المطار/ داخل حرم جامعة الإسراء
١٦	مركز الحسين للسرطان	شارع الجامعة الأردنية/ داخل المركز
١٧	البركة مول	الصويفية/ داخل البركة مول
١٨	المختار مول	شارع الملكة رانيا العبدالله/ بجانب دوار المدينة الرياضية
١٩	ATM Shop	جبل عمّان/ الدوار الأول/ شارع الرينبو
٢٠	فندق لاند مارك	عمّان/ جبل عمّان
٢١	وزارة الصناعة والتجارة/ مراقبة الشركات	عمّان/ جبل الحسين
٢٢	ترخيص شفا بدران	شمال عمّان/ إدارة ترخيص السواقين والمركبات
٢٣	متحف الأطفال	عمّان/ حدائق الحسين/ شارع الملك عبدالله
٢٤	بلازا مول	الهاشمي الشمالي/ داخل بلازا مول
٢٥	ترخيص ماركا	ماركا/ داخل منطقة الترخيص
٢٦	سيفوي مرج الحمام	مرج الحمام/ شارع الأميرة تغريد/ دوار الجندي
٢٧	شارع الجامعة الأردنية	شارع الجامعة الأردنية/ مقابل جامع الجامعة/ مجمع الخليفة
٢٨	الأحوال المدنية والجوازات	طبربور/ بجانب الجامعة العربية المفتوحة
٢٩	إدارة السير المركزية - المحطة	المحطة/ شارع الجيش
٣٠	سيفوي شفا بدران	شفا بدران/ داخل السوق التجاري
٣١	مدينة الحسين الطبية	دابوق/ مدينة الحسين الطبية
٣٢	سوبرماركت سناكس - الجامعة الأهلية	داخل حرم الجامعة الأهلية/ طريق السلط
٣٣	محطة توتال - صافوط	داخل محطة توتال/ صافوط

البلقاء		
ماريوت البحر الميت	داخل فندق الماريوت البحر الميت	٣٤
ترخيص السلط	البلقاء/شارع السرو/ مقابل جامعة عمّان الأهلية	٣٥
الزرقاء		
سيفوي الزرقاء	الزرقاء الجديدة/ داخل السوق التجاري	٣٦
العقبة		
فندق الإنتركونتيننتال/ العقبة	العقبة/ داخل الفندق	٣٧
سيفوي العقبة	العقبة/ داخل السوق التجاري	٣٨
سوق العقبة	العقبة/ مبنى البنك الأهلي الأردني سابقاً	٣٩
إقليم الشمال		
سيفوي إربد	إربد/ داخل السوق التجاري	٤٠
محافظة مادبا		
كارفور مادبا - مجمع فرح	شارع اليرموك/ مقابل محطة الشخاترة	٤١

ahli | الأهلي

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank



ستون عاماً.. وأنتم أهلي

