

الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

التقرير السنوي

2014

الأهلي... قوّتي للتخير







حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي الأمير
الحسين بن عبدالله ولي العهد المعظم

المحتويات

صفحة

٢	أهدافنا الاستراتيجية
٣	رؤيتنا
٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥	الإدارة التنفيذية
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
الأداء الاقتصادي وتقرير مجلس الإدارة	
١٠	أداء الاقتصاد الأردني لعام ٢٠١١
١٤	تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة وإنجازات البنك لعام ٢٠١١
٢٥	الثقافة المؤسسية
٢٦	ميثاق السلوك المهني
٢٨	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢
٢٩	المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع
٣١	أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١١
البيانات المالية	
٣٨	تقرير مدققي الحسابات
٤٠	البيانات المالية
٤٧	إيضاحات البيانات المالية
بيانات الإفصاح والحاكمية المؤسسية	
١٢٠	الإفصاحات والبيانات المطلوبة من قبل هيئة الأوراق المالية
١٣٩	التزام البنك ببنود الحوكمة المؤسسية
١٤٢	دليل الحوكمة المؤسسية
١٥٢	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٥٦	الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة
١٦٢	الفروع والمكاتب في الأردن والخارج
١٦٨	مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

أهدافنا الاستراتيجية:

لحاملي الأسهم: ضمان عوائد عالية متزايدة باستمرار.

للعملاء: تطوير منتجات مصرفية عالية الجودة بأسعار منافسة.

للإدارة والموظفين: ضمان مستقبل مهني زاهر، ودخول متصاعدة منافسة.

للمجتمع: تطوير خدمات مصرفية في تعزيز التنمية الوطنية، والتزام أكيد متجدد نحو الاحتياجات

الاجتماعية والثقافية الوطنية للبلاد.

للجهات الرقابية: التزام كامل وشفاف ومتعاون كلياً وديناميكي مع الجهات الرقابية في البلدان التي يعمل

فيها البنك.

رؤيتنا:

تنطلق الأهداف الاستراتيجية للبنك الأهلي الأردني من إرادة حازمة بالارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، وتطبيق التطوير على ثلاثة محاور:

المحور الأول: مواصلة النمو وتعظيم حقوق المساهمين.

المحور الثاني: الحصول على أفضل التصنيفات الائتمانية.

المحور الثالث: التوسع على الصعيدين المحلي والإقليمي.

مجلس الإدارة

معالي الدكتور رجائي صالح المعشر..... رئيساً للمجلس
ممثل شركة الرجاء للاستثمار

سعادة السيد نديم يوسف المعشر..... نائباً للرئيس

الأعضاء:

معالي السيد سامي حداد..... ممثل بنك بيبلوس (لبنان)

معالي السيد مروان عوض..... ممثل شركة الأجواخ الاردنية

معالي السيد واصف عازر..... ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد عماد يوسف المعشر..... ممثل شركة معشر للإستثمارات والتجارة

سعادة السيد رفيق صالح المعشر..... ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

سعادة السيد محمد العبدالات..... ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سعادة السيد هاني فريج..... ممثل الشركة العربية / لبنان

سعادة السيد محمود زهدي ملحس..... عضواً

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

سعادة السيد كريم توفيق قعوار..... عضواً

معالي السيد عبد الاله الخطيب..... عضواً

الإدارة التنفيذية

معالي السيد مروان عوضالرئيس التنفيذي/ المدير العام

السيد عيسى خوريمستشار معالي رئيس مجلس الإدارة

السيد ابراهيم غاوي نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الإدارة المالية

الآنسة لينا البخيت نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الأهلي

للأسواق المالية والاستثمارات

السيدة هديل خلف نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة العمليات

السيد هاني فراجنائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة اللوجستيات

وأمين سر مجلس الإدارة

السيد زاهي فاخوري..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الائتمان

السيد سعد المعشر نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الاستراتيجيات

والاتصالات المؤسسية

السيد فالح النجار..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات

البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

السيد أحمد الخب نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات

البنكية الشخصية وإدارة الفروع

السيد بشار البكري نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الموارد البشرية

السيد كميل حداد نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة متابعة

ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية

السيد سامر أبوزايدنائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة تقنية

المعلومات وإدارة برامج المنشأة

السيد راغب هلسه مساعد المدير العام/ رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

السيد عبد العزيز صدقة مساعد المدير العام / قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى

السيد زياد كوكش مساعد المدير العام / إدارة المخاطر

السيد جورج فراج مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية

الآنسة عريب حمودهنائب مساعد المدير العام/ دائرة التفتيش والرقابة الداخلية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس والخمسين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة الذي يبرز نشاطات البنك وإنجازاته خلال العام المنصرم بالإضافة إلى الحسابات الختامية والبيانات المالية لعام ٢٠١١. كما يتضمن التقرير ملخصاً عن الأداء العام للإقتصاد الوطني وتطوراته خلال عام ٢٠١١ والخطة المستقبلية للبنك للعام ٢٠١٢.

لقد كان العام الماضي حافلاً بالتطورات والأحداث الهامة على الصعيدين الإقليمي والدولي في حين لا يزال الاقتصاد العالمي يعاني من تباطؤ في وتيرة النمو الذي جاء مخالفاً لكثير من التوقعات وقلص الآمال في تعاف سريع من الآثار السلبية للأزمة العالمية لا سيما في منطقة اليورو، وذلك بعد ازدياد المخاوف بشأن الديون السيادية لعدد من الدول الأوروبية، واتساع رقعة الدول المأزومة، ومدى نجاح الاتحاد الأوروبي في إيجاد التدابير اللازمة لاستعادة الاستقرار للأسواق المالية الأوروبية، في حين بدأت التوقعات بأن تنتهج الدول المتضررة إطاراً تشفياً في سياساتها المالية تأخذ حيزاً على أرض الواقع، الأمر الذي من شأنه أن يزيد من الأعباء الاجتماعية لتلك الدول ويضعف من فرص تعافي الاقتصاد العالمي.

ولا بد هنا من الإشارة إلى الربيع العربي وما تبعه من تغيرات سياسية واقتصادية واجتماعية فرضت واقعاً جديداً على المشهد العام للمنطقة، في حين لا ينكر أحد صعوبة الأوضاع الاقتصادية التي شهدتها البلاد خلال السنوات الأخيرة والتي حالت دون تحقيق الكثير من الطموحات في إطار الإصلاحات الاقتصادية المنشودة. ولكن وبعيداً عن النتائج والإفرازات السياسية للربيع العربي، فإن التغيرات التي أحدثها قد جعلت من عملية التكهن بمستقبل المنطقة من منظور اقتصادي عملية شاقة.

ونحن في البنك الأهلي الأردني ندرك تماماً أن الفترة المقبلة مليئةً بالتحديات، ولكننا أيضاً نوّكد بأن التزامنا راسخ وموجه لخدمة الاقتصاد الأردني وتحقيق تطلعات مساهميننا. ومن هذا المنطلق فقد عمد البنك الأهلي الأردني خلال العام الماضي إلى المضيّ قدماً في عملية تطوير عملياته وتوسعة قاعدة عملائه بالإضافة إلى رفع جودة خدماته لتلبي الاحتياجات الملحّة لمجتمعنا، وذلك في إطار تعظيم القيمة المضافة لأنشطة البنك المختلفة وبما يتوافق مع رؤيتنا الهادفة إلى تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية مرتكزين بذلك على حصانة مركزنا المالي وثقة مساهميننا وعملائنا والإمكانيات التي تتمتع بها كوادرنا وعاملونا في دعم مسيرة اقتصادنا وصناعة مستقبل أفضل لأبنائنا.

وتماشياً مع استراتيجية البنك الأهلي نحو تعزيز دوره فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية، فقد حرص البنك على تقديم رعايته للعديد من مؤسسات المجتمع المدني من مؤسسات تعليمية ورعاية صحية ومؤسسات رياضية وثقافية، حيث تم تصنيف البنك الأهلي في المركز الأول من بين البنوك الأردنية في إطلاقه للمبادرات الاجتماعية خلال العام الماضي والتي تركزت حول تنمية المجتمع المحلي، دعم المشاريع الريادية، دعم القطاع التعليمي والمدارس، دعم الموظفين، رعاية مبادرات الطفولة، الثقافة والرعاية الصحية، بالإضافة إلى رعاية العديد من الفعاليات التي من شأنها أن تسلط الضوء على المشاريع الريادية والاستثمارية الناشئة وإتاحة المجال أمام المبدعين والبارزين وخصوصاً فئة الشباب لإطلاق إبداعاتهم ومواهبهم.

ومن هنا جاء اهتمام البنك الأهلي الأردني بتعزيز خدماته المصرفية الموجهة إلى شبكة عملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ووضعهم على رأس أولوياتنا، وذلك إيماناً منا بالدور الحيوي الذي يضطلع به هذا القطاع في عملية التنمية والتطوير الاقتصادي، حيث توجت جهودنا الحثيثة لتمكين شركات هذا القطاع من خلال افتتاح البنك لتسعة مراكز أعمال في مناطق الجنوب والشمال والوسط والتي يقوم بالإشراف عليها فريق عمل متخصص ومؤهل لتقديم كافة أنواع الاستشارات المالية والبنكية لعملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بهدف تقديم الدعم اللازم لهم ومساعدتهم في تأسيس وتنمية أعمالهم وتحقيق طموحاتهم، إلى جانب تعزيز تواجد البنك في مختلف محافظات المملكة.

بالإضافة إلى ذلك، فقد وقع الاختيار العام الماضي على البنك الأهلي الأردني من بين جميع البنوك العاملة في المملكة لإدارة مشروع متخصص في مجال مساندة ودعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بإشراف مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي، حيث نتطلع إلى النقلة النوعية التي من شأن هذا المشروع أن يحدثها على بيئة أعمال هذا القطاع خلال العام الحالي وفي المستقبل.

وعلى صعيد تطوير منتجات البنك فقد تم طرح عدد من المبادرات، هي الأولى من نوعها في قطاع الخدمات المصرفية في المملكة، ذات ميزات متعددة يخاطب بها البنك عملائه الراغبين بالتوفير وتحقيق أهدافهم ومخططاتهم المستقبلية كالموظفين الشباب، والمفتربين الأردنيين وغيرهم من موظفي القطاعات من خلال الاستفادة من أسعار فائدة منخفضة ومنافسة، وكذلك الاستفادة من مزايا حسابات التوفير، وذلك بهدف تشجيع تبني فكر الادخار والتخطيط المالي، ضمن منتجات ادخارية مختلفة بما فيها الدراسات الجامعية والعليا وبمزايا فريدة لتوعية الشباب بأهمية الادخار المبكر منطلقين من إيماننا بأن التعليم النوعي لطالما كان المحرك الرئيس لتعزيز تطوير اقتصادنا المحلي على أسس المعرفة والإبداع.

وكما تعلمون حضراتكم، فإنه ونظراً لتوسع عمل البنك في نشاطاته ومنتجاته البنكية المصرفية والتوسع في انتشاره فإننا واستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بزيادة نسبة كفاية رأسمال البنك، فقد قام البنك في نهاية العام الماضي بالسير بإجراءات زيادة رأسماله بمقدار ٥, ٢٢ مليون دينار/ سهم حيث وصلت نسبة الاكتتاب إلى حوالي ٧١, ٨٠٪ وواقع ٨٩٣, ٩٦٦, ١٨ دينار/ سهم، تم الاكتتاب بها وهي نسبة مرتفعة نسبياً في ظل الظروف الحالية الصعبة.

وقد تمكن البنك من تحقيق نتائج ايجابية بالرغم من كل التحديات التي أفرزتها الاحداث والتطورات التي شهدها عام ٢٠١١، حيث بلغت الارباح الصافية قبل الضريبة حوالي ١, ٣٦ مليون دينار في حين ارتفعت الارباح الصافية بعد الضريبة والعائدة لمساهمي البنك الى ٧, ٢٤ مليون دينار، فيما شهدت حقوق المساهمين تحسناً بنسبة ٥, ١١ ٪: بنهاية عام ٢٠١١ لتصل الى ١, ٢٥٣ مليون دينار حيث سجل العائد على حقوق المساهمين ما نسبته ٧٤, ٩٪. من جهة أخرى، ارتفعت الودائع والتأمينات النقدية بنسبة ٧, ٢٪ لتصل الى حوالي ٢, ٣ مليار دينار في حين ساهمت الكفاءة العالية في إدارة موجودات البنك في الحفاظ على وتيرة نشاط العمليات المصرفية للبنك وزيادة نموها حيث سجلت التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) ارتفاعاً بنسبة ٤, ١٠٪ خلال العام الماضي لتصل الى حوالي ١٨, ١ مليار دينار في ظل تعزيز قنوات الاتصال مع عملائنا وتفعيل دور البنك في خدمة عدد اكبر من شرائح المجتمع الاردني حيث تحسنت قاعدة الموجودات بنسبة ٨, ٢٪ لتصل الى حوالي ٦, ٢ مليار دينار بنهاية عام ٢٠١١.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بَعْظيم الشكر والامتنان لكل من عملائنا ومساهميننا على ثقتهم بمؤسستنا التي نفتخر جميعاً بعبائنا وإنجازاتها، كما وأود أن أعبر عن اعتزازي وتقديري بالجهود الجماعية لموظفي البنك الأهلي الأردني وجميع القائمين عليه وإخلاصهم ومثابرتهم لما فيه تقدم البنك والبناء على إنجازاته الحافلة. ولا بد لي أيضاً أن أشيد بجهود وتعاون كل من البنك المركزي الأردني ومؤسسات سوق رأس المال ودائرة مراقبة الشركات في الحفاظ على منجزات القطاع المصرفي الأردني في ظل المسيرة المباركة لجلالة قائد البلاد والراية الهاشمية.

د. رجائي المعشر

رئيس مجلس الإدارة

أرقام

تعكس رؤيتنا

الأداء الاقتصادي
وتقرير مجلس الإدارة

أداء الاقتصاد الأردني خلال عام (٢٠١١)

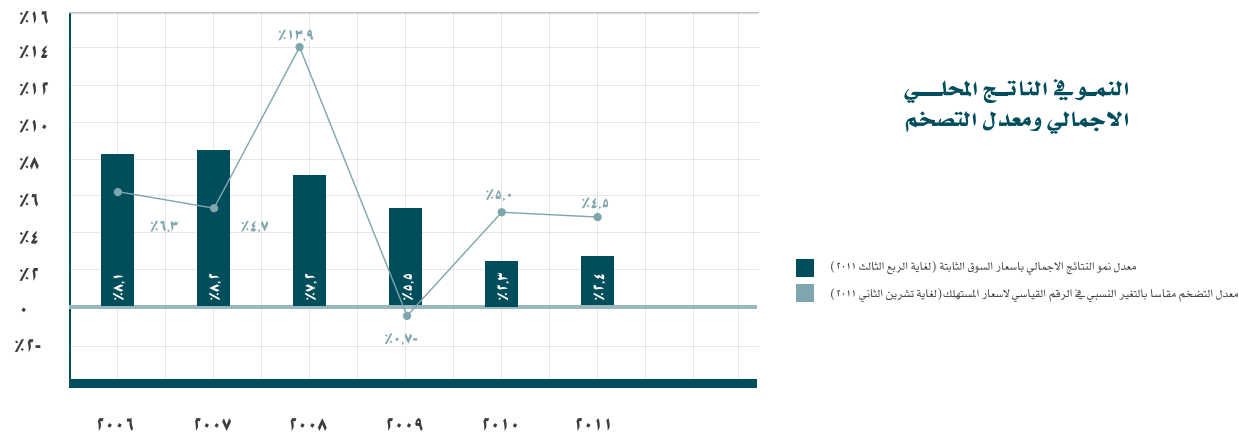
حقق الاقتصاد الوطني خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١١ نتائج إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً بنسبة ٤,٢٪ بالمقارنة مع ٢٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. حيث جاءت هذه النتائج الإيجابية بدعم من قطاع الصناعات الاستخراجية والذي شهد نمواً ملحوظاً بنسبة ٥,٢١٪ مقابل نمو بنسبة ٨,٨٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. كما سجل قطاع الصناعات التحويلية أيضاً نمواً أعلى مقارنة بالعام ٢٠١٠، في حين تمكّن قطاع التجارة والمطاعم والكهرباء والمياه من تحقيق معدلات نمو إيجابية خلال العام الماضي بعد التراجعات التي كانت قد سجلت في العام ٢٠١٠.

قام البنك المركزي الأردني وفي إطار سياسته النقدية برفع أسعار الفائدة الرسمية بمقدار ٢٥ نقطة أساس خلال العام ٢٠١١ بعد أن كان قد خفضها بمقدار ٥٠ نقطة أساس خلال العام ٢٠١٠. وذلك لاحتواء الضغوط التضخمية والحفاظ على تنافسية العائد للأدوات المالية المدخرة بالدينار الأردني، بحيث أصبح سعر إعادة الخصم ٥,٤٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة ٤,٢٥٪، فيما سجل سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة ٢,٢٥٪.

في حين سجلت التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة من البنوك المرخصة العاملة في المملكة ارتفاعاً بنسبة ٧,٩٪ خلال العام ٢٠١١ وبمقدار ٤,١ مليار دينار ليصل الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية إلى نحو ٨,١٥ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١١، حيث تركزت هذه التسهيلات في قطاعي التجزئة والصناعة، حيث استحوذوا على ما يزيد عن ٦٨٥ مليون دينار من إجمالي الزيادة في حجم التسهيلات خلال عام ٢٠١١ في حين قدر الارتفاع في التسهيلات الممنوحة لقطاع الإنشاءات والتجارة بحوالي ٢٩٥ مليون دينار و١٨٥ مليون دينار على التوالي، مقارنة مع مستوياتها المسجلة في نهاية العام ٢٠١٠.

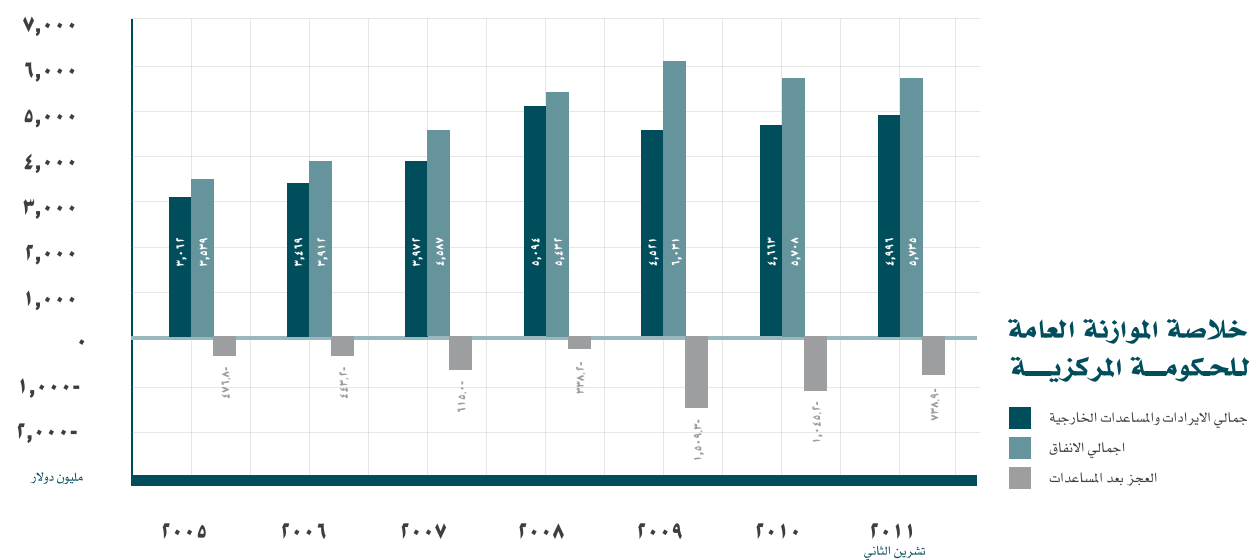
وفي المقابل فقد ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنحو ٨٧,١ مليار دينار خلال نفس الفترة ليصل إلى حوالي ٤,٢٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١١ وبنسبة زيادة قدرها ٢,٨٪ مقارنة مع الرصيد القائم في نهاية عام ٢٠١٠، حيث ارتفعت ودائع القطاع الخاص المقيم بنحو ٥٦,١ مليار دينار لتشكّل ما نسبته حوالي ٤,٨٣٪ من الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع خلال العام ٢٠١١.

وكتيجة رئيسية لنمو الودائع، فقد سجلت السيولة المحلية (M2) ارتفاعاً بنسبة ٨,١٪ خلال عام ٢٠١١ لترتفع بنحو ٨,١ مليار دينار عن مستواها المسجل كما هو بنهاية العام ٢٠١٠. في حين شهد معدل التضخم، مقيساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠١١ بنسبة ٤,٤٪. بالمقارنة مع ارتفاع نسبته ٥٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. من ناحية أخرى، فقد انخفض رصيد الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي في نهاية العام ٢٠١١ بمقدار ٧٣,١ مليار دولار وبنسبة ١,١٤٪ تقريباً عن مستواه المسجل بنهاية العام ٢٠١٠ ليبلغ ١٠,٥ مليار دولار.



هذا وكانت الموازنة العامة للحكومة المركزية قد سجلت عجزاً مالياً، بعد المساعدات الخارجية، مقداره ٧٣٨,٩ مليون دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام ٢٠١١ مقارنة بعجز مالي بلغ ٨٠١,٨ مليون دينار خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. وفي حال استثناء المساعدات الخارجية، فإن الموازنة العامة تكون قد حققت عجزاً مالياً مقداره ٨,١ مليار دينار مقارنة بعجز مقداره ١,١ مليار دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٠. حيث سجلت الإيرادات العامة ارتفاعاً بمقدار ٦,٨٤٤ مليون دينار أو ما نسبته ٢٠,٣٪ لتصل إلى ٤,٩٩٦ مليار دينار. وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع المساعدات الخارجية بمقدار ٧,٨١٢ مليون دينار لتصل إلى ١,١ مليار دينار، في حين سجلت الإيرادات الضريبية ما قيمته ٨,٢ مليار دينار مشكلة بذلك ما نسبته حوالي ٧٢,٧٪ من إجمالي الإيرادات المحلية.

وفي ذات السياق، فقد شهد الإنفاق خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام ٢٠١١ ارتفاعاً مقداره ٧٨١,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٨,١٥٪ لتبلغ ٥,٧ مليار دينار. وقد جاءت هذه الزيادة محصلة لارتفاع النفقات الجارية بنسبة ١٨,٩٪ من جهة، وانخفاض النفقات الرأسمالية بنسبة ٢,٢٪ من جهة أخرى. حيث ارتفعت تعويضات العاملين في الجهاز المدني لتبلغ ٩,٩٢٧ مليون دينار، كما سجل بند دعم السلع ارتفاعاً ملحوظاً بمقدار ٩,٤٨٦ مليون دينار نظراً لارتفاع أسعار السلع الأساسية عالمياً، وتحديداً مادة القمح، إلى جانب استمرار دعم أسطوانة الغاز وتثبيت أسعار بعض المشتقات النفطية، ليسجل هذا البند ما مقداره ٧,٦١٤ مليون دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من عام ٢٠١١ بالمقارنة مع ٨,١٥٤ مليون دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٠.

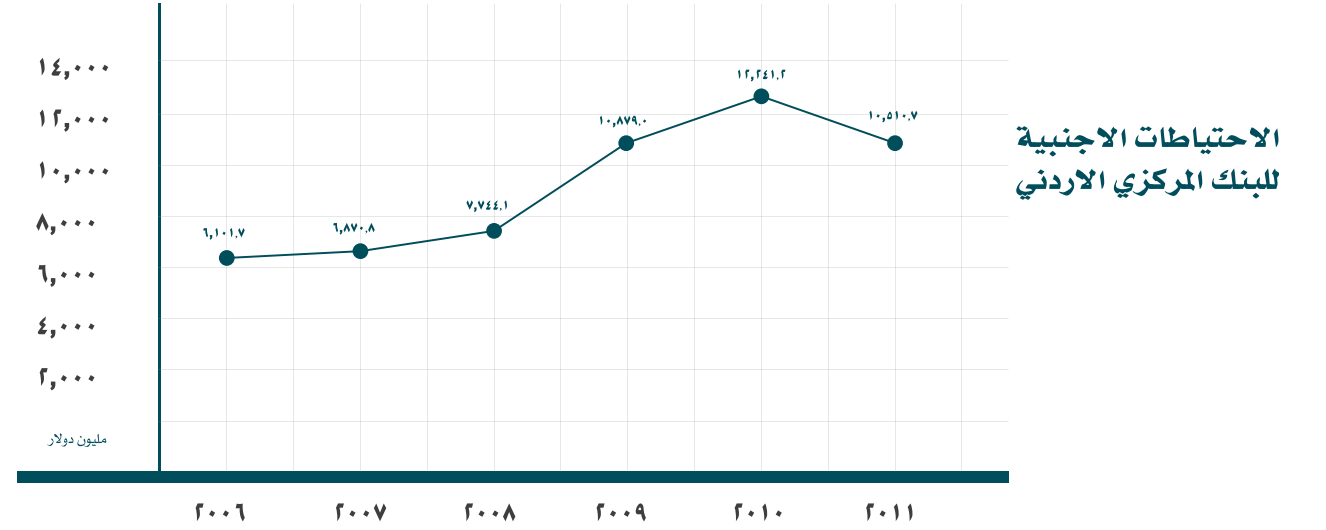


خلاصة الموازنة العامة للحكومة المركزية

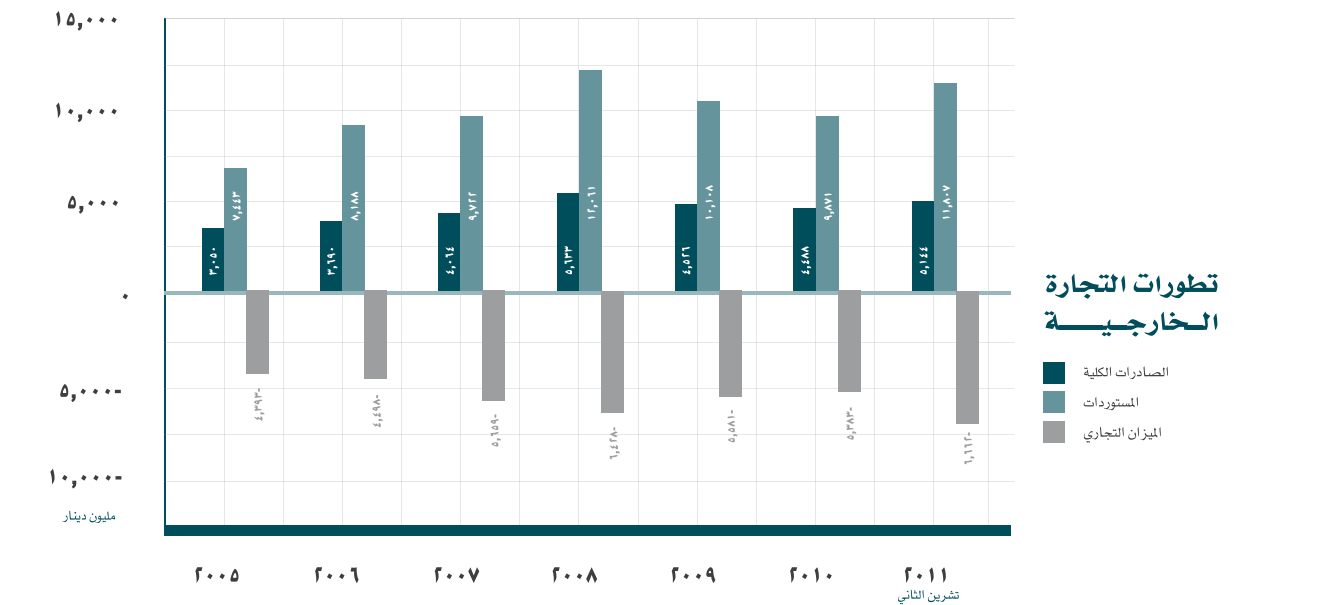
■ إجمالي الإيرادات والمساعدات الخارجية
■ إجمالي الإنفاق
■ العجز بعد المساعدات

وفيما يتعلق بسوق رأس المال، فقد تأثرت معظم الأسواق المالية العربية بالاضطرابات التي صاحبت ثورات الربيع العربي خلال العام الماضي، بالإضافة إلى تأثرها بحالة عدم الاستقرار والتقلبات التي أصابت الأسواق العالمية والأوروبية على وجه الخصوص نتيجة المخاوف الناجمة عن أزمة الديون السيادية لعدد من الدول الأوروبية، حيث شهد السوق المالي الأردني تراجعاً في أدائه العام، حيث طوت بورصة عمان صفحة تداولات عام ٢٠١١ على وقع انخفاض بنسبة ١٥,٩٪، حيث أغلق المؤشر العام لتداولات الأسبوع الأخير من العام ٢٠١١ عند مستوى ١٩٩٥,١٣ نقطة مقارنة بمستوى ٢٣٧٣,٦ نقطة سجلت بنهاية تداولات العام ٢٠١٠. هذا وقد هبط مؤشر كل من القطاع المالي وقطاع الصناعة بنسبة ١٦٪ تقريباً في حين بلغت خسائر مؤشر قطاع الخدمات حوالي ١٠,٧٪ خلال العام ٢٠١١. من جهة أخرى، فقد هبطت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان إلى ١٩,٣ مليار دينار لتسجل تراجعاً بنسبة ١١,٨٪ مقارنة بالعام السابق. أما فيما يتعلق بقيمة التداول فقد تراجعت بنسبة ٥٧٪ خلال عام ٢٠١١ مقارنة مع عام ٢٠١٠ حيث سجلت القيمة الإجمالية لتداولات العام ٢٠١١ مستوى ٢,٩ مليار دينار مقارنة مع حوالي ٦,٧ مليار دينار سجلت خلال العام ٢٠١٠.

من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي رصيد الدين العام الداخلي للحكومة في نهاية شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١١ عن مستواه نهاية العام ٢٠١٠ بمقدار ١,٦ مليار دينار ليبلغ ٩,٦ مليار دينار. وقد جاء هذا الارتفاع كمحصلة لارتفاع رصيد سندات وأذونات الخزينة ضمن الموازنة بمقدار ١,١ مليار دينار ليصل إلى ٧,٥ مليار دينار في نهاية شهر تشرين الثاني ٢٠١١، من ناحية، وانخفاض رصيد القروض والسلف المقدمة من البنك المركزي ضمن الموازنة بمقدار ٨٠ مليون دينار ليصل إلى ٨٢٢ مليون دينار. في حين انخفض الرصيد القائم للدين العام الخارجي في نهاية شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١١ عن مستواه في نهاية العام ٢٠١٠ بمقدار ١,٩٤ مليون دينار ليبلغ ٤,٥ مليار دينار. وبذلك يصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١١ إلى ١٣,١ مليار دينار ليشكل ما نسبته ٦٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ١١,٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٠ (١,٦١٪ من الناتج المحلي الإجمالي).



وعلى صعيد التجارة الخارجية، فقد شهد المعز في الميزان التجاري ارتفاعاً بنسبة ٢٠,٢٪ ليبلغ حوالي ٦,٦ مليارات دينار بنهاية تشرين الثاني من العام ٢٠١١ نتيجة ارتفاع المستوردات بنسبة ١٧,٦٪ لتصل إلى ١١,٨ مليار دينار مقابل ارتفاع الصادرات الكلية (بما فيها المعاد تصديره) بنسبة ١٤,٥٪ لتبلغ ٥,١ مليار دينار. هذا وسجلت مستوردات المملكة من المشتقات النفطية ارتفاعاً بقيمة ٧٥٩,٦ مليون دينار خلال نفس الفترة لتصل إلى ١,٤ مليار دينار، ويعود ذلك إلى ارتفاع أسعار المشتقات النفطية عالمياً وانقطاع الغاز المصري. علماً بأن معظم احتياجات المملكة من النفط الخام يتم استيرادها من المملكة العربية السعودية، في حين تراجعت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٥,٢٪ خلال العام ٢٠١١ مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠١٠ لتبلغ ٢,٤ مليار دينار تقريباً.



تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك لعام ٢٠١١

لقد أثمرت جهود مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠١١ في الحفاظ على إنجازات البنك والسير قدماً في تعزيز دوره على الساحة المصرفية من خلال تطوير العمليات المصرفية، توسيع قاعدة العملاء وتعزيز قنوات الإتصال معهم، تعظيم نشاطات البنك ورفع كفاءة المنتجات وتقليل الديون المتعثرة تماشياً مع إستراتيجية البنك والرؤية المستقبلية وبما يتواءم مع الظروف الاقتصادية الراهنة وذلك في سبيل الاستمرار في تحقيق النتائج الإيجابية. وفي ما يلي أهم الإنجازات لمختلف قطاعات ومجموعات البنك:

قطاع الاستراتيجية والاتصالات المؤسسية مجموعة الاستراتيجية:

نجحت إدارة البنك بتطبيق خطط مجموعة الاستراتيجية التي تقود البنك تدريجياً ليحتل موقعاً متقدماً بين مؤسسات الخدمات المالية في الأردن والتي تستند على المحاور الخمسة الرئيسية في عمليات التغيير والتي شملت ما يلي:

١. التصنيفات السوقية: حيث تم مأسسة القطاعات السوقية في كافة مستويات النشاط والهيكل في البنك (خدمات الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والحسابات الشخصية)، وتم تطوير وتحديث مواقع للخدمة المتخصصة مثل فرع الشركات الكبرى ومراكز الأعمال للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتغطي متطلبات السوق الأردني في كافة المحافظات.
٢. إدارة المخاطر: حقق البنك إنجازات نوعية في إدارة المخاطر والإنذار المبكر وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومقررات بازل II ويتم حالياً تطبيق نظام موديز (Moody's) في إدارة مخاطر الائتمان.
٣. إدارة الموارد البشرية: يتم تطبيق وتطوير أفضل ما وصل إليه علم إدارة الموارد البشرية.
٤. البيع والتسويق: نجح البنك في تعزيز مؤشر الجاذبية حيث تعمل وحدة البيع والتسويق على ترسيخ وديمومة اسم الشهرة للمؤسسة وترسيخ مفاهيم التغيير، وأن يكون البنك من أهم المؤسسات التي تركز على ثقافة التسويق والبيع المستندة على التخصص والاحتراف.
٥. تكنولوجيا المعلومات: أعاد البنك هيكله مجموعة تقنية المعلومات وعزّزها بالكوادر المؤهلة للتمكّن من إحداث نقلة نوعية في البنك وتطبيق آخر ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات من أنظمة وخدمات.

حيث تلعب مجموعة الاستراتيجية دوراً محورياً في الإنجازات أعلاه، فقد وفرت البيئة المناسبة للتسيق فيما بين المجموعات وشاركت في دراسة وتنفيذ العديد من المشاريع التي لها أهمية استراتيجية وتعكس على مستويات البنك المختلفة، وتتطلع المجموعة حالياً إلى الاستفادة مما تحقق والبناء عليه وصولاً لتحقيق رؤية البنك بوضع العميل محوراً لنشاطه وخدماته وليأخذ دوراً قيادياً في المنطقة خلال العقد القادم، وتعمل المجموعة لتحقيق ذلك على:

١. تحقيق الميزة التنافسية باستخدام التكنولوجيا المتقدمة التي تتيح الراحة للعميل والكفاءة والسرعة في تلبية الخدمة.
 ٢. توفير المتطلبات التكنولوجية للإدارة الأمثل للعلاقة بالعميل.
- بناء ثقافة مؤسسية قائمة على:
- رفع مستوى الإنتاجية من خلال تعزيز المعرفة المتخصصة وربط العائد بالأداء وتشجيع المبادرة ووضع آليات الإبداع والابتكار.
 - تلبية متطلبات العميل المصرفية على طول مسار حياته من خلال تطوير المنتجات وتحسين مستوى إدارة العلاقة.
 - العمل على الوصول إلى ولاء العميل في ضوء تقديم الاستشارات المالية والمصرفية والتميز في أداء الخدمة.
 - بناء شراكات مع أطراف العملية الإنتاجية المرتبطة بالخدمة المصرفية.

كما وطورت مجموعة الاستراتيجية آليات عملية التطوير وتنفيذ ومراقبة التغيرات على كافة مستويات البنك وتستخدم في ذلك منهج بطاقات الأداء المتوازن، حيث تدير المجموعة عملية التخطيط الاستراتيجي كما يلي:

١. تضع الخطوط الاستراتيجية الرئيسية العامة كل عام لكافة مجموعات ودوائر الربحية والدعم لتبني عليها خططها الاستراتيجية التفصيلية.
٢. تزود كل دوائر البنك مجموعة الاستراتيجية بخططها على شكل قوائم تبين أولوياتها الاستراتيجية وتواريخ التنفيذ مع تحديد مدى

وقيمة التأثير على الأداء في الوضع المالي وخدمة العملاء والموارد البشرية والتنظيم الداخلي.

٣. مراجعة أولويات المجموعات والإضافة إليها أو تعديلها.

٤. متابعة التنفيذ للتأكد من تطبيق المشاريع والمهام بالوقت المحدد وبالشكل الأمثل.

٥. المشاركة في دراسة وتنفيذ بعض المشاريع التي لها أهمية استراتيجية وتعكس على مستويات البنك المختلفة وتكون لها اعتبارات خاصة و/أو تحتاج لمهارات عالية في التطبيق (المشاريع الاستراتيجية).

إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية:

تعتبر إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية من أهم الإدارات التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية، وهي تسعى دائماً إلى تطوير منهجيتها في بناء استراتيجية تسويقية مبنية على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية وبالتالي الوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة. كما تشرف إدارة التسويق على عملية تطوير الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات البنك المختلفة، وتقوم بتحديث وإعادة هيكلة صفحات موقع البنك الإلكتروني وإدارة المعلومات وبشكل مستمر.

وقد كان من أبرز مساهمات إدارة التسويق خلال العام ٢٠١١، رعاية الحفل السنوي السادس الذي أُقيم للاحتفاء بالمشاركين في مشروع جائزة الملك عبدالله الثاني للباقة البدنية تشجيعاً للطلاب على ممارسة الرياضة وزيادة وعيهم بأهمية اتباع نمط حياة صحي، والمساهمة في تأسيس جيل يتحلّى بروح المنافسة الإيجابية وحس التحدي والرغبة في التفوق، ورعاية حفل عروض الشركات الناشئة الثاني الذي نظمته شركة Oasis 500، بهدف تسليط الضوء على المشاريع الريادية والاستثمارية الناشئة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وساهمت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية بإطلاق ”قرض الادخار“ حيث أطلقنا حملة ترويجية لهذا المنتج الفريد من نوعه والذي يخاطب البنك من خلاله العملاء الراغبين بالتوفير وتحقيق أهدافهم ومخططاتهم المستقبلية.

قام البنك كذلك بدعم ورعاية المكتبة التفاعلية في مركز الملكة رانيا للأسرة والطفل التابع لمؤسسة نهر الأردن إيماناً منه بأهمية الشراكة الفعّالة بين القطاعات المختلفة وفئات المجتمع لتحقيق التنمية المستدامة، وحرصاً منه على استكمال تنفيذ برامجه في مجال المسؤولية الاجتماعية. وانطلاقاً من التزامه بدعم الفعاليات المتفردة والإبداعية، قدم البنك الأهلي الأردني رعايته البلاطينية لفعالية تيد إكس البحر الميت، الذي منح الرواد من أصحاب المشاريع المتميزة في المنطقة وعالمياً فرصة الحديث عن تجاربهم وخبراتهم وعن المهارات المطلوبة للنجاح في مجالات العمل المتنوعة، كما قدم رعايته الذهبية لفعالية تيد إكس شباب @Amman TEDxYouth، الذي قدم فيه عدد من المتحدثين الشباب وكبار الرواد الأردنيين تجاربهم وناقشوا مفاهيمهم للإبداع في أجواء تفاعلية وحماسية غلب عليها طابع المشاركة والانفتاح على كل ما هو. كما قام البنك برعاية الملتقى الثقافي التربوي للمدارس الخاصة، والذي أُقيم تحت رعاية وحضور سمو الأميرة بسمة بنت طلال الرئيسة الفخرية للملتقى، على مدار يوميين متتاليين في مدارس اليوبيل انطلاقاً من حرصه على المساهمة في تطوير العملية التعليمية في الأردن.

وحفاظاً على نهجه المتواصل في التعاون مع مختلف مؤسسات المجتمع المحلي لأداء رسالته وتحقيق غاياته أعلن البنك الأهلي الأردني عن تقديمه الدعم لجمعية العناية بالشلل الدماغي، ويتمثل الدعم في مرحلته الأولى بتكفل البنك بدفع رواتب اثنين من المعالجين الفيزيائيين المحترفين ممن يعملون في الجمعية لمدة عام كامل.

وكان أهم إنجاز لنا في إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية إطلاق قنواتنا المختلفة على الشبكات الاجتماعية، حيث تميّز البنك بحضوره الواضح على موقعي فيسبوك وتويتر، والذي تجسد في سرعة الرد على الاستفسارات المختلفة، وطرح المواضيع التي تهم متصفح هذه المواقع في مجالات الاقتصاد والخدمات المصرفية وغيرها من المجالات ذات العلاقة، والتفاعل مع مشتركي الصفحة والذين تجاوز عددهم الـ ٣٠٠٠٠ مشترك ومشاركة وبناء علاقات اجتماعية مع المتصفحين وتعريفهم بالخدمات المتنوعة التي تساعدهم في تحقيق أحلامهم الشخصية والمهنية وتحفيزهم للتفاعل والنقاش من خلال المسابقات المختلفة والجوائز القيمة التي يقدمها البنك الأهلي الأردني لجمهوره .

قطاع الخدمات البنكية التجارية والفروع، وتشكل من:

أ- مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى:

استطاعت مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى من تحقق معظم الأهداف المالية المحددة للعام ٢٠١١، حيث تم بفضل الجهود التسويقية وجهود كافة العاملين في المجموعة زيادة قاعدة عملاء البنك، مما ساهم وبشكل مباشر في زيادة عدد معاملات المنح الموافق عليها من قبل لجان التسهيلات المختلفة، في حين دأبت المجموعة على إعادة دراسة حساباتها خلال العام الماضي، حيث تم تفعيل الحسابات غير المستغلة سقوفها، كما تم التوسع مع الحسابات التي تتمتع بأوضاع مالية وائتمانية جيدة والعمل على استقطاب عملاء جدد وتعزيز سياسة القرب من العميل وذلك عن طريق الاتصال المباشر والزيارات الدورية.

وقد اعتمدت المجموعة على عدد من المحاور الرئيسية لتحقيق أهدافها وذلك من خلال وضع خطة تنفيذية خاصة بمدراء الحسابات والتي ارتكزت في تطبيقها على البنود التالية:

١. تكثيف الزيارات التسويقية.
٢. استقطاب عملاء جدد.
٣. التوسع مع العملاء القائمين.
٤. الاستمرار في دعم شركة التأجير التمويلي وتعزيز دورها كرديف لأعمال المجموعة من خلال تحقيق عمليات البيع المتقاطع.

كما عملت المجموعة على التركيز على تسويق كافة منتجات التجزئة لعملاء المجموعة والتأكيد على الإطار العام لتنفيذ استراتيجيتها من خلال تعزيز سلامة الموجودات والعمل على خفض التسهيلات غير العاملة وتحصيل ما تبقى من الحسابات القديمة المتعثرة، والاستمرار بسياسة تعزيز الضمانات على الحسابات وتقليل التعرض الائتماني غير المضمون وفقاً للسياسة المتبعة.

ب- مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

نمت مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بكافة أعمالها وأنشطتها وبما يلبي كافة المتطلبات وتقديم الخدمات المصرفية إلى شبكة عملائنا في منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة وكفاءة عالية، وفي سعيها نحو تحقيق الأهداف المرسومة والمخطط لها وذلك من خلال تطبيق استراتيجية متكاملة قائمة على تطوير منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة لما تشكله من قوة تموية كبيرة في الاقتصاد الوطني حسب الأسس التالية:

- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء.
- تحسين الموقع الريادي للمجموعة من خلال تعميق مفهوم الخدمات المصرفية الموجهة، وتبليتها وفق أعلى معايير التميز في تقديم الخدمة.
- تحسين إدارة العلاقة مع العملاء وتطوير فرص إضافية للبيع التبادلي أو المتقاطع «Cross Selling»
- الاستجابة بشكل دقيق لكافة احتياجات شرائح منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة.
- تصميم وطرح منتجات مصرفية جديدة ومتخصصة لكافة شرائح منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة وبمستوى عالٍ من الجودة.

وقد تم خلال العام ٢٠١١ تطبيق المفاهيم الاستراتيجية الخاصة بألية عمل مراكز الأعمال بحيث تم الانتهاء من إنشاء وتفعيل (تسعة) مراكز أعمال في كل من محافظات الشمال والجنوب ومناطق عمان الشرقية والغربية وسيتم افتتاح مركز أعمال (عاشر) خلال العام ٢٠١٢، وذلك تنفيذاً للخطة الاستراتيجية القائمة على خلق نوافذ تسويقية لقطاع منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة. كما وساهمت المجموعة بشكل فاعل ومن خلال استهداف شرائح جديدة وغير مستغلة من عملاء المنشآت الصغيرة لزيادة حصة البنك التسويقية وتعزيز المركز التنافسي وتعظيم الربحية.

ج- مجموعة الخدمات الشخصية وإدارة الفروع المحلية:

سعت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية 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 الإنجازات التالية:

أولاً: الفروع

نظراً لسعي البنك إلى التوسع وإعادة توزيع الفروع القائمة وافتتاح فروع جديدة وعصرية، تتناسب مع متطلبات العملاء وتلبي احتياجاتهم، الأمر الذي يعزّز تواجد البنك بشكل مميز في مختلف المناطق وبين البنوك الأخرى، لذا تم افتتاح الفروع التالية:

فرع سوق أم أذينة

فرع أربيل مول

فرع ضاحية الياسمين

فرع شارع الحرية

فرع تاج مول

فرع جامعة البلقاء التطبيقية

مركز أعمال العقبة

استكمال هيكله الفروع وصلحيات المستخدمين بما يضمن زيادة كفاءة الخدمة المقدمة للعميل وزيادة الوقت المتاح للبيع وتقديم الخدمات المصرفية للعملاء.

عقد العديد من ورشات العمل والدورات التدريبية والتي جاءت لمساندة الفروع ولتعزيز قدرات ومهارات الموظفين البيعية والفنية وتحسين جودة الخدمة.

إنشاء وحدة نقد إقليم الشمال والتي تخدم فروع الشمال وتسهل عملية إدارة التعامل بالنقد بهدف رفع الكفاءة والفاعلية وتعزيز الرقابة.

ثانياً: إجراءات العمل: إعداد وتحديث أدلة وإجراءات العمل

ثالثاً: القنوات الإلكترونية E-Channels:

١. شبكة الصراف الآلي:

تم توسعة شبكة أجهزة الصراف الآلي بست أجهزة جديدة بحيث أصبح عدد الأجهزة العاملة لدى البنك ٧٤ جهاز صراف آلي، منها ٤٧ جهاز تقبل الإيداع الفوري، بالإضافة إلى تحديث ١٠ أجهزة صراف آلي قديمة.

٢. تطوير وتحديث خدمات الأهلي أون لاين:

تم تطوير خدمات المركز لتشمل خدمة حملة البطاقات الائتمانية، كما تم تمديد ساعات عمل المركز لتصبح من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الحادية عشرة ليلاً وعلى مدار الأسبوع.

رابعاً: المنتجات والخدمات:

١. تطوير المنتجات

أطلقت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية مجموعة من المنتجات خلال العام ٢٠١١:

منتج قرض الادخار بحيث يشمل هذا المنتج الاستراتيجي والفريد من نوعه ثلاثة برامج فرعية (توفير فوري، توفير مقابل تحويل راتب، توفير مقابل تأمينات نقدية) بهدف زيادة محفظة حسابات التوفير إلى جانب زيادة محفظة القروض المضمونة ورفع معدل البيع التقاطعي بالإضافة إلى تفعيل دور البنك الاجتماعي من خلال تشجيع وتمية فكر الادخار.

منتج البطاقات الائتمانية، حيث تم إصدار بطاقة فيزا بلا تي نوم الائتمانية والتي تستهدف العملاء المميزين بمزاياها التفضيلية، كما وتم طرح البطاقات الائتمانية الذكية (ماستر وفيزا).

تم إعادة إطلاق برامج حسابات التوفير خلال العام ٢٠١١ بعد إجراء تعديلات على هيكلية الجوائز الخاصة بهذه الحسابات، كما وتم تعديل معايير نظام السحب الخاص بجوائز حسابات التوفير.

كما تم التركيز على عقد التحالفات الاستراتيجية مع المؤسسات والشركات الرائدة في مجالها، حيث تم توقيع اتفاقيات مع أكبر موزعي السيارات في الأردن (Mitsubishi, Suzuki, BMW)، شركة أبو خضر للسيارات وشركة المحمودية لتجارة السيارات) لإطلاق حملات مشتركة لتسويق منتج قروض السيارات.

٢. التسويق وخدمة العملاء المميزين:

إعداد وإطلاق حملات إعلانية وتسويقية مدروسة بهدف الإعلان والترويج عن منتجات وخدمات البنك لزيادة وعي الجمهور بهذه المنتجات والخدمات وتعزيز ثقة العملاء بالبنك.

د- مجموعة إدارة الفروع الخارجية:

حققت مجموعة إدارة الفروع الخارجية عدداً من الإنجازات خلال العام ٢٠١١ تمثلت بما يلي:

- حققت الفروع الخارجية نتائج مالية مميزة تجاوزت المستهدفات المالية للعام ٢٠١١ .

- تم استقطاب العديد من الحسابات لتوسيع قاعدة العملاء مع فروع البنك الأهلي في فلسطين وقبرص.

- استكمال الإجراءات المبدئية للمباشرة ببناء مقر جديد للإدارة الإقليمية في رام الله/ فلسطين وفتح فرع جديد بنفس المبنى، إضافة إلى افتتاح مكتب في مدينة نابلس بمنطقة رافيديا يتبع لفرع نابلس وذلك تعزيزاً لتواجد البنك في مدينة نابلس وخدمة عملاء قطاع الأفراد والشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة.

- تحديث العديد من المنتجات والخدمات البنكية القائمة لدى فروع البنك في فلسطين، وتحديث العديد من أدلة إجراءات العمل، كذلك تم تطبيق نظام الأرشيف الإلكتروني لديهم.

- تطبيق نظام (Moody's) لتصنيف التسهيلات الائتمانية في فروع فلسطين وفق أحدث التقنيات العالمية للتحليل المالي وتقييم المخاطر لكافة الحسابات.

- إعداد وتجهيز الموقع البديل لاستمرارية العمل في مدينة بيت لحم Disasters Recovery Site وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في فلسطين.

- إطلاق العديد من الحملات الإعلانية والتسويقية والمشاركة في مختلف الفعاليات لتعزيز وتطوير الهوية المؤسسية في السوق الفلسطيني.

- المساهمة في المسؤولية الاجتماعية في فلسطين من خلال رعاية الفعاليات لنشاطات السلطات المحلية.

- تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المتعلقة بالإفصاح والشفافية من خلال نشر قوائم الرسوم والعمولات وأسعار الفوائد على الصفحة الإلكترونية لفروع فلسطين.

- الاستمرار في تطوير كفاءة موظفي الإدارة الإقليمية والفروع في فلسطين وقبرص من خلال إيفادهم في دورات تدريبية متخصصة بهدف زيادة كفاءة الموظفين في تقديم الخدمات المصرفية والتعامل بمهنية وحرفية عالية.

قطاع الائتمان

مجموعة الائتمان:

استمرت المجموعة خلال العام ٢٠١١ باتباع خطة مدروسة في مجال التسهيلات الائتمانية من خلال التركيز على القطاعات ذات الربحية العالية والمخاطرة الأقل، وتطبيق نظام إدارة المخاطر بصورة فعّالة على المحفظة الائتمانية للبنك بجميع قطاعاتها بما يضمن الجودة المالية للمحفظة وبالتالي التقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة وتخفيض الفوائد المعلقة، وتقوم المجموعة بتوزيع التسهيلات الائتمانية على جميع القطاعات الاقتصادية مع التركيز على القطاعات ذات النمو الأعلى والأكثر ربحية ذات المخاطر المعقولة وبتوازن ملائم ما بين الحفاظ على حقوق البنك والجهود التسويقية للمجموعات ذات العلاقة ومع مواكبة التطورات الحديثة ومن ضمنها اعتماد تصنيف مخاطر ودرجات التسهيلات حسب نظام (Moody's) العالمي. والعمل جاري بذات النهج خلال العام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار أية مستجدات يكون من شأنها زيادة فعالية ودور مجموعة الائتمان.

قطاع الأسواق المالية والاستثمارات

مجموعة الأسواق المالية والاستثمارات:

اتسمت أجددة عمل مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات خلال عام ٢٠١١ بالتحفظ والتحوط تبعاً لما فرضته الظروف الاقتصادية، من ازدياد عوامل عدم اليقين والانحرافات السلبية العالية للأسواق المالية، وذلك للحفاظ على المكتسبات التي تحققت في السنوات الماضية في بيئة استثمارية سليمة، آخذين بعين الاعتبار عاملي الأمان والسيولة، وبشكل يضمن عوائد بأقل المخاطر الممكنة حفاظاً على البنك وحقوق المساهمين.

- عمدت المجموعة إلى توفير أكبر عدد ممكن من الخدمات لعملاء البنك من خلال توفير أدوات التحوط اللازمة لمواجهة تذبذب أسعار العملات والفوائد، وكذلك توفير أدوات ومنتجات الاستثمار المختلفة في أسواق العالم المتقدمة والناشئة، مما انعكس إيجاباً على توسيع قاعدة العملاء واستقطاب العديد من الحسابات الجديدة. الأمر الذي ساهم بتنمية إيرادات البنك من العمولات وبالتالي تقليل الاعتماد على الإيرادات المتأتية من الفوائد، خصوصاً في ظل المعدلات المتدنية لأسعار الفوائد التي تشهدها الأسواق المالية حالياً.

- ركزت المجموعة على عملية إدارة الموجودات والمطلوبات واطاعة واضحة نسب أعينها المحافظة على درجة عالية من السيولة لتمكين البنك من الاستجابة السريعة لأية متغيرات طارئة يشهدها السوق.

- تمكنت المجموعة من تفعيل دورها في رفد خدماتها البنكية الخاصة الرئيسية والمساندة في سوق رأس المال المحلي، حيث قدمت مهام «إدارة إصدار، الحفظ الأمين، وكيل الدفع والتسجيل وأمانة الإصدار» للأوراق المالية الصادرة عن شركات مساهمة عامة محلية تجاوز حجم إصداراتها ١١٠ مليون دينار أردني. كما وسعت المجموعة من نطاق عملها في مجال خدماتها الاستشارية للشركات ولا سيما في مجالات هيكلية رأس المال وجدوى التشغيل وأعباء خدمة الالتزامات المالية.

- قامت المجموعة بإعداد وتقديم دراسات متخصصة عن الاقتصاد الأردني موجه بشكل خاص لدعم وتمويل وتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة SMEs بالتعاون مع مؤسسات عالمية، بالإضافة إلى التقارير المالية المتخصصة قطاعياً وعلى مستوى الشركة.

- أولت المجموعة اهتماماً كبيراً للتعليمات والمتطلبات الجديدة من البنك المركزي والإدارة العليا، فأنجزت جميع هذه المتطلبات بما فيها تحديث سياسات الاستثمار والسيولة وخطط الطوارئ وغيرها، وأتمت تحديث أنظمتها الآلية الخاصة بإدارة الأصول وإدارة الإصدارات لتتماشى مع متطلبات العملاء والجهات الرقابية ذات العلاقة وبمعايير وضوابط تحكم إدارة المخاطر.

- وعلى صعيد الكادر المتخصص، فقد قامت المجموعة بإيفاد عدد من كوادرها لدورات مهنية عالية متخصصة في مجال الشركات والأوراق المالية وإدارة الخزينة، حيث عززت الشهادات والدورات المتخصصة من مهنية وأداء كوادر المجموعة وأسهمت بشكل مباشر في تكامل الخدمات المقدمة لجمهور عملاء البنك.

قطاع الخدمات المساندة:

أ. مجموعة الإدارة المالية :

استمرت مجموعة الإدارة المالية بتطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية. كما قامت المجموعة بتطبيق المعايير المحاسبية العالمية الجديدة والمتعلقة بعرض البيانات المالية للبنك بطريقة أكثر شفافية، وإيضاحات تفصيلية حول نتائج أعمال البنك مقسمة حسب قطاعات الأعمال، بالإضافة إلى تصنيف الاستثمارات بشكل جديد يختلف عن التصنيف السابق حسب المعيار المحاسبي رقم ٣٩، علماً بأن البنك الأهلي تبنى تطبيق هذه المعايير الجديدة اعتباراً من بداية العام ٢٠١١ ليكون من البنوك الرائدة في هذا المجال.

هذا وعملت المجموعة على إنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٢ وإعداد خطط عمل مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك، بالإضافة إلى تقييم أداء المنتجات واحتمال ربحيتها وتحليل الخيارات البديلة لتطوير وتعظيم العائد المتحقق منها بالتعاون مع مجموعات الأعمال وتزويد الإدارة العليا بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الإجراءات أو القرارات بما يتعكس إيجاباً على أداء البنك، وكذلك دراسات المقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية، كما تقوم المجموعة بمراقبة كافة بنود الميزانية بشكل شهري وتقديم التقارير اللازمة حولها.

ب. مجموعة العمليات:

استمرت مجموعة العمليات خلال العام ٢٠١١ بتقديم الدعم الخدمي للمجموعات الأخرى وتقديم عمليات الخدمات المصرفية على مستوى عالٍ من الكفاءة والمهنية بهدف التماشي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بالمحافظة وزيادة الحصة السوقية، وزيادة الربحية وتخفيض المصاريف من خلال مركزه العمليات وتوفير الوقت والجهد على الفروع والمجموعات، وذلك في سبيل تحسين وتوزيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة لعملاء البنك الأهلي الأردني. كما تم تحديث أداء شبكة الخدمات المصرفية الإلكترونية سواء الصراف الآلي أو البنك الإلكتروني لإتاحة المجال للعملاء الأفراد سهولة الدخول للقنوات المصرفية البديلة.

دائرة الخدمات الإلكترونية :

- تم إصدار ٥٢٤٨٥ بطاقة مايسترو (جديدة وتجديد) ، لجميع فروع البنك بمعدل ٤٧٥٠ بطاقة شهرياً (علماً بأن مجموع بطاقات المايسترو الكلي يبلغ حوالي ٩٣ ألف بطاقة) وحق الدخول للأهلي أون لاين لـ ٤٠٠٠ عميل، وإصدار خدمة الأهلي فون لـ ٥٠٠٠ عميل، وتفعيل إصدار خدمة الرسائل القصيرة لـ ٥٢١٠ عميل.

- قامت الدائرة بالتنسيق مع مجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة ومجموعة الخدمات الشخصية وإدارة الفروع بإضافة ٦ أجهزة صراف آلي جديدة لشبكة الصرافات، واستبدال ١٦ جهاز صراف آلي قديم بأجهزة جديدة، كذلك تم زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي التي تقبل الإيداع الفوري، ليصبح العدد الإجمالي ٤٧ جهازاً مقارنة مع ٣١ جهاز العام الماضي.

- تحديث نظام أجهزة الصراف الآلي الجديد، والبدء في تطبيقه، مع القيام بالتعديلات اللازمة لتحسين أداء النظام، بما يتناسب مع متطلبات البنك.

- مركزة وتطوير آلية جديدة لتنفيذ التجديدات لتخفيف الوقت والجهد، بالإضافة إلى تخفيض التكاليف الخاصة بالورق والطباعة والبريد.

دائرة عمليات الخزينة :

تم تعديل وتحديث عدة أنظمة بالتعاون مع المجموعات الأخرى المعنية وهي:

- نظام المقاصة الإلكترونية (ECC Version 13).

- البرامج المستخدمة في نظام طباعة الشيكات ليتماشى مع نماذج الشيكات الجديدة ذات المواصفات الأمنية العالية التي تم اعتمادها وطنياً من قبل البنك المركزي.

- برامج وحدة الشيكات المرتجعة لتتوافق مع التعديلات الجديدة التي أقرها البنك المركزي الأردني بخصوص الملفات التي يتم إرسالها لهم.

- البرامج المعدلة الخاصة بأتمتة الحوالات الواردة والصادرة.

- إعداد النظام الخاص ببرامج مركزية الرواتب.

- تحديث عدد من أدلة العمل لتعكس المستجدات بالعمل.

ج- مجموعة اللوجستيات:

عملت مجموعة اللوجستيات خلال العام ٢٠١١ على:

- تم إنشاء وتجهيز وتشغيل عدد من الفروع الجديدة للبنك مثل (مركز مبيعات العقبة، فرع العقبة، فرع سوق أم أذينة، فرع شارع الحرية،

فرع سوق أرييلا مول، فرع تاج مول، فرع السلام، بالإضافة إلى إعادة تحديث وتنظيم المبنى المخصص لمشروع النظام الآلي البنكي الجديد).

- تخصيص وتجهيز أماكن خاصة لدى الفروع التالية لتكون مراكز للأعمال وهي: (مركز أعمال فرع الشرق الأوسط، مركز أعمال إربد،

مركز أعمال فرع شارع وصفي التل، مركز أعمال فرع وادي صقرة، مركز أعمال فرع بوابة السلط).

- رفد إيرادات البنك من خلال التخلص من العديد من العقارات والأراضي المستملكة سابقاً بقيمة إجمالية بلغت حوالي ٤٥ ، ٨ مليون دينار أردني.

- تم التخلص من كافة المستودعات الفرعية المستأجرة لحفظ الوثائق داخل محافظة العاصمة.

- تم أرشفة جميع قيود الموجودات الثابتة والتي تضمنت ما مجموعه حوالي ٤٧٠، ٢٢ ملفاً من ملفات بيانات العملاء وتوثيق العقود وكذلك بطاقات الائتمان.

د- مجموعة الموارد البشرية :

ارتكزت برامج الموارد البشرية للعام ٢٠١١ على نشر وتعزيز ثقافة الأداء، وتواصل الاهتمام بوضع معايير تستند إلى نظم موضوعية شاملة في ربط أداء الأفراد والإدارات والمجموعات بالأداء العام للمؤسسة بالاستناد إلى مبدأ الإدارة بالأهداف. من هذا المنطلق وتجديراً لخطوات مؤسسية واسعة تم البدء بها منذ بضع سنوات في البنك، وقد تم:

- البدء بتطبيق اتفاقيات مستوى الخدمة بين مختلف القطاعات المساندة والمجموعات الربحية، حيث تستند تلك الاتفاقيات على تحديد أسس للتعامل بين مختلف الأطراف وفقاً لمعايير الكفاءة وفعالية الأداء.

- تطوير نظام إلكتروني على الشبكة الداخلية للبنك خاص بموظفي الفروع في المرحلة الأولى، وليرتم تعميمه على كافة موظفي القطاعات الربحية في مطلع العام ٢٠١٢، بحيث يتم تحديد الأهداف الشهرية والسنوية لكافة المعنيين، ويمكن الموظف من متابعة نتائجه مقارنة بأهدافه وبشكل شهري وشفافية عالية، ويمكن الموظف وإدارته التركيز على نقاط القوة وتحديد سبل تطوير نقاط الضعف ويسهل عملية ربط الحوافز بالأداء.

- تطوير برامج تحث موظفي البنك على الإبداع وتطوير الأفكار الخلاقة المبتكرة، وبات هذا العامل أحد عناصر التقييم للإدارة التنفيذية وكجزء من بطاقات الأداء المتوازن لإدارة الأداء. وسيتاح لكافة الموظفين من خلال الموقع الداخلي لموظفي البنك مطلع العام القادم المشاركة ببرنامج الأفكار الرائدة الذي سيتيح المجال لنشر هذه الثقافة كجزء من الهوية المؤسسية التي يتمتع بها موظفو الأهلي.

- تحديث أنظمة وسياسات للاختيار والتعيين، والتي تعطي الأولوية لتعبئة الشواغر من خلال الكادر الداخلي للبنك، بحيث تم تحديث معايير التنافس لتعبئة الشواغر في البنك، وتم توسيع أسس الاختيار للموظفين الجدد لا سيما حديثي التخرج والذين يتم اختيارهم من ضمن عينة واسعة وقاعدة بيانات تزيد عن ٤٠ ألف متقدم على موقع البنك.

- إضافة إلى التعاون مع الجامعات وصندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية لتزويد البنك بقوائم أوائل الخريجين حيث يخضع المتقدمون لبرنامج تأهيلي تمتد مدته لسنة كاملة يتم خلالها تدريب المستجدين نظرياً وعملياً على مهامهم الوظيفية ومن خلال تعيين مرشدين وموجهين مؤهلين، من ذوي الخبرة والكفاءة، من موظفي البنك لمساندتهم في التأقلم مهنيًا والانخراط في بيئة العمل بشكل سلس وميسر.

- تنظيم برامج متخصصة في التوجيه والإرشاد بالتعاون مع مؤسسة Mowgli وهي مؤسسة بريطانية غير ربحية تعنى بتطوير هذا الجانب لما له من أهمية في عملية تطوير الأداء المؤسسي. ويجري العمل حالياً على تأهيل فريق لممثلي جودة الخدمة في فروع البنك Customer Experience Team حيث سيقوم هذا الفريق بدور إدارة جودة الخدمة من حيث نشر هذه الثقافة ومتابعة شكاوى العملاء إضافة إلى توحيد معايير مخرجات خدمة العميل في كافة فروع البنك.

- عقد ما مجموعه ٤٧٠ دورة تدريبية متخصصة بعدد مشاركين وصل إلى ٦٤٠٨ مشاركاً وبيجمالي أيام تدريبية تزيد عن ١٩٩٠٠ يوم تدريبي لموظفي فروع الأردن وفروع فلسطين.

- تنظيم ٣ برامج تطويرية، اثنان منها للموظفين المستجدين مدة كل برنامج عام كامل، والمشار إليه أعلاه، إضافة إلى برنامج متخصص لضباط الائتمان وهو الثاني من نوعه خلال فترة السنتين الأخيرتين حيث يتم من خلال هذا البرنامج المكثف تأهيل مجموعة من الموظفين على أعمال الائتمان، وعلاقات عملاء الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من الجوانب النظرية والعملية.

- تنظيم برنامج تدريب المديرين حيث تم تأهيل ٣٣ مدرباً برخص مهنية معتمدة ممن يتولون دوراً في عمليات التدريب الداخلية لموظفي البنك مثل التدريب على الأنظمة والإجراءات وورش العمل المتخصصة لمختلف الفعاليات المتخصصة.

كما تجدر الإشارة إلى أن عملية التدريب والتطوير في البنك ترتبط ارتباطاً تاماً بالمسارات الوظيفية. إلى جانب ذلك، تم الاستعانة ببرنامج العميل الخفي عن طريق تسخير الأدوات الأساسية التي يتم قياس جودة الخدمة لدى موظفي الفروع في قياس جوانب متخصصة لقياس العائد على التدريب وبما يتماشى مع استراتيجية البنك في تحسين مستوى الخدمة ورفع مستوى رضا العملاء.

- القيام بالعديد من النشاطات الخاصة بالموظفين توجهت نحو المسؤولية الاجتماعية والتي توليها إدارة البنك كل اهتمام، بالإضافة إلى العديد من النشاطات الترفيهية والرحلات السياحية لعدد من موظفي البنك وعائلاتهم.

هـ- مجموعة تقنية المعلومات:

عكفت مجموعة تقنية المعلومات في العام ٢٠١١ على تنفيذ العديد من المشاريع الكبرى في مجال تقنية المعلومات وبرامج المنشأة استهدافاً لتقديم أفضل الخدمات الإلكترونية لعملاء البنك وزيادة كفاءة العمليات الداخلية والتي كان من أبرزها ما يلي:

- تم انتقال عمليات مجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة في هذا العام إلى مركز الإبداع التقني التابع للبنك الأهلي الأردني، وهو مبنى مجهز بأحدث التقنيات الخاصة بالاتصالات الرقمية والتواصل مع كافة مرافق البنك الأخرى بصورة تفاعلية تضمن أقصى درجات الإنتاجية وبحيث تمكّن المجموعة من مراقبة كافة الخدمات المحوسبة عن بعد والتدخل الفاعل حال وجود أية مشاكل.

- استكمال مشروع (البنية التفاعلية الآلية – SharePoint Collaboration Tools) بين كافة مجموعات الإدارة العامة، وكذلك بين هذه المجموعات وفروع البنك، وبشكل يضمن سرعة ودقة سريان المعلومات والإجراءات بين هذه المجموعات وفروع البنك والاستغناء التدريجي عن الأدوات التقليدية لهذا الغرض والمتمثلة بالمذكرات الداخلية والنماذج المطبوعة.

- الانخراط في مشروع استبدال الأنظمة البنكية (Transformation Program Core Banking) وذلك من خلال إعداد

الخطط التنفيذية وتسمية فرق التطبيق والمزوّدين (Vendors) من البنك وإعداد دليل الحاكمية للمشروع الذي سيغطي كافة أنشطة البنك في مجالات: الخدمات البنكية الشخصية الصغيرة والمتوسطة وكذلك خدمات المؤسسات الكبرى وعمليات البنك الداخلية. بحيث يؤمّن هذا المشروع انتقال البنك إلى مراحل عالية التطور والحداثة من الخدمات البنكية المحوسبة بشعار ”قوتي للتغيير“، سيتم من خلال هذا المشروع التعرف على كافة احتياجات العميل وربطها بالخدمات المقدمة له عن طريق مجموعة من المنتجات المصرفية الحديثة ومن خلال كافة قنوات الخدمات مثل الإنترنت البنكي، والموبايل البنكي وأجهزة الخدمة الذاتية.

- الاستمرارية في تطبيق كافة المعايير العالمية في العمليات الداخلية للمجموعة وللبنك، ومن أهمها: نظام ITIL 3 لجودة الخدمات المحوسبة مع المراقبة الحثيثة لجودة هذه العمليات من خلال دائرة جودة العمليات.

- تطبيق أعلى المعايير العالمية لضمان سرية البيانات وهي معيار(PCI-DSS) وكذلك معيار (ISO 27002) من خلال لجنة أمن وسرية البيانات المركزية.

- استكمال تطبيق أنظمة (IBM-Rational Tools) والخاصة بضمان عمليات تطوير البرمجيات داخلياً بصوره سلسلة وتضمن أعلى درجات الجودة للبرامج المطورة داخلياً وتقلّل المخاطر المصاحبة لهذا النوع من العمليات الداخلية.

- تطبيق مشروع التقارير الآلية للبنك المركزي الأردني (CBJFA)

الدوائر والمجموعات الأخرى

أ. مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية:

جهدت مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان خلال العام ٢٠١١ متمثلة بكوادرها المتميزة على تحصيل أكبر عدد ممكن من الديون المتعثرة، حيث كان لها نتائج مميزة ساهمت في رفق حساب إيرادات البنك بشكل فعّال ومؤثر كمياً من خلال إعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة التحصيلات النقدية، كما سيستمر العمل خلال عام ٢٠١٢ على تحصيل ورفد إيرادات البنك بالمزيد، والاستمرار بتخفيض محفظة الديون غير العاملة.

ب. مجموعة التدقيق الداخلي:

قامت مجموعة التدقيق الداخلي خلال العام ٢٠١١ بتنفيذ مشروع تطوير وتحسين قدرات مجموعة التدقيق الداخلي بالمشاركة مع إحدى الشركات الرائدة والمتخصصة في هذا المجال لتكون مجموعة التدقيق الداخلي لدى البنك مواكبة لكافة التطورات الحاصلة في أعمال البنوك ومتوافقة كلياً مع معايير التدقيق الدولية للممارسة المهنية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA)، وتم الانتهاء من ذلك بتاريخ ٢٠١١/٧/٣١

وتضمن المشروع ما يلي:

- تحديث ميثاق مجموعة التدقيق الداخلي وميثاق لجنة التدقيق الداخلي ودليل المدقق الداخلي وبما يتفق مع أحدث المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
- مراجعة ووضع مصفوفة المخاطر على مستوى دوائر ومراكز العمل لدى البنك.
- وضع خطة تدقيق داخلي استراتيجية لمدة (٣) سنوات تنمذ بموجب خطط تشغيلية سنوية.
- تقييم القدرات والاحتياجات التدريبية لموظفي مجموعة التدقيق الداخلي من قبل الشركة المطوّرة.
- رفق وتعزيز كادر المجموعة بعدد من الكفاءات المتخصصة في العديد من الأنشطة المصرفية.
- تطبيق نظام (Team Mate) على مستوى المجموعة والخاص بأتمتة وإنجاز أعمال التدقيق الداخلي.

قامت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١١ بعدد من الإجراءات التي ساهمت في تعزيز عمليات إدارة المخاطر في البنك وبشكل ينسجم مع تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل II، حيث أنه واستكمالاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق الدعامة الثانية Pillar 2 من مقرارات بازل II وهي مرحلة (المراجعة الإشرافية) Supervisory Review، وضمن إطار متطلبات التقييم الداخلي لرأس المال فقد تم إعداد سياسة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة وسياسة لإدارة مخاطر السيولة وخطة طوارئ للسيولة وتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك. حيث أنه وانسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تضمنت قيام البنوك بدراسة مدى تأثير تطبيق مقررات بازل III التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المالية مؤخراً، فقد تم إعداد الدراسة وعرضها على المدقق الداخلي لمراجعتها حسب متطلبات البنك المركزي الأردني.

كما قد تم إعداد ميثاق لأعضاء مجلس الإدارة، وتمت مراجعته واعتماده من قبل لجنة الحاكمية ومجلس الإدارة وذلك بحسب متطلبات الحاكمية، وتم إعداد سياسة عامة للإفصاح تضمنت المرجعيات التي يتم الإفصاح بموجبها من قوانين وتعليمات وأنظمة معتمدة.

من ناحية أخرى، واستكمالاً لمتطلبات عملية التحضير لغايات الانتقال إلى أسلوب التصنيف الداخلي IRB في احتساب مخاطر الائتمان، فقد تم إدخال كافة البيانات المطلوبة للعملاء على نظام تصنيف مخاطر الائتمان Moody's. وتم إناظة مهام توثيق معاملات التسهيلات الخاصة بعملاء فرع قبرص والحفظ الأمين بإدارة التوثيق في الإدارة العامة بعد أن تم اعتماد إجراءات العمل المتعلقة بذلك. حيث استمرت المجموعة بعمليات إدارة المخاطر وفي كافة الجوانب سواء أكانت في مجال مخاطر الائتمان أم السوق أم العمليات والتشغيل إضافةً إلى مخاطر عدم الامتثال.

د- دائرة التفتيش والرقابة الداخلية:

- تحديث دليل إجراءات الدائرة واعتماده رسمياً بما يتناسب وواقع حال الدائرة على مدار السنوات السابقة.

- متابعة أعمال الرقابة الداخلية في فروع فلسطين وتوجيهها لتحسين الأداء وتفعيل الدور الرقابي من خلال متابعة التقارير الرقابية اليومية والشهرية وتقارير التفتيش وتوجيه القائمين على الدائرة بالإدارة الإقليمية.

- المشاركة بورشات عمل لكل من مدراء الفروع ومدراء وضباط الحسابات بالمجموعات وموظفي الفروع وتطوير ورفع كفاءة موظفي الدائرة من خلال إشراكهم ببرامج تدريبية داخلية وخارجية.

الثقافة المؤسسية

تحدّد 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 - تطوير الهيكل التنظيمي باستمرار بهدف خدمة كافة القطاعات الاقتصادية.

اتباع المنهجية العلمية - استحداث أساليب حديثة وعلمية في مجال تقييم المخاطر والأرباح.

الجدارة - صرف مكافآت 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 جميع الموظفين ضمن مستوياتهم المختلفة على الالتزام بالمسؤوليات والواجبات التالية:

١. الالتزام 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 المحليّة والإقليمية والدولية.
- الالتزام بالبحث عن ومتابعة وتطوير كل فرص الأعمال الممكنة واغتنامها من أجل تحقيق أعلى ربحية ممكنة.
- الالتزام بالولاء المؤسسي للبنك والحفاظ على أسرارهم.
- الكشف والإفصاح الفوري عن جميع الأمور الجوهرية والمادية التي تهم المساهمين وحقوقهم.

٢. الالتزامات نحو العملاء:

- الالتزام بتقديم أفضل الخدمات للعملاء بروح الصداقة والتهديب 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، بمعلومات وعروض والإجابة عن استفساراتهم، من دون إلزام البنك بأي 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 المنزّه 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 لالتزاماتهم 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، الاحترام المتبادل والاستعداد للقبول بالحلول التي تقوم على الحقيقة.
- 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 المحليّة وتسهم بطريقة إيجابية في تعزيز القيم الجماعية وتوير المجتمعات المحليّة وإشاعة الثقافة المصرفية الراقية.

عدم تقديم أي برامج أو خدمات تهدف إلى خدمة مصالح فتوية، على أساس سياسي أو طائفي أو اثني.

ب- الالتزامات التضامنية:

الالتزام بتمويل برنامج سنوي مدروس للدعم الاجتماعي للهيئات التطوعية العاملة في المجتمعات المحليّة وكذلك لدعم الهيئات والمبادرات الثقافية، ونشر الكتب ودعم النشاطات الثقافية الأخرى.

تشجيع المبادرات الاجتماعية والإنتاجية والعلمية والإسهام في تحسين مستوى معيشة الفئات الأقل حظاً.

٦. الالتزام نحو الأردن:

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

البنك الأهلي الأردني شريك فاعل في تنمية المجتمع المحلي

انسجاماً مع رؤية البنك المبنية على مواصلة النمو، تعظيم حقوق المساهمين، تحصيل أفضل التقييمات الائتمانية والتوسع محلياً وإقليمياً، فقد تم رسم الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٢ بواقع يعكس هذه الرؤية حيث سنعمل على:

خلال مسيرته نحو البناء والعطاء، عمل البنك الأهلي الأردني على ترسيخ فكرة تحويل العمل الخيري والتطوعي الذي تقوم به مؤسسات القطاع الخاص إلى فكر استراتيجي يعتمده وإلى عطاء مستدام من خلال تفعيل برامج مؤثرة في مجال المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وتمييزه، مواصلاً استثماره خلال عام ٢٠١١ في مجموعة التزاماته الاجتماعية والأخلاقية ومنتملاً بعطائه إلى حيز أوسع وأكثر عمقاً واستدامة.

وفي إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية على الصعيد الإنساني والاجتماعي والاقتصادي على حد سواء، فقد قام البنك الأهلي الأردني خلال ٢٠١١ بإطلاق عدد من الشراكات والمبادرات ودعم عدد آخر من المشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات والشرائح وأحدثت تغييراً إيجابياً ملموساً في حياة الفرد والمجتمع.

لقد أطلق البنك الأهلي الأردني شراكة مع مؤسسة نهر الأردن جسدت اهتمامه بالأطفال، وأظهرت حرصه على الاستثمار في هذا الجيل من خلال المساهمة بتعليمه وتمكينه، وذلك عبر دعمه لمتحف الأطفال وللمكتبة التفاعلية في مؤسسة نهر الأردن ومبادرة أفلاطون التي تركز على توفير الأمان للأسرة وتمكين الأطفال من خلال زيادة وعيهم بحقوقهم ومسؤولياتهم الاجتماعية إلى جانب تزويدهم بالمهارات المصرفية وتعزيز معرفتهم بممارسات الإدارة المالية الأساسية، الأمر الذي سيمنحهم القدرة على كسر حلقة الفقر.

وفي سياق دعمه للفئات الأقل حظاً من أبناء المجتمع المحلي، فقد واصل البنك خلال عام ٢٠١١ تنفيذ برامجه الخاصة بالرعاية الاجتماعية والتفاعل مع هذه الفئات في المناسبات المختلفة وإدخال السعادة إلى قلوبها، فكان حريصاً على دعم أيتام أطفال جمعية رعاية اليتيم ضمن حملة «قوة الطاقات الواعدة»، وتأمين احتياجات الجمعية من السولار لغايات التدفئة في فصل الشتاء، فضلاً عن إشراك مجموعة من الأطفال الأيتام من جمعية رعاية وكافل اليتيم بالتعاون مع عدد من موظفات البنك بمسابقة «شيف الأهلي».

وقد قام البنك وكعادته في كل عام خلال شهر رمضان بتوزيع طرود الخير على عدد من العائلات المحتاجة في مناطق مختلفة من المملكة بالتعاون مع جمعية رعاية الفتى اليتيم الخيرية ضمن حملة «توزيع الطرود»، كما شارك أطفال مركز الملكة رانيا طعام الإفطار خلال الشهر الفضيل، فضلاً عن تنظيمه لعدد من الزيارات والفعاليات الترفيهية لهم وتكريم عدد من سيدات المركز والاحتفاء بهن بمناسبة عيد الأم. إلى جانب ذلك، فقد رعى البنك حفل الغذاء الخيري الذي أقيم بالتعاون مع جمعية الشابات المسيحيات YWCA.

ولأن البنك يؤمن بأن الشباب من طلبة المدارس والجامعات هم أمل المستقبل ومصدر التغيير الذي يعتمد عليه في مواصلة البناء في جميع المجالات، فقد نالت هذه الفئة من المجتمع نصيبها من اهتمام البنك الأهلي الأردني الذي أنصب على تمكينهم عبر دعم العديد من الفعاليات والمؤتمرات التي ترسخ وتشر ثقافة الريادة والإبداع والابتكار بينهم، وتعزّز مهاراتهم وتصقلها بما يؤهلهم ليكونوا قادة الغد، والتي كان من أبرزها: دعم مؤتمر «تيد إكس» البحر الميت المختص في الترويج للابتكار ورعاية فعالية «تيد إكس شباب @ عمان» المتخصصة بنشر الأفكار الملهمة، إضافة إلى رعاية مؤتمر «توست ماستر» المختص بتطوير مهارات الشباب، ومؤتمر «دافوس»، ومؤتمر «JOMEC» الهادف لصقل مهارات الشباب القيادية، إلى جانب رعاية ندوة خبير التسويق العالمي «فيليب كوتلر» التي هدفت لرفع كفاءة الطلاب وتوجيههم لتطوير مساراتهم المهنية لدى دخولهم سوق العمل.

وقد قام البنك أيضاً برعاية اللقاء الثاني لشبكة مساندي شركة «أوبسيس ٥٠٠» الهادف لاحتضان أفكار الشباب ومشاريعهم الريادية وتمويلها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، فضلاً عن تقديم رعايته لمؤتمر آفاق الأردن الاقتصادي الثالث بالتعاون مع هيئة المناطق التنموية والصناعية الهادف لدعم المشاريع الريادية، ورعاية الملتقى الاقتصادي «نحو مستقبل صناعي أردني واعد» بالتعاون مع المعرض الصناعي للشركات الصغيرة والمتوسطة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وقد امتدت أنشطة البنك الأهلي الأردني خلال العام المنصرم لتطال قطاع التعليم بهدف تعزيز نوعية ومخرجات التعليم وتهيئة فرص أفضل لأجل الحصول على التعليم، فأطلق حساب توفير «جامعتي» الذي يعنى بتأمين نفقات التعليم للشباب من الجامعات والدراسات العليا وعلى هامشه تم إطلاق مجموعة من المسابقات التفاعلية، إلى جانب رعايته لسلسلة من الملتقيات والمهرجانات الهامة كالملتقى الثقافي التربوي للمدارس الخاصة، ورعاية مهرجان القرية الثقافية الأول في مدرستي الأهلية والمطران، ورعاية حفل تخريج الفوج السادس من طلاب مركز سحر العداد والأرقام «برنامج ECMAS» من مختلف مدارس المملكة.

وفيما يتعلق بقطاع الرعاية الصحية التي يعتبرها البنك الأهلي هدفاً سامياً لكافة خطط وبرامج التنمية وتحدياً يجب التفوق عليه، فقد حرص البنك على بذل حصة من استثماراته لتطوير هذا القطاع والارتقاء بما يقدمه من خدمات للمواطنين، فقام بدعم مجموعة من مؤسسات الرعاية الصحية والفعاليات المقامة ضمن قطاع الصحة كدعم مؤسسة العناية بالشلل الدماغية من خلال دعم حملة «أزرع ثمرة الحب» وعبر التكفل بدفع رواتب المعالجين الفيزيائيين العاملين في محافظتي إربد والكرك لدى الجمعية لمدة عام كامل، بالإضافة إلى

١. تنمية موجودات البنك وترسيخ قاعدة العملاء من خلال تقديم الخدمة المميزة والحلول البنكية الآمنة والشاملة تحقيقاً للنمو.

٢. استبدال وتطبيق نظام بنكي جديد Core Banking ورفع مستوى تقنية المعلومات من خلال أحدث الأنظمة البنكية العالمية.

٣. تطبيق العديد من الأنظمة البنكية التي تهدف إلى رفع مستوى التقارير المالية، خدمة العملاء ومتابعة ملاحظاتهم الآلية من خلال نظام Complaint Management وتقديم خدمات الموبايل البنكي (Mobile Banking).

٤. طرح خدمات بنكية جديدة مميزة.

٥. إطلاق برامج تأهيل وإعداد قيادات جديدة من خلال برامج متخصصة لتطوير العنصر البشري.

٦. الاستمرار بالمشاركة الفاعلة في حملات التوعية وتقديم المساعدات لمختلف المؤسسات الاجتماعية إيماناً منا بالدور المدني.

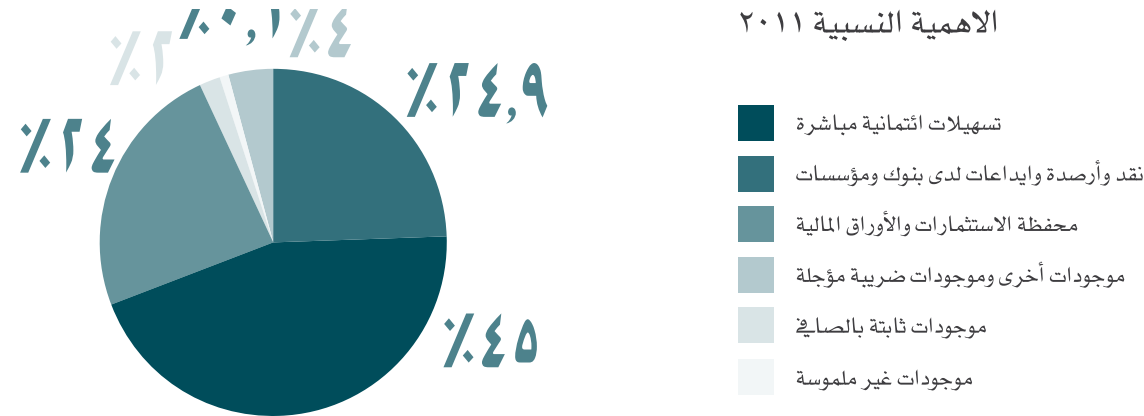
أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام (٢٠١١)

فيما يلي تفاصيل التغييرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية :

أولاً: الموجودات

١. بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧ ديناراً كما في ٢٠١٠/١٢/٣١، أي بزيادة مقدارها ٩٧,٠٠٤,٧٦٨ ديناراً. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فنجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠١١ ما مقداره ٢,٩٢٦,٣٤٨,٥٦٢ ديناراً مقابل ٢,٩٢٦,٣٤٨,٥٦٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠ أي بارتفاع مقداره ١٣٥,٣٩٩,٦٦٥ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات	٦٥٠,٥٦٩,٤١٧	٧٢١,٦٧١,٥٦٤	-٩,٩%	٢٤,٩%	٢٨,٦%
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	١٠,٥%	٤٥,٠%	٤٢,٣%
محفظة الاستثمارات والأوراق المالية	٦٢٦,٦٥٩,٤٩٥	٥٧٨,٤١٨,٥٢٢	٨,٣%	٢٤,٠%	٢٣,٠%
موجودات ثابتة - بالصافي	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٩,٢١٣,٨٣٣	-١٠,٩%	٢,٠%	٢,٤%
موجودات غير ملموسة	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٦٣٨,٨٨٦	٢,٨%	٠,١%	٠,١%
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١٠٤,٧٢٧,٢٤٢	٩٠,٤٦٩,٤١٨	١٥,٨%	٤,٠%	٣,٦%
مجموع الموجودات	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٣,٩%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%



٢. بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٦٥٠,٥٦٩,٤١٧ ديناراً عام ٢٠١١، مقابل ٧٢١,٦٧١,٥٦٤ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٠، أي بانخفاض مقداره ٧١,١٠٢,١٤٧ ديناراً.

٣. بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٦٢٦,٦٥٩,٤٩٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٥٧٨,٤١٨,٥٢٢ ديناراً عام ٢٠١٠، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٨٧٢,٣٩٣,٥٩٠ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات مقابل ٩١٣,٧٣٤,٥٣٩ ديناراً لعام ٢٠١٠.

رعاية اليوم المفتوح لجمعية الياسمين لأطفال متلازمة داون بهدف دمجهم مع مجتمعهم المحلي.

وإلى جانب ذلك، قام البنك برعاية عدد من المؤتمرات الهادفة لرفع كفاءة الرعاية الصحية كـرعاية المؤتمر الدولي الرابع للرعاية الصحية والذي هدف لتوسيع قاعدة التبادل الفكري والمعرفي بين دول المنطقة ودول العالم في مجال العلوم والتحليل الطبية والصيدلانية وتقديمه لمنتج «صيدليتي» لتمويل مشاريع الصيادلة الخاصة ضمن المعرض الذي أقيم على هامش المؤتمر، فضلاً عن رعايته لمهرجان «لا للمخدرات» بالتعاون مع إدارة مكافحة المخدرات والأكاديمية الرياضية الدولية.

وفي سياق متصل بالرعاية الصحية، فقد كان البنك حريصاً خلال عام ٢٠١١ على المساهمة في نشر الثقافة الرياضية وتطوير القدرات البدنية من أجل حياة صحية أفضل لأبناء المجتمع وخلق مواهب رياضية متميزة، وذلك من خلال رعايته للحفل السنوي السادس لجائزة الملك عبدالله الثاني للياقة البدنية، فضلاً عن رعاية بعض النشاطات الرياضية الهامة كـرعاية دوري كرة السلة للصغار في المدرسة الأهلية ورعاية كرة دوري كرة القدم للصغار في كلية دي لا سال.

وارتقاءً بالمشهد الثقافي والفني في المملكة، فقد كان البنك الأهلي الأردني من الداعمين الرئيسيين لأهم النشاطات الثقافية والفنية التي أقيمت خلال عام ٢٠١١ وراعياً للمواهب الأردنية في هذا المجال، فكان من رعاة مهرجان «حارتنا» في شارع الرينبو بالتعاون مع المدرسة الأهلية للبنات ومدرسة المطران للبنين، كما أنه كان داعماً لـ «يوم المواهب» الذي أقيم في مدارس راهبات الوردية لتنمية روح الإبداع، وللحفل السنوي السادس لمؤسسة فلسطين الدولية لجمع المبدعين في مختلف الميادين تحت منصة واحدة، فضلاً عن رعايته لمعرض «أصدقاء من روما» الخاص بسمو الأميرة الفنانة وجدان العلي، الذي افتتح في المتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة.

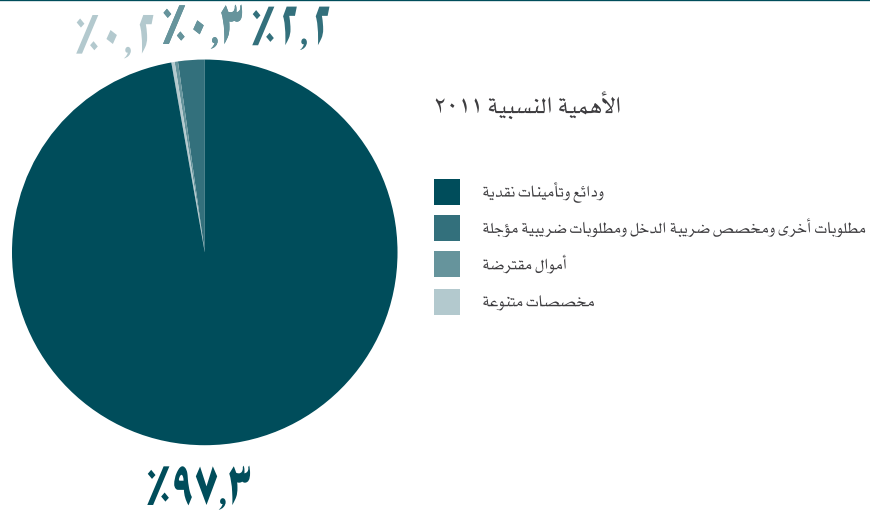
وقد اتسعت مظلة جهود البنك الأهلي الأردني في مجال المسؤولية الاجتماعية لتشمل دعمه وتحفيزه للحركة السياحية من أجل نشر الهوية السياحية الأردنية وجعل الأردن مقصداً للسياح.

إن البنك الأهلي الأردني يلتزم بمواصلة بذل جهوده واستثماراته في مضمار المسؤولية الاجتماعية، ليمضي بنفس النهج الهادف للمشاركة الفاعلة في تحسين الواقع الاقتصادي والاجتماعي للأردنيين عبر تنفيذ المزيد من المشاريع والبرامج ذات الأثر الإيجابي المباشر وطويل الأمد.

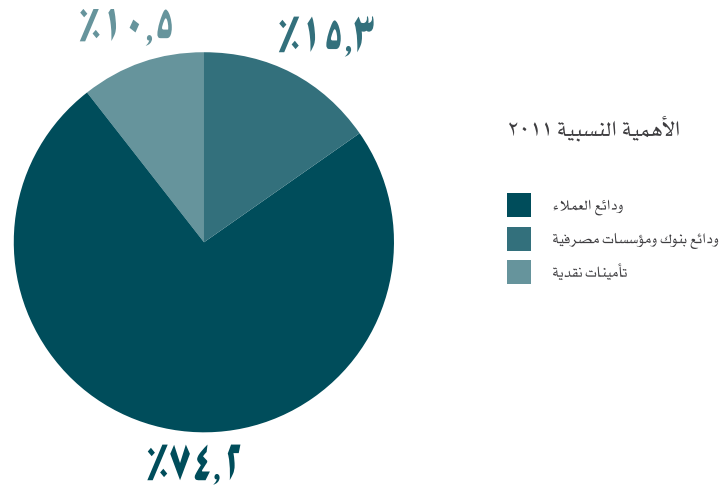
ثانياً: المطلوبات

١. بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ٢,٠٥٥,٨٢١,٢٥٩ ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٢,٠٢١,٠٨٠,٠٠٠ ديناراً عام ٢٠١٠، أي بارتفاع مقداره ٣٤,٧٤١,٢٥٩ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٢٩٨,٢٠٥,٩٢٢	٢,٢٣٧,٩٥٥,٤٠٨	%٢,٧	%٩٧,٣	%٩٧,٧
أموال مقترضة	٧,٧٣٥,٤٤٤	٤٣٣,٣٣٣	%١٦٨٥,١	%٠,٣	%٠,٠
مخصصات متنوعة	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,١٠٦,٣٣٦	%١٧,٨	%٠,٢	%٠,٢
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٥١,٠١٠,٦٢٨	٤٨,٥٠٠,٩٢٧	%٥,٢	%٢,٢	%٢,١
مجموع المطلوبات	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	%٣,١	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

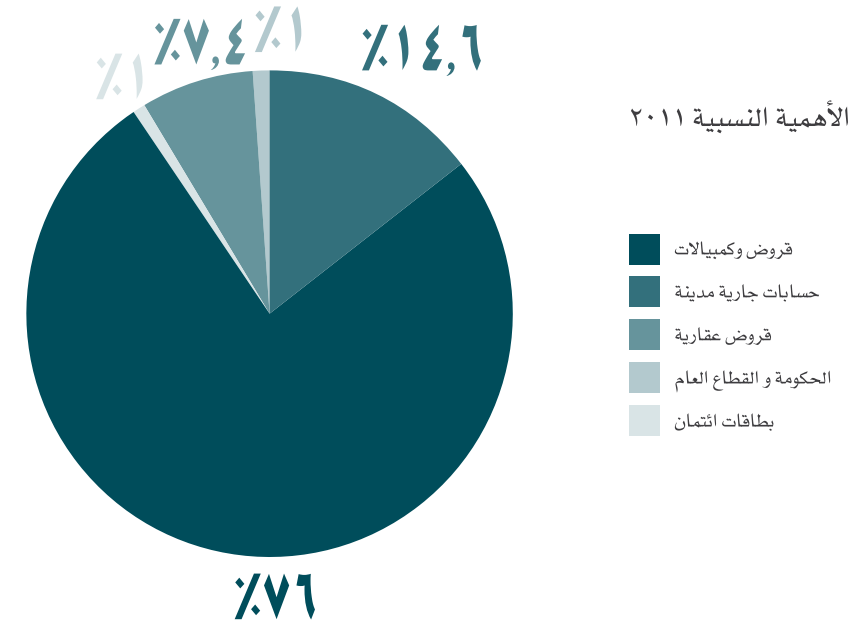


الودائع والتأمينات النقدية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	%١,٧-	%١٥,٣	%١٥,٩
ودائع العملاء	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	%٢,٥	%٧٤,٢	%٧٤,٤
تأمينات نقدية	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	%١١,٨	%١٠,٥	%٩,٧
مجموع الودائع والتأمينات النقدية	٢,٢٩٨,٢٠٥,٩٢٢	٢,٢٣٧,٩٥٥,٤٠٨	%٢,٧	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠



٤. بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١١ مقابل ١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢ ديناراً عام ٢٠١٠، أي بارتفاع بلغ ١١٨,٦٦٣,٠٨٦ ديناراً عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٠. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ١٩٢,٧١٢,٨٠٩ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ١,١٢١,٠٥٦,٠٩٩ ديناراً.

التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
حسابات جارية مدينة	١٩٢,٧١٢,٨٠٩	١٨٠,٠٩٦,٥٩٥	%٧,٠	%١٤,٦	%١٥,١
قروض وكمبيالات	٩٩٧,٩٣٠,٨٥٢	٨٩٩,٠٦٠,٤٥٩	%١١,٠	%٧٦,٠	%٧٥,٢
بطاقات ائتمان	١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٤,٠٣٦,١٩٥	%٧,٦-	%١,٠	%١,٢
قروض عقارية	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٧٤,٨١٥,١٨٧	%٢٩,٦	%٧,٤	%٦,٣
الحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦	%٥١,٢-	%١,٠	%٢,٢
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢	%٩,٩	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠



٥. بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠١١ ما مقداره ٥٢,٧٤٣,٤٣٩ ديناراً مقابل ٥٩,٢١٣,٨٢٣ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٠.

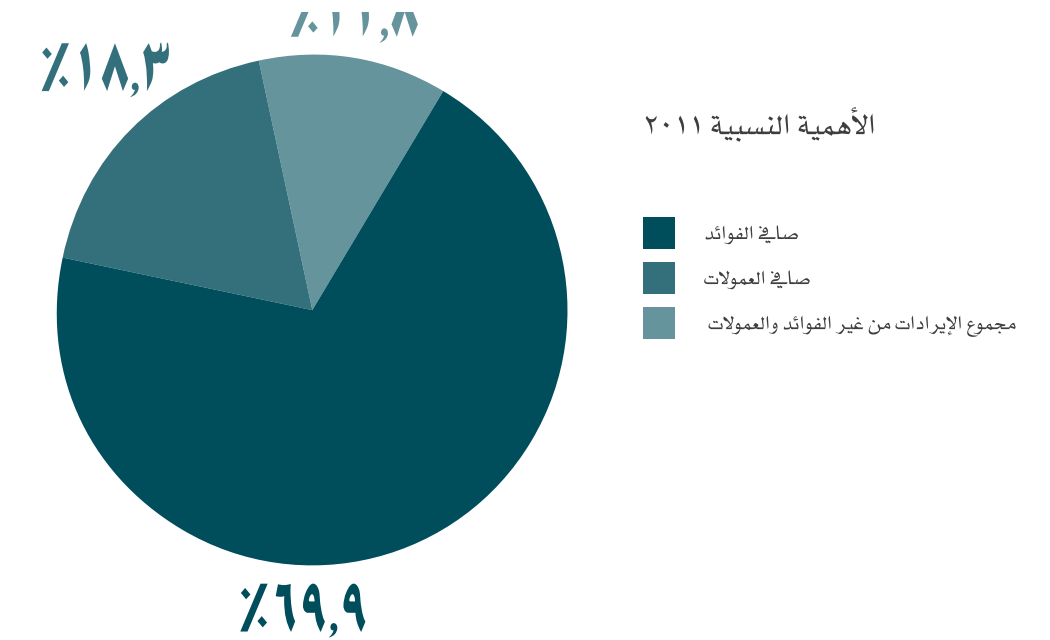
٢. بلغ رصيد الاحتياطات والمخصصات المتنوعة ٤٦٦,٠٣١ ديناراً بنهاية عام ٢٠١١ مقابل ٨٤٠,٢١١,٨٩٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠.

ثالثاً: الحسابات النظامية

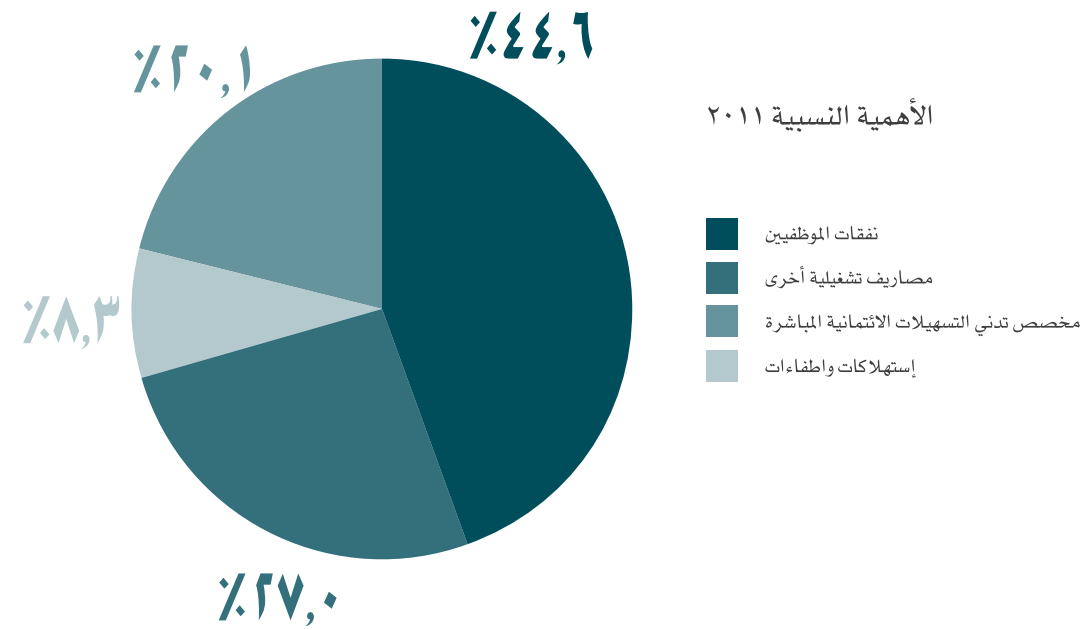
١. ارتفع رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠١١ إلى ١٧٣,٣٠٤,١١٢ ديناراً مقابل ١٣٤,٦٣٣,٣٢٦ دينار عام ٢٠١٠.
٢. ارتفع رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١١ إلى ٨٦,٨٥١,١٩٥ دينار مقابل ١٣٩,٢٠٠,٦٥٠ دينار عام ٢٠١٠.
٣. انخفض رصيد الكفالات نهاية عام ٢٠١١ إلى ١٨٤,٩٢٣,٩٢٥ دينار مقابل ٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠ دينار عام ٢٠١٠.

رابعاً: الإيرادات والمصاريف التشغيلية

صافي الإيرادات التشغيلية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
صافي الفوائد	٧٨,١٧٤,٥٥٩	٧٢,١٨٥,٢٨٦	%٨,٣	%٦٩,٩	%٦٧,٨
صافي العمولات	٢٠,٥١٤,١٨٧	٢١,٧٠٩,٧٤٥	%٥,٥-	%١٨,٣	%٢٠,٤
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات	١٣,١٥٢,٦٩٨	١٢,٦٠١,٥٥٢	%٤,٤	%١١,٨	%١١,٨
صافي الإيرادات التشغيلية	١١١,٨٤١,٤٤٤	١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	%٥,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

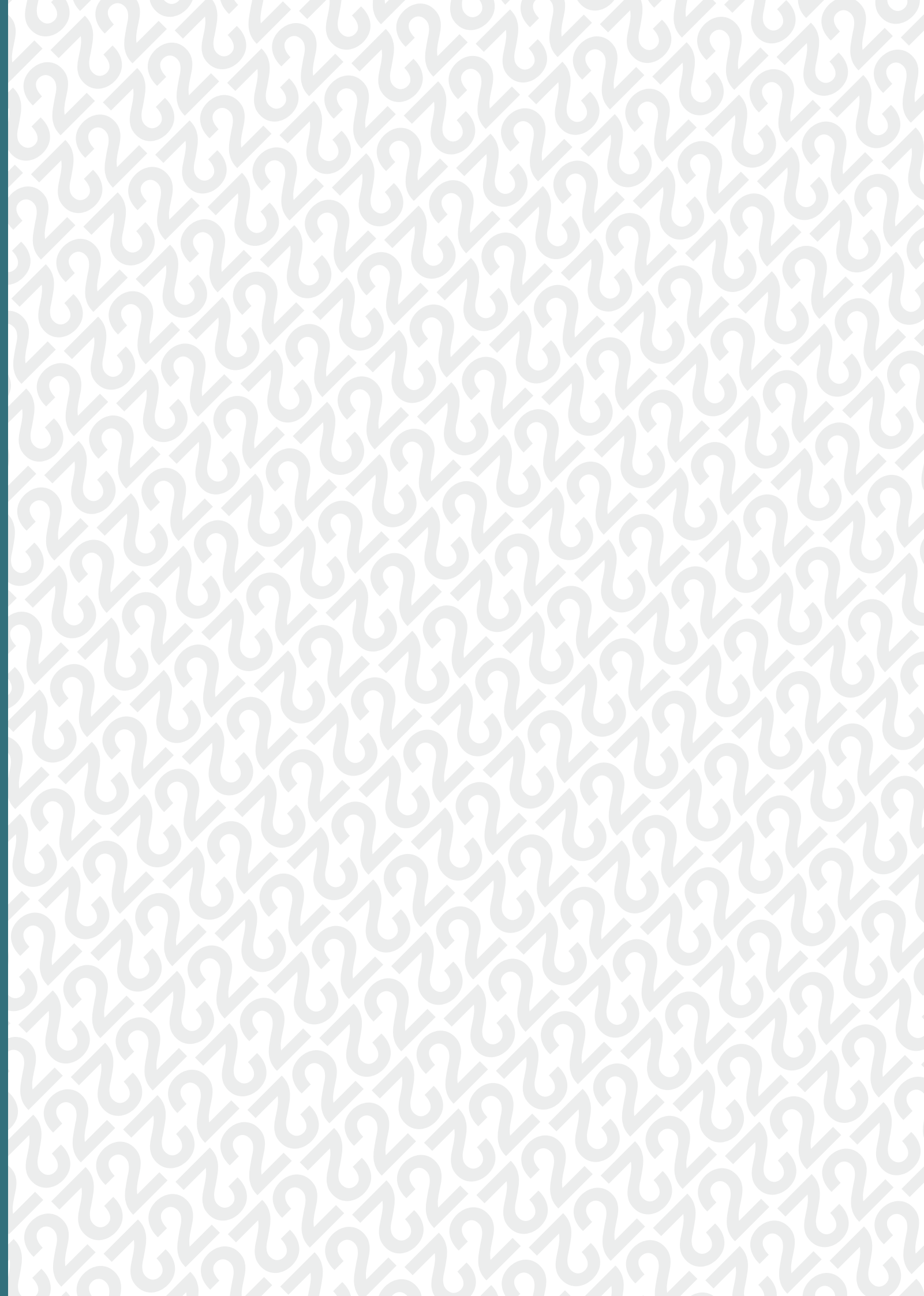


المصروفات التشغيلية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
نفقات الموظفين	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٢,٣٣٨,٩٧١	%٦,٩	%٤٤,٦	%٤٤,٨
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٠,٩٥١,٢٢٢	١٩,٥٥٩,٧٣٥	%٧,١	%٢٧,٠	%٢٧,١
إستهلاكات واطفاءات	٦,٤٠٢,٤٧٢	٥,٨٥٤,٥١٤	%٩,٤	%٨,٣	%٨,١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٤,٣٦٨,٣٥٦	%٨,٨	%٢٠,١	%٢٠,٠
مجموع المصروفات التشغيلية	٧٧,٥٦٥,١٤٨	٧٢,١٢١,٥٧٦	%٧,٥	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠



أرقام تحدث عن إنجازاتها

البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي

البنك الأهلي الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها 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 كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ 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 على هذه القوائم المالية الموحدة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجـودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤٤,٠٤٤	-	٧	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٢,١٢٢,١٥٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠٣,٨٨٠,٨٧٤	-	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-	١٢	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨	١٤	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٣٨,٨٨٦	٣,٧٤١,٢٠٧	١٦	موجودات غير ملموسة
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٧	موجودات أخرى
٤,٣٥٥,٦٦٢	٣,٩٣٢,٨٦٣	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة المركز المالي الموحدة

تابع...

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١٩	ودائع عملاء
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢٠	تأمينات نقدية
٤٣٣,٣٣٣	٧,٧٣٥,٤٤٤	٢١	أموال مقرضة
٤,١٠٦,٣٣٦	٤,٨٣٧,٧٥٤	٢٢	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٩٦,٩٥٤	٨٤١,٤٠٦	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٢٤	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المصرح به
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	٢٥	دفعات على زيادة رأس المال
١٠,٨٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٥	علاوة إصدار
(٣٣٢,١٩٥)	-	٢٦	أسهم خزينة
٣٤,٨٤٣,٠٨٠	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٢٧	احتياطي قانوني
١٧,١٣٢,٠٥٥	٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٧	احتياطي اختياري
٣٥٥,٦٢٣	٥٩٤,٠٢٩	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-		احتياطي التواجد الخارجي
١٠,٧٣٩,٠٣٦	١٢,٥٦٦,٨٥٤	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١,٩٥٦,١٩٠	٢٨	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥,٩٢٩,٠٤٤	-	٢٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٣٠	أرباح مدورة
٢٢٦,٩٨٣,٠٣٦	٢٥٣,١٤٦,٦٠٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٦٨٥,١٨٧	١,٧٣٢,٦٤٤	٣١	حقوق غير المسيطرين
٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٢,٩٩٢,٦٨٦	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	٣٢
٥٠,٨٠٧,٤٠٠	٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٣٣
٧٢,١٨٥,٢٨٦	٧٨,١٧٤,٥٥٩	
٢١,٧٠٩,٧٤٥	٢٠,٥١٤,١٨٧	٣٤
٩٣,٨٩٥,٠٣١	٩٨,٦٨٨,٧٤٦	
٣,١١٩,٦٢٣	٤,٢٦٤,١٤٥	٣٥
(٢٧٩,٠٥٠)	-	٣٦
-	(٨٧٣,٠٢٩)	٣٧
٣,٢٨٦,٩٦٨	-	٣٨
-	١,٣٠٩,٢٤٣	
٦,٤٧٤,٠١١	٨,٤٥٢,٣٣٩	٣٩
١٢,٦٠١,٥٥٢	١٣,١٥٢,٦٩٨	
١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	١١١,٨٤١,٤٤٤	

المصروفات :

٣٢,٣٣٨,٩٧١	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٤٠
٥,٨٥٤,٥١٤	٦,٤٠٢,٤٧٢	١٦,١٥
١٩,٥٥٩,٧٣٥	٢٠,٣٢٥,٨٨٤	٤١
١٤,٣٦٨,٣٥٦	١٥,٦٣٢,٣٠٧	٩
-	٦٢٥,٣٣٨	١٣
٧٢,١٢١,٥٧٦	٧٧,٥٦٥,١٤٨	
٣٤,٣٧٥,٠٠٧	٣٤,٢٧٦,٢٩٦	
٥٤,٤١٣	(٦٤٥,٢٧٨)	١٤
٣٤,٤٢٩,٤٢٠	٣٣,٦٣١,٠١٨	
(١١,٤٢٢,٣٧٦)	(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	٢٣
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤	

ويعود إلى :

٢٢,٨٩٦,٧٢٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢	
١١٠,٣٢٠	٤٦,٥٩٢	٣١
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤	
-	-	
-/١٨١	-/١٨٣	٤٢
-/١٨١	-/١٥٥	٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤	(ب) الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل:
٥١٤,٦٦٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢,٤٢٠,٦٤٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٩٥٣,٤٠٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٣,٥٢١,٧١٣	٢٤,٧٠٩,١٥٨	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :
٢٣,٤١١,٣٩٣	٢٤,٦٦٢,٥٦٦	مساهمي البنك
١١٠,٣٢٠	٤٦,٥٩٢	غير المسيطرين
٢٣,٥٢١,٧١٣	٢٤,٧٠٩,١٥٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان بعنوانها 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 خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.

- ان 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 ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة 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 قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة وباستثناء أثر تطبيق ما يلي:

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

تابع...

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٥٥٩,٠٠٠)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	استثمارات في شركة حليفة
(٦,٩٧٨,٩٤٠)	-	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٦٣٦,١٥٤	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٣٥,٧٧٤,١٨٤)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٧٧,٠٦٩	-	بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٥,٢٩٠,٠٨٣)	(٥,٧٠٧,١١٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,٥٧٩,٩٠١	٢,١٣٥,٨٠٤	المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٦٧١,٠٥٣)	(٣٨,٥٠٩,٣٤٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :		
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٣٠٢,١١١	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	١٩٥,٥٢٤	المحصل من بيع أسهم الخزينة
-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	المحصل من اكتتابات زيادة رأس المال
(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١٠,٧١٣,٣٧١)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٥,٩٨٩,٨٢٢)	١٣,٧٩٣,٩٢٤	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٠٩٨,٥٨٥	٣,٣١١,٥٧٦	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٢,٥٩٧,٧٦١	(٥٩,٠٦٦,٨٥٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨٢,٤٣٧,٠١٦	٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقامه للفترة السابقة ، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي:

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): ”الإعتراف والقياس“ بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وعلى وجه التحديد ، الاستثمارات المحفوظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحسين التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الاستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام . وعلى وجه التحديد، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الإعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الإعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن زيادة فجوة عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للإلتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتزِيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان 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 (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباع مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

معيَار المُحَاسِبِةِ الدُولِي رِقْم (٢٤) «الإفصاحات عن جهات ذات علاقة» - (مُعدَّل)

- يُوضِح المعيار المُعدَّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديدها وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن لتطبيق المعيار المُعدَّل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

معيَار المُحَاسِبِةِ الدُولِي رِقْم (٣٢) «الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار» - (مُعدَّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدَّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدَّد.

- لم يكن لتطبيق المعيار المُعدَّل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

موجودات مالية للمتاجرة

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

- تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء 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 بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي:

أ- البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي – لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٩ ٪ من رأسمال البنك وبنسبة ٨٩/٤٩٪ من مقدمات رأس المال للبنك الأهلي الأردني. ويبلغ رأسمالها ما يعادل ١٥,٠١٥,١٤ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأسمال بما يعادل ٦٨٦,٥٤٦,٩ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٥٨٢,٥٢٢,٤٣٤ دينار ومجموع مطلوباته ١٤٥,٦١٠,٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ويبلغ مجموع إيراداته ٦١٣,٣١١,١٠ دينار ومجموع مصروفاته ٧٥٥,١٠٣,٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

هذا ويخضع البنك الأهلي الدولي في لبنان إلى القوانين والأنظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

ب- شركة كلية الزرقاء الأهلية

ان شركة كلية الزرقاء الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، ومن نشاطها إنشاء كلية أو كليات عليا أكاديمية ومدارس ورياض الاطفال في الأردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٦٧٨,٠٦٣,١ دينار ومجموع مطلوباتها ١١١,٠٠٣,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ويبلغ مجموع إيراداتها ٩٧٦,٥٠٣ دينار ومجموع مصروفاتها ٥٢٨,٣٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج- الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٥,٣ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ١٢٧,٠٦٣,٦ دينار ومجموع مطلوباتها ٣٨٠,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٩٠١,١,٩٠١ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٩٨,٤٩٠,١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

د- شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ١٩,٩٠٠,٠٤٩ دينار ومجموع مطلوباتها ٥٣٨,٦٢٥,٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٩٦٩,٢٣٤,١ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٧٦,٦٠٨,٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

هـ- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٦٥٦,٧٤٤,٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومجموع مطلوباتها ٦٨٣,٨٦٨,٩ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٨٣٦,٠٤٣,٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٨٦,٩٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

موجودات مالية متوفرة للبيع

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك لتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة وفي قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

- الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تدأول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود ادوات 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 افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطلأة: 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 أو قائمة الدخل الشامل 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 تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل إي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال احتياطي تقييم استثمارات .

الاستثمارات في شركات حليضة وشركة تابعة غير موحدة

- الشركات الحليضة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليضة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.

- يظهر الإستثمار في الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية والتي يمتلك البنك اكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

- يظهر الإستثمار في شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقا في بالكلفة على اعتبار انها شركة لا تهدف لتحقيق الربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي.

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليضة بالكلفة.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المدة 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 احداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم أخذ مخصص للإلتزامات 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 لان 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 لإغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك :

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

- أسهم الخزينة

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

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 إعداد مخصص مقابل إنخفاض 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 الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بارباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها 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 إنطباق 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 إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح 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 إنطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

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

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإئتمانية 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، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

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

- 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 هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

- لا يتم 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 الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي 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 التغيير 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 للعملة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

٣- استخدام التقديرات

ان إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية و احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان 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 وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

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

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير 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 وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٣,٤٥٣,٠٣٨	٣٤,٧٩٦,٦١٩
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى بنوك مركزية:	
- حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٩٦٧,٢٠١
٢٤,٣٤٩,٣٣١	
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	١٦١,٨٩٨,٨٢٠
٢١٩,٢٠٥,٨٨٣	
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١٣٠,٦٥٦,١٠٩
١٣٢,٠٥٩,٤٨٦	
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
٣٧٥,٦١٤,٧٠٠	
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩
٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	

- اضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ١٢١, ٧١ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ٩٨٦, ١٢١, ١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٧٦,٥٨٧,٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر .

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:	
- حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,٧٩٤
٦٢٩,٧٦٥	
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٧٧,٠٨٣,٣٨٦
٥٩,٤٩٩,١٨٧	
مجموع المحلية	٧٧,١٠١,١٨٠
٦٠,١٢٨,٩٥٢	
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:	
- حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦,٠٨٢,١٨٣
٢٠,٢١٤,٤١٢	
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٤٢,٧٤٧,٧٩٩
٢٣١,٤٠٦,٩٨٤	
مجموع الخارجية	٢٠٨,٨٢٩,٩٨٢
٢٥١,٦٢١,٣٩٦	
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٨٥,٩٣١,١٦٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥,٦٩٩,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيانات	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
إيداعات تستحق خلال فترة:						
- من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨
المجموع	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقسام	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	-	٥٤٤,٠٤٤
	-	٥٤٤,٠٤٤

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقسام	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
أسهم شركات	٢,٥٩٢,٩٩١	-
سندات	١٩,٥٢٩,١٦٤	-
	٢٢,١٢٢,١٥٥	-

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأقسام	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
الأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	١٧,٦٤٣,٠٩٦	١٩,٠١٠,٣٩١
قروض وكمبيالات*	٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠
بطاقات ائتمان	١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٤,٠٣٦,١٩٥
القروض العقارية	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٧٤,٨١٥,١٨٧
الشركات:		
أ- الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٩٨,٥٧٤,١٥٩	٩٨,١٠٨,٠٩٦
قروض وكمبيالات*	٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٤٧٨,٣١٤,١٩٤
ب- مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٦٢,٩٧٨,١٠٨
قروض وكمبيالات*	١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٢٨,٢٧٩,٠٠٥
الحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
المجموع	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢
(ينزل): مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٨١,٤٣٨,٩٨٩)
فوائد معلقة	(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٤٧,٤١٤,٨٢٩)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٩٧١,٣٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٩,٣٠٣,٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١١					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	٨١,٤٣٨,٩٨٩
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات	٥,١٠٣,٠٥٢	(٥٧٧,٣٥١)	٩,٥٩١,٣٩٥	١,٥١٥,٢١١	١٥,٦٣٢,٣٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٦٢,٤٦٥)	-	(٦)	(٤,٥٠٨)	(٤٦٦,٩٧٩)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٨٠٨,٠٤٣)	(١٨,٨٢٦)	(٤٩٩,٩٥٣)	(٦,١٢٧,١٠٧)	(٨,٤٥٣,٩٢٩)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٥٦,٦١٠)	-	(٢٦,٠٠٢)	(٣,٠٤٦)	(٨٥,٦٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٧,٨٤٨,٩٤٣	١,٨٣٥,٥٧٨	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	١٢,٠٥٩,٢٨٧	٨٥,٨١٤,١٦٤
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٥٩,٩٦٦	١٨,٧١٥	١,٨٦٤,٦٣١	٣٠٧,٢٥٤	٢,٢٥٠,٥٦٦
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	٨٨,٠٦٤,٧٣٠

٢٠١٠					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٢٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	٦٧,٩٤٤,١٤١
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات	٣,٤٨٩,٥٩٣	١,٤١٢,١٤١	١١,٠٥٦,٦٤٥	(١,٥٩٠,٠٢٣)	١٤,٣٦٨,٣٥٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٤٩,٤١٥)	-	(٢,٧٦٣)	(٦٨٤,١٥٦)	(١,١٣٦,٣٣٤)
المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٩٣,٩٨١	-	٥٣,٠٣٣	١٠٠,٩٢١	٣٤٧,٩٣٥
فرق تقييم عملات أجنبية	٣٦,٩٤٧	-	(١٣٢,٦٢٢)	٥٦٦	(٩٥,١٠٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	٨١,٤٣٨,٩٨٩
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٤,٨٠١,٦٩٢	٢,٤٣١,٧٦٦	٤٤,٧٧١,٧٠٥	١٦,٦٥٦,٠٧٢	٧٨,٦٦١,٢٣٥
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٣١,٢٨٣	١٨,٧٠٤	٢,٠٩٧,٨٤٨	٣٢٩,٩١٩	٢,٧٧٧,٧٥٤
الرصيد في نهاية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	٨١,٤٣٨,٩٨٩

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١١					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	٤٧,٤١٤,٨٢٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	(٢,٠٨٣,٦٧٠)	٣٧٨,٢١١	٤,٩٠٦,٣٥٦	٨,٣٤٧,١١٨	١١,٥٤٨,٠١٥
(ينزل): الفائض المحول للإيرادات	(٦٩٤,٠٣٧)	(١٦٣,٠٧٩)	(٥٧٠,٨٥٩)	(٩٣٠,٨٨١)	(٢,٣٥٨,٨٥٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٢٩,٠٨٧)	(٤,٢١٦)	(٧٤٤,٥٣٩)	(٥٠٠,٦١٧)	(١,٦٧٨,٤٥٩)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٠٧٨,٤٨٣)	(١٦,٠٠٦)	(١٦٣,٩٥٩)	(٥,٢١٦,٨١٨)	(٧,٤٧٥,٢٦٦)
فرق تقييم عملات أجنبية	٦,٨٠٧	-	١٣,٧٢١	٥,١٩٢	٢٥,٧٢٠
الرصيد في نهاية السنة	٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	٤٧,٤٧٥,٩٨٣

٢٠١٠					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨,٤٠٦,٣٠٢	٦٠٦,٨٧٥	١٠,٢٩٤,٧٤٠	٢١,٧٠٧,١٨٣	٤١,٠١٥,١٠٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,١٥٢,٩٧٨	٦٨٩,٢٠٤	٤,٤١٥,٣٥٨	٣,٠٢٢,٢٧٣	١٠,٢٧٩,٨١٣
(ينزل): الفائض المحول للإيرادات	(٧٩٤,٧٧٨)	(٢١,٢٤٩)	(٨٣٥,٥٣٤)	(٦٩٦,٤٢٧)	(٢,٣٤٧,٩٨٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٩٨,٨١٩)	(٢,٥٣١)	(٤٩,٧٢٥)	(١,٠٣٧,٤٧٥)	(١,٣٨٨,٥٥٠)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٩٠,٥١٠)	-	(٥٢,٥٦٣)	(٦٩,٧٢٠)	(٢١٢,٧٩٣)
فرق تقييم عملات أجنبية	١٩,٤١١	-	٤,٣٦٤	٤٥,٤٧٢	٦٩,٢٤٧
الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	٤٧,٤١٤,٨٢٩

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	٢٠١١ كانون الأول دينار	٢٠١٠ كانون الأول دينار
مالي	١٧٧,٨٦٤,٥٨٣	٤,٦٨٧,٤٧٧	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١٧٢,٦٤٤,٣٧٢
صناعة	١٠٦,٤٨٨,١٠٩	١٢,٦٤٢,٣٨٨	١١٩,١٣٠,٤٩٧	١٠٨,٨٣٥,٢٠٦
تجارة	٣٨١,١٥٣,٨٤١	١٢٠,١١١,٢٦٣	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	٤٢٧,٣٤٩,٥٣٠
عقارات	١٢٨,٨٦٣,١٩٠	٢٢,٤١٥,٦٥٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧
زراعة	٨,٨٣٢,٢٧٢	٦١٤,٥٦٦	٩,٤٤٦,٨٣٨	١٠,٢٨٤,٣٦٩
أسهم	-	-	-	٣,٦٦٠,٩٤٣
أفراد	٢٣٥,٨٢٩,٨٦٠	٣١,٧٧٢,٣٥٩	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩	٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥
حكومة وقطاع عام	٢,٦٧٩,٣٦٤	١٠,٥٤٦,٢٥٤	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
أخرى	٤٨,٥٣٦,٢٤٩	٢٠,٧٣١,٤٧٩	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٤٠,٤٥٧,٨٧٤
	١,٠٩٠,٢٤٧,٤٦٨	٢٢٣,٥٢١,٤٤٠	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٦,٢٨٧,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ (١٧٤,٤٣٨,٣٦٩) دينار أي ما نسبته ١٤/٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٢,٩٧٥,٨٠٨ دينار أي ما نسبته ٩/٧١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ (١٢٨,٣٥٠,٤٣٦) دينار أي ما نسبته ١١/١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٥٤,٥٠٠ دينار كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٠/٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ (٧٠٩,٠٠٠) دينار أي ما نسبته ٠/٠٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار لغاية ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ (٣١,٧٩٢,٣١٣) دينار لغاية ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠ . علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بناء على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ ٥,٨٣١,٠١٠ دينار خلال العام ٢٠١١ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (٢,٥٩٧,٤٥٥) دينار خلال العام ٢٠١٠ .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٤,٥٩٥,٤١٧ دينار كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ (٨,٣٩٥,٦٠٩) دينار كما في ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠ .

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١ كانون الأول		٢٠١٠ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:			
-	١٤٧,٦٢٣,٠٠٠	-	١٢٣,٢٩١,٢٨٩
اذونات خزينة حكومية	-	٤,٣٣٨,١٣٦	-
سندات مالية حكومية وبكفالتها	-	١٧,٤٤٣,٠٢٣	-
سندات مالية أخرى	-	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨	-
أسهم شركات	-	-	-
مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	-	-	-
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:			
-	١١,١٨٥,٤٢٦	-	١١,١٨٥,٤٢٦
أسهم شركات	-	-	-
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	-	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤	-
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-
تحليل السندات والأذونات:			
-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥	-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥
ذات عائد ثابت	-	-	-
المجموع	-	-	-

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١ كانون الأول		٢٠١٠ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم مدرجة	١٣,٧٤٤,٢٩٢	-	-
أسهم غير مدرجة*	٨,٥٢٨,٠٣٨	-	-
	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	-	-

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

- تم خلال العام ٢٠١١ بيع كامل استثمار البنك في شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات والبالغ ٢٧٣ ألف سهم بحوالي ٤,٠٣٩ مليون دينار والمصنفة حسب نموذج أعمال البنك ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، وقد نتج عن عملية البيع صافي ربح بعد الضريبة بحوالي ٢,٤٢١ مليون دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١,٣٠٩,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ ، منها مبلغ ١٧٥,٠٠٠ دينار تمثل توزيعات على استثمارات تم بيعها خلال العام .

١٢- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:	
١١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٠,٢٠٠,٢٦٢	-
٣,٢٨٢,٢٢٦	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	
تحليل السندات والأذونات:	
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
ذات عائد ثابت	
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
المجموع	

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
خلال سنة	
٣٢,٨٦٠,٧٩٣	-
من سنة إلى ثلاث سنوات	
١٧٦,٦٠٧,٢٩٨	-
أكثر من ثلاث سنوات	
٥٥,٠١٤,٣٩٧	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-

١٣- موجودات مالية بالكلفة المطفاة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٣٣٠,٨٠١,٨٩٧
-	٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥
-	٣,٣٣٣,٦١٨
-	٥٧١,٢١٤,٥١٠
-	(٦٢٥,٣٣٨)
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
تحليل السندات والأذونات:	
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
ذات عائد ثابت	
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
المجموع	

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفاة كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠
-	١٠٨,٦٦١,٢٩٢
-	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢

١٤- استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ تفاصيلها كما يلي:

حقوق الملكية		٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة		بلد التأسيس	
تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الأرباح	٢٠١٠	٢٠١١	%	دينار	دينار
		%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠	١٤١,٤٠٠	١٤١,٤٠٠	١٠٠	١٤١,٤٠٠	١٤١,٤٠٠
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	٥,٣٠٢,٧٧٦	٧,٤٣٢,٦٢٨	٢٤/٨١٥	٥,٣٠٢,٧٧٦	٧,٤٣٢,٦٢٨
٢٠٠٦	الكلفة	٤٩/٨٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩/٨٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٣٧/٥٠٠	٥٠٧,٩٤٠	٤٧٥,٤٥٠	٣٧/٥٠٠	٥٠٧,٩٤٠	٤٧٥,٤٥٠
٢٠٠٩	حقوق الملكية	٢٥	١,٥٥٩,٠٠٠	١,٦١٦,٣٦٠	٢٥	١,٥٥٩,٠٠٠	١,٦١٦,٣٦٠
			٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨			

* لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية وباعتبار انها غير مادية مقارنة بالقوائم المالية الموحدة .

** نجمت 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 و دخول شركاء جدد بالقيمة الإسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح 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 ٢٢% 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 % .

١٥ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١						
المجموع	أجهزة		أثاث وتجهيزات		مباني	أراضي
	أخرى	الحاسب الآلي	وسائط نقل	ومعدات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
٩٦,٩٣٩,٤٤٣	٥,١٨٥,٤٣٣	١٢,٠٦٤,٤٦٦	١,١٤٦,٦٦١	٣٠,٠٨٧,٨٢٠	٣٣,٩٤٤,٤١١	١٤,٥١٠,٦٦٢
٤,٠٥٤,٧١٢	٦٤٢,٠٦١	١,١٢٤,٣٧٤	٩٩,٤١١	٢,٠٩٦,٨٨٨	٩١,٩٧٨	-
(٥,٤٦٧,٧٥٣)	(٨,٤٧٣)	(١,٤٨١)	(٤١,٢٠٣)	(٦٣١,٠٦٢)	(٤٣٨,٤٠٩)	(٤,٣٥٧,١٣٦)
٩٥,٥٢٦,٤٠٢	٥,٨١٩,٠١٢	١٣,١٨٧,٣٥٩	١,٢٠٤,٨٦٩	٣١,٥٢٣,٦٤٦	٣٣,٥٩٧,٩٨٠	١٠,١٥٣,٥٣٦
الاستهلاك المتراكم:						
٣٨,٧٨١,٣٤٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٩,٤١٣,٤٩٧	٧٥١,٣٠٢	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧,٥٧٨,٣٩٣	-
٤,٨٥٢,٣٨٩	٧٨٦,٨٤٩	١,١٩٣,٩٥٧	١١٨,٣٩٢	٢,٠٢١,٥٣٤	٧٣١,٦٥٧	-
(٢٥٣,٣٨٣)	-	(١,٣٧٣)	(٣١,٩٧١)	(٧٠,٤٦٨)	(١٤٩,٥٧١)	-
٤٣,٣٨٠,٣٥٣	١,٨٢٩,٧٣٣	١٠,٦٠٦,٠٨١	٨٣٧,٧٢٣	٢١,٩٣٦,٣٣٧	٨,١٦٠,٤٧٩	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
٥٢,١٤٦,٠٤٩	٣,٩٧٩,٢٧٩	٢,٥٨١,٢٧٨	٣٦٧,١٤٦	٩,٦٣٧,٣٠٩	٢٥,٤٣٧,٥٠١	١٠,١٥٣,٥٣٦
٥٩٧,٣٩٠	-	-	-	٥٩٧,٣٩٠	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٣,٩٧٩,٢٧٩	٢,٥٨١,٢٧٨	٣٦٧,١٤٦	١٠,٢٢٤,٦٩٩	٢٥,٤٣٧,٥٠١	١٠,١٥٣,٥٣٦

*** قامت شركة الأهلي انضمت جروب خلال العام ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها من ٧٠٥,٤٧٣ دينار إلى ١,٨٨٣,٦١٢ دينار، حيث لم يتم البنك بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠٪ إلى ٣٧/٥٠٪ ونتيجة لذلك تم تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة.

**** قامت شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع خلال العام ٢٠١١ بإطفاء خسائر متراكمة بقيمة ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الأهلي الأردني ٥٠٠ ألف دينار، هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الأهلي الأردني من الزيادة ٧٠٠ ألف دينار حيث أصبحت نسبة المساهمة بعد الزيادة ٢٨/٣٣٣٪ من رأس المال هذا وجاري العمل على استكمال إجراءات الزيادة.

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

	٢٠١٠	٢٠١١
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨,٨٩٧,٧٠٣	٩,٥١١,١١٦
إضافات	٥٥٩,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
حصة البنك من (خسائر) أرباح الإستثمار في شركات حليفة	٥٤,٤١٣	(٦٤٥,٢٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨

١٦ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١		
المجموع	شهرة*	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار
٣,٦٣٨,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٠,٨٨٦
١,٦٥٢,٤٠٤	-	١,٦٥٢,٤٠٤
(١,٥٥٠,٠٨٣)	-	(١,٥٥٠,٠٨٣)
٣,٧٤١,٢٠٧	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٣٢٣,٢٠٧

٢٠١٠		
المجموع	شهرة*	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار
٤,١٢٥,١٠٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٧٠٧,١٠٦
٨٥٤,١٨٧	-	٨٥٤,١٨٧
(١,٣٤٠,٤٠٧)	-	(١,٣٤٠,٤٠٧)
٣,٦٣٨,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٠,٨٨٦
-	-	٣٠ - ٢٠

* نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء البنك الأهلي الدولي والشركة العقارية الكويتية، تم خلال العام ٢٠٠٧ إطفاء جزء من شهرة البنك الأهلي الدولي لقاء التدني في قيمتها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
المجموع	أثاث وتجهيزات		أجهزة الحاسب الآلي		أخرى	المجموع
	مباني	ومعدات	وسائط نقل	الحاسب الآلي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
١٤,٤٥٠,٨٠٩	٣٣,٢٨٤,٧٣٣	٢٨,٨٥٨,٥٨٥	١,٤٥٦,١٠٨	١١,٥٢٣,٣١٥	٣,٩٩٥,٢٥٢	٩٣,٦٦٨,٨٠٢
٥٩,٨٥٣	٥٥٩,٦٧٨	١,٨٣٥,٢٩٨	-	٧٨٩,٥٦٦	١,١٩١,٥٠١	٤,٤٣٥,٨٩٦
-	-	(٦٠٦,٠٦٣)	(٣٠٩,٤٤٧)	(٢٤٨,٤١٥)	(١,٣٣٠)	(١,١٦٥,٢٥٥)
١٤,٥١٠,٦٦٢	٣٣,٩٤٤,٤١١	٣٠,٠٨٧,٨٢٠	١,١٤٦,٦٦١	١٢,٠٦٤,٤٦٦	٥,١٨٥,٤٢٣	٩٦,٩٣٩,٤٤٣
الاستهلاك المتراكم:						
-	٦,٨٠١,٦٤٧	١٨,٢٩٨,٢٤٤	٩١٧,٠٠٩	٨,٣٥٤,٦٠٢	٥٥٦,٥٣٣	٣٤,٩٢٨,٠٣٥
-	٧٧٦,٧٤٦	١,٩٤٠,٣٨١	١٣٨,٩٥٥	١,١٦٠,٥٤٠	٤٩٧,٤٨٥	٤,٥١٤,١٠٧
-	-	(٢٥٣,٣٥٤)	(٣٠٤,٦٦٣)	(١٠١,٦٤٥)	(١,١٣٤)	(٦٦٠,٧٩٥)
-	٧,٥٧٨,٣٩٣	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧٥١,٣٠٢	٩,٤١٣,٤٩٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٣٨,٧٨١,٣٤٧
١٤,٥١٠,٦٦٢	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١٠,١٠٢,٥٤٩	٣٩٥,٣٥٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٤,١٣٢,٥٣٩	٥٨,١٥٨,٠٩٦
-	-	-	-	-	-	١,٠٥٥,٧٣٧
١٤,٥١٠,٦٦٢	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١١,١٥٨,٢٨٦	٣٩٥,٣٥٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٤,١٣٢,٥٣٩	٥٩,٢١٣,٨٣٣
نسبة الاستهلاك السنوية %:						
-	٢	١٥-١٠	١٥	٢٠	٢٠-١٥	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٠,٢٩٤,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٩,٢٥٢,٠٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

* تشمل الاستبعادات مبلغ ٤,٢٠٦,٦٣٠ دينار عبارة عن أراضي تم تحويلها إلى بند موجودات أخرى (موجودات برسم البيع) بناءً على طلب البنك المركزي الأردني.

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٤,١٣٢,٤٩٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*
١٤,٨١٩,٧٢٨	٩,٦١٥,٨١٩	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
١١,٢٣١,٨١٨	١١,٢٣١,٨١٨	استثمار عقاري**
٨,١٢١,٦٣٧	٨,٣٣٣,١٢٣	شيكات وحوالات برسم القبض
٢,٣٦٧,١٦٨	٧,٩٦٩,٥٥٣	موجودات مستملكة مباعه***
٢,٤٧٢,٠٥٥	٢,٧٦٦,١٤٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٥٣٨,٧٤٢	٣,٦٧٤,٣٨١	مديونون مختلفون
٢٨١,٠٤٠	٤,٤٧٠,٦١٤	عقارات برسم البيع
٧٥٤,١٩٩	١,٠٥٧,١٤٥	ايجارات مدفوعة مقدماً
١٦٣,٩٣٣	١٧٠,٦٣٩	تأمينات مستردة
١٥٨,٠١٢	١٩٨,٥١٨	طوابع واردات
٢١,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	سلف موظفين
٢,٣٧٣,٧٠٠	٣,٩٩٥,٣٢٨	سلف مؤقتة
٢,٨٦٢,٢١٢	٣,١٤١,٨٨٨	أرصدة مدينة أخرى
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	المجموع

عقارات مستملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	البيان
٣٧,٠٢٠,٩٧٥	٣٨,٩٤٧,٦٦٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٦٤,٧١١	١٤,٢٨٣,٦٠٤	إضافات
(٢,١٤٢,٠٥٣)	(٨,٩٩٤,٣٦٩)	إستبعادات
(٦٩٥,٩٦٨)	(١٠٤,٤٠٧)	خسارة التديني
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٤,١٣٢,٤٩٣	الرصيد في نهاية السنة

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

** قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء أسهم إضافية في شركة الموارد للتنمية والإستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٣/٧٧٪ من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار. وقد قام البنك لاحقاً ببيع كامل الإستثمار في شركة الموارد للتنمية والإستثمار مقابل تملك قطعة أرض، تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ تسجيل هذه الأرض باسم البنك ودفع حوالي ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كمصاريف تنازل وبدل عوائد تم رسالتها على قيمة الأرض، هذا وبلغ متوسط القيمة التقديرية للأرض ١٢,١٨٣,٧٨١ دينار بموجب آخر تقديرات تمت خلال العام ٢٠١٠.

*** 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 بالاقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والإستثمار، وقد تم تسديد مبلغ ٤,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٢.

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢١,٩٦١	١٢,١٥٧,٣٢٤	١,٦٦٤,٦٣٧	١١,٩٥٣,١٨٨	١٠,٣٦٩,٧١٩	١,٥٨٣,٤٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٢,٩٢٤,٦٠٦	٨٧,١٩٢,١٤٤	٢٥٥,٧٣٢,٤٦٢	٣٣٨,٦٠٨,٦٣٤	٧١,١٦٧,١٩٨	٢٦٧,٤٤١,٤٣٦	ودائع لأجل
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٩٩,٣٤٩,٤٦٨	٢٥٧,٣٩٧,٠٩٩	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٨١,٥٣٦,٩١٧	٢٦٩,٠٢٤,٩٠٥	المجموع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
	أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١١,١١٦,١١٨	٩٦,٨٥١,٧٩٨	١٠٤,٤٨٦,٠٧٧	٧,٨٠٢,٥٢٩
ودائع التوفير	١٢٦,٥٦٥,٧٦٠	٢,٠١٢,٢٧٤	١٣,٣٩٨,٩٧٤	١٣,٦٨٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٤٥,٠٣٩,٢٨٧	١٦٢,٨٧٩,٥٤٧	١٣٤,٧٣١,٩١٥	٧٧,٢١٢,٦٣٦
ودائع شهادات القوشان	١,٨٧٨,٨٣٣	-	-	-
شهادات ايداع	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-
	١,١٠٥,٨٦٩,٩٩٨	٣٦١,٧٤٣,٦١٩	٢٥٢,٦١٦,٩٦٦	٨٥,٠٢٨,٨٥٤

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
	أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠٧,١٤٤,٠٢٣	١١٠,٢١٣,٩٤٩	٩٣,٦١٧,٠٧٦	٦,١١٠,٣٧٣
ودائع التوفير	١٠٢,٥٩٢,٠٥٥	١,٢٤٤,٦٧١	٧,٨١٢,٢٢٢	-
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٣٣,٧٣٢,٠٧٤	١٧٩,٩١٩,٢٩٤	١٣٥,٤٢٦,٤٠٨	٦٦,٣٣٢,١٨٨
ودائع شهادات القوشان	٢,٤٦٤,١٠٠	-	-	-
شهادات ايداع	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-
	١,٠٦٣,٦٥٧,٢٥٢	٢٩١,٣٧٧,٩١٤	٢٣٦,٨٥٥,٧٠٦	٧٢,٤٤٢,٥٦١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٥,٩٧٣,٠١٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١١, ١٣٥, ٩٣٨, ٦٤ دينار أي ما نسبته ٣/٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائدها ٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١١, ٣٥٦, ٤٣٣, ٣٣٩ دينار أي ما نسبته ٢٠/٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٤٧٨,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٠/٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١١, ٤٦٨, ٦٧٥, ٤٦٨ دينار أي ما نسبته ٠/٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٢٤٦,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١١, ٩١٧, ٥١١, ٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧١٤,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١١, ٧٢٥, ٠٥٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١١	
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	١٧٠,٠٤٤,٥٨٢	١٣٣,٨٠٧,٥٢٢
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٥٧,٤٤٨,٧٤٢	٦٥,٠٢٤,٠٨٨
تأمينات التعامل بالهامش	٣,٩٨٢,٤٥٦	٨,٢٥٩,٥١٢
تأمينات أخرى	١٠,٩٠٨,٨٨٣	٩,٧٨٤,٢٧٦
	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨

٢١ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	دورية استحقاق	سعر سعر فائدة	سعر فائدة إعادة الاقتراض	عدد الأقساط		المبلغ
				المتبقية	الكلية	
الضمانات	الاقساط	الاقتراض	الاقتراض	٢٠١١	٢٠١٠	دينار
١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني.	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٤,٥	-	٢٤	٢٤	٧,٠٠٣,٥٠٠
بدون ضمانات	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٧ - ٦	٧ - ٦	٧٣١,٩٤٤		
-	-	-	-			٧,٧٣٥,٤٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
عدد الأقساط	دورية استحقاق	سعر سعر فائدة	سعر فائدة إعادة الاقتراض	الضمانات	الاقساط	المبلغ
٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	بدون ضمانات	٧ - ٦	٧ - ٦			٤٣٣,٣٣٣
-	-	-	-			٤٣٣,٣٣٣

٢٢ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	إضافات	إستخدامات	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٥,٥٨٠	٨٣٦,٦٥١	(٤٧٤,٦٨٠)	-	٣,٣٤٧,٥٥١
٤١٥,٦٥٣	-	-	(٤٠٢,٠١٤)	١٣,٦٣٩
٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	-	-	١,٣٣٣,٣٥٤
١٠٢,٤١٣	٤١,٥٥٨	(٧٦١)	-	١٤٣,٢١٠
٤,١٠٦,٣٣٦	١,٦٠٨,٨٧٣	(٤٧٥,٤٤١)	(٤٠٢,٠١٤)	٤,٨٣٧,٧٥٤

السنة ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة	إضافات	إستخدامات	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٢٢,٩٣٥	٥٩٠,٥٧١	(٣٢٧,٩٢٦)	-	٢,٩٨٥,٥٨٠
١١٨,٨٠٢	٢٩٦,٨٥١	-	-	٤١٥,٦٥٣
٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	-	-	٦٠٢,٦٩٠
٥٦,٨١٩	٤٦,٣٦٨	(٧٧٤)	-	١٠٢,٤١٣
٣,٤٧٩,٣٤٦	٩٥٥,٦٩٠	(٣٢٨,٧٠٠)	-	٤,١٠٦,٣٣٦

٢٣ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩,٥٤٦,٣١٥	٩,٧٢٠,٣٠٨
(١٠,٧١٨,٧١٥)	(١٠,٥٨٢,٩٠٠)
٩,٨٣٨,٠٠٣	٩,٥٨٨,٤٥٠
١,٠٥٤,٧٠٥	٣٧٧,٨٤٥
-	٦٠١,٠٠٧
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩,٨٣٨,٠٠٣	٩,٥٨٨,٤٥٠
١,٠٥٤,٧٠٥	٣٧٧,٨٤٥
(٥٤٥,٨٠٧)	(٥٦١,٧٠٥)
١,٠٧٥,٤٧٥	٩٨٤,٥٠٤
١١,٤٢٢,٣٧٦	١٠,٣٨٩,٠٩٤

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع الأردن .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١٠ حيث لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال عام ٢٠١٢ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي بعد .

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

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي:

نسبة ضريبة الدخل
فروع الأردن ٣٠٪
فروع البنك في فلسطين ٢٨٪

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

٢٠١٠	٢٠١١
مطلوبات	مطلوبات
دينار	دينار
١,١٦٨,٦٨٤	٤,٨٨٥,٣٣٠
٨٧١,١٣٣	٥٤٥,٨٠٧
(٢٤٢,٨٦٣)	(٩٥٥,٥٤٨)
١,٧٩٦,٩٥٤	٤,٤٧٥,٥٩٤
٤,٣٥٥,٦٦٢	١,٧٩٦,٩٥٤

٢٠١٠	٢٠١١
موجودات	موجودات
دينار	دينار
٤,٣٥٥,٦٦٢	١,٧٩٦,٩٥٤
٥٦١,٧٠٥	-
(٩٨٤,٥٠٤)	(٩٥٥,٥٤٨)
٣,٩٣٢,٨٦٣	٨٤١,٤٠٦

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١١			
	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة				
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٧,٨٩٤,٢٥٢	-	(١,٦٨٢,١٣١)	٦,٢١٢,١٢١
فوائد معلقة	٣,٣٧٣,٨١٤	٥٩,٧٢٧	(٩١٤,٥٠٥)	٢,٥١٩,٠٣٦
خسارة تدني أراضي وعقارات	١,٤٢٢,٠٦١	٧٣,٩٧٤	(٤٣٢,٩٥٧)	١,٠٦٣,٠٧٨
مخصص قضايا	٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	-	١,٣٣٣,٣٥٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٨٩٤,١٥٣	٦٨٣,٧١٠	(٤٥٣,٤٤٨)	٢,١٢٤,٤١٥
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣٤٩,٨٠١	-	٣٤٩,٨٠١
مخصصات أخرى	١١,٩٣٤	-	(٧٦١)	١١,١٧٣
	١٥,١٩٨,٩٠٤	١,٨٩٧,٨٧٦	(٣,٤٨٣,٧٩٢)	١٣,٦١٢,٩٨٨
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *				
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦
	٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦

الحسابات المشمولة	٢٠١٠			
	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة				
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٨,٠٧٦,٤٧١	٥٧٩,٣٩١	(٧٦١,٦١٠)	٧,٨٩٤,٢٥٢
فوائد معلقة	٣,٣٨٦,٠١٧	٣٤٣,٠٣٦	(٣٥٥,٢٣٩)	٣,٣٧٣,٨١٤
خسارة تدني أراضي وعقارات	١,١٦٠,١٨٩	٦٩٥,٩٦٨	(٤٣٤,٠٩٦)	١,٤٢٢,٠٦١
مخصص قضايا	٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	-	٦٠٢,٦٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٩٢٤,٣٢٠	٢٦٨,٠٣٩	(٢٩٨,٢٠٦)	١,٨٩٤,١٥٣
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١,٨١٠,٢٢٩	-	(١,٨١٠,٢٢٩)	-
مخصصات أخرى	١٢,٧٠٨	-	(٧٧٤)	١١,٩٣٤
	١٦,٩٥٠,٧٢٤	١,٩٠٨,٣٣٤	(٣,٦٦٠,١٥٤)	١٥,١٩٨,٩٠٤
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *				
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١
	٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١		٢٠١٠	
دينار		دينار	
الربح المحاسبي	٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٤,٤٢٩,٤٢٠	
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٨,٥٢٠,٧٣٠)	(٧,٩٨٠,٣٥٤)	
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٤,٨٥١,٢٧٩	٩,٤٨٢,٦١٨	
الربح الضريبي	٢٩,٩٦١,٥٦٧	٣٥,٩٣١,٦٨٤	

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار		دينار	
شيكات وحالات برسم الدفع	١٠,٦٥٢,٥٣٣	١٠,٩٥٦,١٩٦	
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٨٢٥,٦٤٨	١,٢٧٢,٩٢٣	
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٥,٩٠٧,٩٢٧	٥,٢٠٠,٢٢٠	
أمانات مؤقتة	٨,٧٨٩,١٦٢	٤,١٩٣,١٨٤	
دائنون مختلفون	٨,٠٧٥,١٢٧	٧,٧٦٠,٠٢٨	
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٢,٥٨٣,٥٨٩	٤,٥٠٥,٤١٢	
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	٧٠٤,٣١٦	٣٣٣,١٢٩	
شيكات متأخرة الدفع	١,٥٤٤,٢٢٧	١,٤٧٠,٣٥١	
مخصص رسوم الجامعات	-	٢٣٣,٦٩٩	
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١٥٧,٢٥٥	١٩٣,٩١٦	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦٥,٠٠٠	٦٩,٥٨٣	
إيرادات مقبوضة مقدماً	٧٢,٢٩٧	٨٣,٧١٤	
مطلوبات أخرى	١,٠٨٧,٤٣١	٧١١,٣١٠	
	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥	

٢٥ - رأس المال وعلاوة الإصدار

أ - يبلغ رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١، تم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٥ مليون دينار من رصيد احتياطي التواجد الخارجي و ١,٥ مليون دينار من رصيد علاوة الإصدار، وقد تم توزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال، ليصبح رأسمال البنك ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٣ نيسان ٢٠١١ ولدى البنك المركزي الأردني في ٢٨ نيسان ٢٠١١ ولدى هيئة الأوراق المالية في ٢٣ أيار ٢٠١١.

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٣٥ مليون دينار/سهم إلى ١٢٦,٥ مليون دينار/سهم، كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣,٥ مليون دينار وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الأردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الأوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١. هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

ب - تبلغ علاوة الإصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٠,٨٤٥,٨١٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

ج - قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار وما نسبته ١٥٪ أسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٠.

٢٦ - أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
عدد أسهم الخزينة	-	١٠١,٧٨٢
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المكتتب بها	-	٠/٠٠١
كلفة أسهم الخزينة	-	٣٣٢,١٩٥

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي:

عدد الأسهم	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	سهم	سهم
الرصيد في بداية السنة	١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢
أسهم مباعه	(١٠١,٧٨٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	١٠١,٧٨٢

٢٧ - الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ هي كما يلي:

أ - احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة 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٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

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 بالافتتاح السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع. ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٠,٧٣٩,٠٣٦
احتياطي قانوني	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٤,٨٤٣,٠٨٠
احتياطي التواجد الخارجي	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	٥٩٤,٠٢٩	٣٥٥,٦٢٣

٢٨ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٩٠٩,٥٩٦	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٠٥,٥٦٣	-
صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة	(١,٣٥٨,٩٦٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٥٦,١٩٠	-

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١		٢٠١٠	
	أسهم	سندات	أسهم	سندات
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-	٢,٨٦٢,٥٣٧	٢,٥٥١,٨٣٨
صافي (خسائر) غير متحققة	-	-	(٢٤٩,٦٧٣)	(٣١١,٠٣٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	(٢٩,٥٩٦)	(٥٩٨,٦٧٤)
صافي (خسائر) أرباح منقولة لقائمة الدخل الموحدة	-	-	(٧٥٣,٨٣٩)	١,٣٥٥,٣١٦
التدني المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	١,١٠٢,١٦٨	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	٢,٩٣١,٥٩٧	٢,٩٩٧,٤٤٧

* يظهر التغيير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٧٩٦,٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣٠ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	١٩,٠٠٨,٢٨٠
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	(١,٦٨٤,٧٣٥)	-
الربح للسنة - قائمة (ب)	٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٢,٨٩٦,٧٢٤
الأرباح الموزعة *	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)
خسائر بيع أسهم خزينة	(١٣٦,٦٧١)	-
أخرى	-	(٤٨,٣٤١)
المحول إلى الاحتياطات	(٨,٧٩٢,٤٢٨)	(٨,٦٠٩,٣١٩)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٤٢٠,٦٤٠	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٢,٢٥٧,٥٢٢

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٣,٩١٧,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيّد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٣٥٥,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المسدّد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١١، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار، وما نسبته ١٥٪ أسهم مجانية.

٣١ - حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١		٢٠١٠	
	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول
	دينار	دينار	دينار	دينار
البنك الأهلي الدولي - لبنان	٤٦,٥٩٢	١,٧٣٢,٦٤٤	١١٠,٣٢٠	١,٦٨٥,١٨٧
	٢/١١٠	٢/١١٠	١١٠,٣٢٠	١,٦٨٥,١٨٧

* تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الأهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠٪ للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٠ مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١٪ من مقدمات رأس المال.

٣٢ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	١,٣٦١,٢٩٧	١,٦١٦,٨٦٦
قروض وكمبيالات	٢٤,٤٩٨,٤٢٧	٢١,٠٦٠,٨٨٨
بطاقات ائتمان	١,١١٥,٨٠٠	١,٠٥٨,١٩٦
القروض العقارية	٧,١٩٣,٣٧٣	٥,٦٤١,٦٧٤
الشركات:		
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٦,٥٥٤,٠٤٣	٦,٧٦٠,٥٨١
قروض وكمبيالات	٣٤,٦٢١,٧٥٢	٣٣,٢٤٩,٠٣٧
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	٤,٨٣٩,١٦٠	٣,٩٣٨,٦٣٩
قروض وكمبيالات	١٢,٥١٣,٢٦٧	١٠,٢٦١,٤٩٤
الحكومة والقطاع العام		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٠٨٥,٢٢٨	٤,٠٩٦,١٩٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٤,٥١١	٤,٠٩٩,٦٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١١٩,٢٩٧	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٦,٩٩٤,٦٨٤	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٩,١٦٠,٩٧٤
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	١٠,٥٣٢,٦٩٠
المجموع	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	١٢٢,٩٩٢,٦٨٦

٣٩ - الإيرادات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٣٩١,٨٠٢	٢,٥١٣,٠٢٨	فوائد معلقة مستردة*
٥٥٢,٣٢٣	٢٣٩,٤٩٤	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٧٧٥,٠٩٣	٤٠٣,٥١٢	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٣٨,٩٩٥	٢,٣٣٧,٠١٤	المسترد من ديون معدومة**
٢,٩٢٤	٥٧٧	إيراد إدارة محافظ استثمارية
٢١١,٥٦١	٢٦٦,٨٦٧	إيراد دفاتر الشيكات
٣٠٥,٢٨٢	٣٢٩,٦٧٥	إيراد ايجارات عقارات البنك
٨٨,٩٧٤	٤٠٠,٥٥٢	المسترد من مخصص تدني عقارات
١٠٦,٩٧٢	١٢٥,٥٧٥	إيجار الصناديق الحديدية
١٤,٦٣٨	١٧,٨٨٦	إيراد فرق الصندوق
٨٣,٠٦٠	٦٦,٣٨٢	إيرادات بطاقات الائتمان
٣٨٣,٩٩٧	٤٩٣,٥٢٤	إيراد رسوم الطلبة
٥١٨,٣٩٠	١,٢٥٨,٢٥٣	إيرادات أخرى
٦,٤٧٤,٠١١	٨,٤٥٢,٣٣٩	

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٣٤٧,٩٨٨	٢,٣٥٨,٨٥٦	فوائد معلقة مستردة
٤٣,٨١٤	١٥٤,١٧٢	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
٢,٣٩١,٨٠٢	٢,٥١٣,٠٢٨	

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

٤٠ - نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥,٨٨٠,٢٨٧	٢٧,٢٩٤,٨٣٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٢٨٧,٨٢٩	٢,٤٩١,٥١٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٣٢٧,٩٨٢	١,٤٣٦,٠٤٦	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,١٦٨,٢٦٩	١,٢٤٥,٤١١	نفقات طبية
٥٩٠,٥٧١	٨٣٦,٦٥١	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٣,٠٠٤	٤٩٠,٥٦٣	تدريب الموظفين
٤٢١,١٠٩	٤٢٠,٥٤٨	مياومات سفر
١٩٦,٥١٧	١٥٥,٨٦٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٩٠,٩٩٨	١٥٣,٦٦٨	وجبات طعام الموظفين
٢٢,٤٠٥	٥٤,٠٤١	ألبسة المرسلين
٣٢,٣٣٨,٩٧١	٣٤,٥٧٩,١٤٧	

٤١ - مصاريف أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٥٢٤,٨٦٤	٢,١٧٥,٣١٠	رسوم واشتراكات
٣,٤٤٥,٤١٠	٣,٨٣١,٠٠٧	صيانة وتصلحاحات
٢,٩٧٤,٨٥٨	٣,٥٩٩,٩٦٦	دعاية وإعلان
١,٢٢٠,٢٧١	١,٢٨٣,٦٢٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٧٢,٧٦٢	١,٤٤٢,٩٤٦	الإيجارات والخلوات
١٩٣,١٤١	٢٠٥,٦٧٨	مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث
١,٠٦٧,٦٥٠	٩٢٠,٤٤٧	رسوم التأمين
٩٥٩,١٧٦	١,٠٠١,١٩٢	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٤٦,٩٠٤	١,٠٤٠,٠٣٥	مصاريف قانونية
٦٩٥,٣٩٨	٥٦٧,٥٧٧	مصاريف التبرعات
٧٨٧,٣٨٥	٨١١,٧٨٧	تنقلات
٥٣٠,٣٤١	٦٧٥,٨٣٥	بريد وهاتف
٤٣٨,٥٩٧	٣٤٠,٢١٣	مصاريف متفرقة
٣٣٨,٤٧١	٣٩٤,١٤٩	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٢٧٩,٧٧٦	٣٣٦,٣٣٨	مصاريف الأمن والحماية
٣٠٩,٩٥١	٣٣٧,٧١٣	اتعاب مهنية
٢٦٠,٩٨٣	٢٥٥,٠٤٢	رسوم الطوابع
١٢٧,٠٢٩	١٢٧,٢٦٧	إكراميات وضيافة
٤٩,٠٧٧	٢٨,٢٥٦	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٦,١٣١	٤,٩٩٠	فروقات الصناديق
٢١,٩٠٠	٧٣٠,٦٦٤	مصاريف مخصص قضايا
١٤,٩٩٣	٤٦,٤٤١	خسائر بيع عقارات
٦٩٥,٩٦٨	١٠٤,٤٠٧	خسائر تدني عقارات
٢٣٣,٦٩٩	-	مخصص رسوم الجامعات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٥٩,٧٣٥	٢٠,٣٢٥,٨٨٤	

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	الجهة ذات العلاقة				
	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى*	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية	٨٥٥,٨٥٥	٢,٤٣٦,٩٥٠	٣,٦١٧,٨٧٤	٧٠,٨٦٠,٤٤٣	٧٧,٧٧١,١٢٢
ودائع العملاء	٧,٣٢٣,٦٥٧	٢٧,٨٩٦,١٣٥	٢,٧٠٧,٦٦٠	١٦,٣٩٠,٦٢٠	٥٤,٣١٨,٠٧٢
تأمينات نقدية	-	-	٩٥,٨١٣	١,٣٦٧,٧٦١	١,٤٦٣,٥٧٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	-	٨٠١	٣,٠٠٠	٤,٣٥٩,٣٤٩	٤,٣٦٣,١٥٠
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	١١,٥٣٩	١٦٦,٥٩٦	١٨٩,٣٩٢	٣,٢٢١,٢٧٥	٣,٥٨٨,٨٠٢
فوائد وعمولات مدينة	٣٠٤,٠٤١	٤٥٨,١٩١	٨٦,٦٦٣	٣٨٣,٠٠٣	١,٢٣١,٨٩٨

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٩١٥,٩٧٧,٩١٥ دينار للعام ٢٠١١ (٤,٤٤٧,٤٣٥ دينار للعام ٢٠١٠) بالإضافة لمكافآت وحوافر مرتبطة بالإنتاجية.

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

٤٥ - 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 ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٤٦ - 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.

(٤٦ / 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 هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم 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 سواءً 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:

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢- 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.

٣- 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.

٤- 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 فصل 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 والإلتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان 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 الإستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

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

	٢٠١١		٢٠١٠	
	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	٣٧٥,٦١٤,٧٠٠		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٣١١,٧٥٠,٣٤٨		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨		
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	٣٥٣,١٢٥,٩٩٣	٣٠٠,٩٨٦,٢٨٧		
القروض العقارية	٩٣,٦٠٩,٧٠٥	٧١,٠٩٢,٤١٨		
للشركات				
الشركات الكبرى	٥٢٦,٧٣٤,٣٩١	٥١٥,٧٧٦,٠٩٧		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٩١,٥٣٢,٤٨٨	١٥١,٢٩٩,٨١٦		
للحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦		
سندات وأسناد وأذونات:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	-		
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥		
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	-		
موجودات أخرى	١٢,٠٠٧,٥٠٤	٩,٦٦٠,٣٧٩		
المجموع	٢,٣٩٦,١٢٦,٨٣٢	٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢		
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة				
كفالات	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥	٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠		
اعتمادات	١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٨٧,٠١٢,٤١٢		
قبولات	٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٧,٦٢٠,٩١٤		
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٥,٣٠٠,١٣٩		
المجموع	٤٤٥,٠٧٩,٢٣٢	٤٠٦,٦٨٤,٣٣٥		

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:

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١	الشركات						
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٩٥,٧١٢,٨٣٧	٣,٦٦٥,٥٥٢	٦٠,٨٠٨,٨٤٤	٣٥,٤٥٢,٥٥٣	٨٩٣,٣٠٣,٧٧٦	-	١,٠٨٨,٩٤٣,٥٥٢
مقبولة المخاطر	٢٣٩,٩٧٢,٤٦٣	٨٤,٥٠٠,٣٧٢	٣٠٤,١٣١,٩٦٤	١٤٥,٢٦٣,٦٢٢	٢,٣٢٤,٨٦٤	٣٠١,٢٥٠,٦٦٨	٣٤,٢٤٤,٩٤٨
منها مستحقة (•):							
لغاية ٣٠ يوم	١٤,٨٥٢	-	١٦,٥٢٠	٢٧,١٤٠	-	-	٥٨,٥١٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١١,٣٤١	-	٤١,٩٨٣	٤٢,٨٥٣	-	-	٩٦,١٧٧
تحت المراقبة	٥,٨٦٤,٣٣٩	٣,٣٥٦,٦٢٥	١٣٨,٢٢٢,٥٨٩	١٧,٣٠٤,٠٢٨	-	-	١٦٤,٧٥٧,٥٧١
غير عاملة:							
دون المستوى	٢,٧٧٥,٧٥٥	٣٣٧,٦٣١	١,٩٨٧,٢٦٣	٢,٣٨٨,١٢٥	-	-	٧,٤٨٨,٧٧٤
مشكوك فيها	١٥,١٩٩,٦٤٥	٩٣٦,٩٨٤	٢٠,٦٠٩,٤٥٩	١٢,١٠٥,٦٣٧	-	-	٤٨,٨٤١,٧١٥
هالكة	٢٥,٦٢٥,٩٩٧	٤,١٤٤,١٤٣	٧٤,١٢٦,٦١٩	١٦,٠٦٠,٣٣٤	-	-	١١٩,٩٥٧,٠٩٣
المجموع	٣٧٥,١٥١,٠١٦	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٥٩٩,٨١٦,٧٣٨	٢٣٨,٥٧٤,٣٣٩	٨٩٥,٦٢٨,٦٤٠	٣٠١,٢٥٠,٦٦٨	٣,٥٣١,٦٦٧,٥٤٦
يطرح: فوائد معلقة	٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	-	-	٤٧,٤٧٥,٩٨٣
مخصص التدني	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	-	-	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
الصافي	٣٥٣,١٢٥,٩٩٣	٩٣,٦٠٩,٧٠٥	٥٣٦,٧٣٤,٣٩١	١٩١,٥٣٢,٤٨٨	٨٩٥,٦٢٨,٦٤٠	٣٠١,٢٥٠,٦٦٨	٣,٣٩٦,١٢٦,٨٣٢

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠	الشركات						
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٠٠,٩٧١,٨٦٨	٥,٧٣٧,٤٦٣	٤٧,٥٩٣,٤٥٩	٢٦,٢٣٨,٦٣٧	٩٣٤,٨٣٦,٦٣٧	-	١,١١٥,٣٨٠,٠٦٤
مقبولة المخاطر	١٧٢,٥٦٣,٧٠٨	٦١,٧٤٧,٠٦٥	٣٧٠,٥١٦,٤٦٠	١٠٧,٥٠٩,٧٣٣	-	٣١٢,٦٠٣,٨٣٦	١٧,٢٨٠,٧٤١
منها مستحقة (•):							
لغاية ٣٠ يوم	٤٢,٢٣٧	-	-	-	-	-	٤٢,٢٣٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٤,٣١٦	-	٢٩,٩٤٥	-	-	-	٧٤,٣٦١
تحت المراقبة	٥,٧٠٣,٥٨٨	-	١٧٧,٧٥٨,١٦٨	١٧,٢٣٩,٩١٨	-	-	٢٠٠,٦٩١,٦٧٤
غير عاملة:							
دون المستوى	١٤,١٩٧,٢٠٣	٥٤٦,٧٦١	٢,٥١٧,٩٥٩	١,٥٩٦,٢٣٦	-	-	١٨,٨٥٨,١٥٩
مشكوك فيها	١٤,٩٥٨,٠١٢	١,٠٦٣,٩٠٤	٢٣,٢١٧,٧٣٢	٩,٤٩٤,٤٩٠	-	-	٤٨,٧٣٤,١٣٨
هالكة	١٧,١١٩,٤٦٧	٥,٧١٩,٩٩٤	٥٤,٨١٨,٥١٢	٢٩,١٨٨,٠٩٩	-	-	١٠٦,٨٤٦,٠٧٢
المجموع	٣٧٥,٥١٣,٨٤٦	٧٤,٨١٥,١٨٧	٥٧٦,٤٢٢,٣٩٠	١٩١,٢٥٧,١١٣	٩٣٤,٨٣٦,٦٣٧	٣١٢,٦٠٣,٨٣٦	٣,٤٣٢,٧١٩,٦٤٠
يطرح: فوائد معلقة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٣٧٢,٣٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	-	-	٤٧,٤١٤,٨٢٩
مخصص التدني	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	-	-	٨١,٤٣٨,٩٨٩
الصافي	٣٠٠,٩٨٦,٢٨٧	٧١,٠٩٢,٤١٨	٥١٥,٧٧٦,٠٩٧	١٥١,٢٩٩,٨١٦	٩٣٤,٨٣٦,٦٣٧	٣١٢,٦٠٣,٨٣٦	٣,٣٠٣,٨٦٥,٨٣٢

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 ٢٠١١ مبلغ ١٢١, ٠١٨, ٣٢٢ دينار (٣١٠, ٣٩٣, ٢١٠ دينار للعام ٢٠١٠).

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 ٢٠١١ مبلغ ١٤, ٨٣٢, ٢٥٩ دينار (٢٠١٠).

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار
A	FITCH	٧,٠٢٣,١٩٩	-	-	٧,٠٢٣,١٩٩
A +	FITCH	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
A - 3	S & P	٥,٤٦٥,٧٩٤	-	-	٥,٤٦٥,٧٩٤
AA 3	MOODY'S	١,٤٥١,٤٠٨	-	-	١,٤٥١,٤٠٨
غير مصنف		-	-	١,٩٩٩,٢٨٠	١,٩٩٩,٢٨٠
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٥,٥٨٨,٧٦٣	-	٥٦٧,٨٨٠,٨٩٢	٥٧٣,٤٦٩,٦٥٥
الإجمالي		١٩,٥٢٩,١٦٤	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٥٩٠,١١٨,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار
AA	FITCH	-	١,٤١٣,٠٣٧	-	١,٤١٣,٠٣٧
A - 1	S & P	-	١,٤٣٢,١٤٥	-	١,٤٣٢,١٤٥
A - 3	S & P	-	١,٤٩٢,٩٥٣	-	١,٤٩٢,٩٥٣
AA 3	MOODY'S	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
BB -	-	-	١١٧,٢٩١,٢٩٠	٩٠,٢٠٠,٢٦٢	٢٠٧,٤٩١,٥٥٢
غير مصنف		-	-	٢,٥٧٣,٢٢٦	٢,٥٧٣,٢٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	١٥٣,٦٢٣,٠٠٠	١٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٦٢٣,٠٠٠
الإجمالي		-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٥٣٩,٧٣٤,٩١٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الافراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٩٢,٣١٦,٦٧٢	٣,٦٦٥,٥٥٢	٦٢,٨٥٩,٦٥٣	٣٥,٣٦٦,٦٨٦	١٩٨,١٤٠,٤١٢
مقبولة المخاطر	٢١٧,٤٨٥,٢٠٩	٨٤,٢١٣,٣٠٨	٢٩٠,١٥٥,٧٦٨	٢,٣٢٤,٨٦٤	٧٢٩,٥٠٣,٧١٦
تحت المراقبة	٦,٣٦٠,٦٥٩	١٤٤,٠٨٨	٩,٩٢٥,٠٩٧	-	١٩,١٩٠,٧٨٤
غير عاملة:					
دون المستوى	١,٧١٦,٦٩٢	٣٢١,٤١٢	٦,٤٧٦,٦٨٣	٣,٨٢٥,٢٨٠	١٢,٣٤٠,٠٦٧
مشكوك فيها	١٣,٨٠٦,٦٩٤	١,١٢١,٨٩٤	١٨,٧١٧,٥٩٨	١٠,٠١٦,٠٤٨	٤٣,٦٦٣,٢٣٤
هالكة	٥,٧٩٠,٦٨٥	٤,٥٧٠,٨٩٢	٢٣,٢٨٦,٠٤٣	٩,٠٣٢,٢٦٢	٤٢,٦٧٩,٨٨٢
المجموع	٣٣٧,٤٧٦,٦١١	٩٤,٠٣٧,١٤٦	٤١١,٤٢٠,٨٤٢	١٩٦,٣٢٥,٧٨٣	١,٠٤٥,٥١٧,٠٩٥
منها: تأمينات نقدية	٨١,٨٠٩,٧١٦	٥٩,١٢١	٧٧,٧٢٦,٢٩٦	٥٨,٧٠٠,٧٢٤	٢١٨,٢٩٥,٨٥٧
كفالات بنكية مقبولة	٧٦,٨٧٩	-	١٨,٨٥٩,٤٥٣	٨٥١,٩٩٤	١٩,٧٨٨,٣٢٦
عقارية	١٧٩,٨٣٥,٧٧٥	٩٤,٠٩٦,٢٦٧	٢٧٢,٣٣١,٤٢٨	٤٤,٨٨٦,٨٩٧	٥٩١,١٥٠,٣٦٧
أسهم متداولة	١١,٢٦١,٤٣٤	-	٩,٧٩٧,٣٤٢	٦٨٩,٩٨٠	٢١,٧٤٨,٧٥٦
سيارات وآليات	١٢,٩٤٧,٩٣٦	-	٤,٦٣٢,٧٨٩	١,٧٨١,١٦٨	١٩,٣٦١,٨٩٣
المجموع	٢٨٥,٩٣١,٧٤٠	٩٤,١٥٥,٣٨٨	٣٨٣,٣٤٧,٣٠٨	١٠٦,٩١٠,٧٦٣	٨٧٠,٣٤٥,١٩٩

الشركات	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الافراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار </td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار </td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار </td></td>	دينار <td>دينار </td>	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٩٩,٩٩١,٩٦٣	٤,٩٩٣,٠٨٢	٤٨,٨٣١,٢٠٢	٢٦,١٧٨,٣٨٦	١٩٦,٦٨٨,٥٤٧
مقبولة المخاطر	١٧٨,٨٦١,٨٢١	٦٢,٣٩١,٥٩٣	٢٤٦,٩٧٠,١٦٣	١٠٦,٩٨١,٧١٧	٥٩٥,٢٠٥,٢٩٤
تحت المراقبة	٣,٣١٦,٥٣٧	-	١٦,٢٥٤,١٨٢	٣٩,٨٣٩	١٩,٦١٠,٥٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٧,٣٠٣,٧٤٧	٧٠٧,٨٥٥	١,٦٨٠,٠٦٨	٨٤٠,٧٨١	١٠,٥٣٢,٤٥١
مشكوك فيها	١٢,٦٨٦,٤٦٣	١,١٧٣,٠٨٨	٢٣,١٩٤,٢٨٣	٨,٨٨٨,٨٠١	٤٥,٩٤٢,٦٣٥
هالكة	٥,٤١٣,٦٤٣	٤,٦٩٥,٨٧٨	٣٣,٠٨٩,٤٢٩	١٤,٩٧٣,٤٩٢	٥٨,١٧٢,٤٤٢
المجموع	٣٠٧,٥٧٤,١٧٤	٧٣,٩٦١,٤٩٦	٣٧٠,٠١٩,٣٢٧	١٥٧,٩٠٣,٠١٦	١٦,٦٩٣,٩١٤
منها: تأمينات نقدية	٦٦,٠٥٥,٢٠٨	٢١٧,٣٢٥	٤٣,١٠٣,٤٣٢	٥٤,٥٧٩,٢٩٧	١٦٣,٩٥٥,٢٦٢
كفالات بنكية مقبولة	١٢٣,١٦٣	-	٢٧,٠٠٢,٧٨٥	١,٧٩٦,٨٥٥	٢٣,١٩١,٤٢٧
عقارية	١٢٤,٦٤٦,٦٠٨	٧٣,٦٦٧,٣٢١	٩٣,٦٣٤,٠٠٢	٢٣,١٢٠,٣٥١	٣١٥,٠٥٨,٢٨٢
أسهم متداولة	٢٨,٤١٢,٤٦١	-	٣٦٦,٠٦٨	٤٢٤,٣٤٩	٢٩,٢٠٢,٨٧٨
سيارات وآليات	٢١,٨٣٦,٩٧٦	٧٦,٨٥٠	١٤,٠٤٧,٦١١	٤,٠٨٦,٥٤٣	٤٠,٠٤٧,٩٨٠
المجموع	٢٤١,٠٧٤,٤١٦	٧٣,٩٦١,٤٩٦	١٧٨,١٤٣,٨٩٨	٨٤,٠٠٧,٣٩٥	٥٨١,٤٥٥,٨٢٩

التركيز 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
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١٧,٦٦٤,٤٧٠	٩٥,٠٦٠,٥٨٥	١,٧٩٧,٠٧٥	-	-	-	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٠٨٩,٨٨٦	٥٩,٢١٩,٩٦٨	١١٤,٩٨٠,١٥٣	٢٥٤,٠١٥	٤١,٣٨٧,١٤٠	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٩٦٣,٠٠٠	٣٥٤,٢٩٢	٢,٢١٤	-	-	-	١٥,٣١٩,٥٠٦
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٢٦٥,٣٥٤,٨٢٥	٨٧,٤٣٩,٤٠٢	٣٣١,٧٦٦	-	-	-	٣٥٣,٥٢٥,٩٩٣
القروض العقارية	٩١,٦٣٧,٠٠٠	١,٩٧٢,٧٠٥	-	-	-	-	٩٣,٦٠٩,٧٠٥
الشركات الكبرى	٤٥٠,٤١٨,١١٩	٣٠,٣٥٢,٤٩٩	٤٥,٩٦٣,٧٧٣	-	-	-	٥٢٦,٧٣٤,٣٩١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٧٨,٥٥٠,٩٧٢	١٢,٧١٨,١٤٨	٢٦٣,٣٦٨	-	-	-	١٩١,٥٣٢,٤٨٨
للحكومة والقطاع العام	٢,٦٧٩,٣٦٤	٦,٩٦٨,٩٠٥	٣,٥٧٧,٣٤٩	-	-	-	١٣,٢٢٥,٦١٨
سندات وأذونات:							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-	-	-	١٩,٥٢٩,١٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١٢,٨٠٤,٢٩٦	٢٥٧,٠٧٥,٨٧٦	-	-	٧٠٩,٠٠٠	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
الموجودات الأخرى	٩,٩٢٠,٣٧٥	٢,٠١٧,٩٢٤	٦٩,٢٠٥	-	-	-	١٢,٠٠٧,٥٠٤
الإجمالي ٢٠١١	١,٦١٤,٠٨٢,٣٠٧	٥٧٢,٧٠٩,٤٦٨	١٦٦,٩٨٤,٩٠٣	٢٥٤,٠١٥	٤٢,٠٩٦,١٤٠	-	٢,٢٩٦,١٣٦,٨٣٣
الإجمالي ٢٠١٠	١,٥١٢,٧٥١,٩١٤	١١٢,٩٥٠,٥٦٣	٦٦٨,٥٨٢,٨٥٨	٥٢,٩٧٧	٩,٥٢٧,٥١١	-	٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهام أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	-	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣١٩,٥٠٦
التسهيلات الائتمانية	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١١٩,١٣٠,٤٩٧	٥٠١,٣٦٥,١٠٤	١٥١,٣٧٨,٨٤٤	٩,٤٤٦,٨٢٨	-	١٣,٢٢٥,٦١٨	٦٩,٣٦٧,٧٣٨	١,٣١٣,٧٨٩,٩٠٨
سندات وأذونات:									
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٢٩,١٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
الموجودات الأخرى	١٢,٠٠٧,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٧,٥٠٤
الإجمالي ٢٠١١	١,٠٨٥,٩٢٨,٥٦٨	١١٩,١٣٠,٤٩٧	٥٠١,٣٦٥,١٠٤	١٥١,٣٧٨,٨٤٤	٩,٤٤٦,٨٢٨	-	٣٣٧,٧٤٧,٧٤٨	٦٩,٣٦٧,٧٣٨	٢,٥٣١,٦٦٧,٥٤٦
الإجمالي ٢٠١٠	١,٠٣٤,٦٤٣,٤٩٠	١٠٨,٨٣٥,٢٠٦	٤٢٧,٣٤٩,٥٢٠	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧	١٠,٢٨٤,٣٦٩	٣,٦٦٠,٩٤٣	٤٠٢,٧١٢,٠٨٦	٤٠,٤٥٧,٨٧٤	٢,٤٣٣,٧١٩,٦٤٠

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

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر . يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض.

- إجراء تغير 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:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢,٧٣٠,١٤٥	١,٣٢٢,٦١٨
يورو	١	٢٤٠,٥٩١	٣٢,٢٦٩
جنيه استرليني	١	٥٤,٢٦٠	٣٦٠
ين ياباني	١	٣٧,٤٦٤	٣٦٦
عملات أخرى	١	١,٠١٦,٠١٤	٩٣٥,٦٨٥

٢١ كانون الأول ٢٠١١	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢,٧٣٠,١٤٥)	(١,٣٢٢,٦١٨)
يورو	١	(٢٤٠,٥٩١)	(٣٢,٢٦٩)
جنيه استرليني	١	(٥٤,٢٦٠)	(٣٦٠)
ين ياباني	١	(٣٧,٤٦٤)	(٣٦٦)
عملات أخرى	١	(١,٠١٦,٠١٤)	(٩٣٥,٦٨٥)

٢١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	١,٥٨٢,٩١٦	١,١٥٠,٤٧٣
يورو	١	١٠٥,٤٤٢	٣١,٣٣٥
جنيه استرليني	١	٢٣,٠٠١	٦٩
ين ياباني	١	٨,١٩٠	٦٩
عملات أخرى	١	١,٠٠٠,٢٧٢	٩٦٨,٩٤٩

٢١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(١,٥٨٢,٩١٦)	(١,١٥٠,٤٧٣)
يورو	١	(١٠٥,٤٤٢)	(٣١,٣٣٥)
جنيه استرليني	١	(٢٣,٠٠١)	(٦٩)
ين ياباني	١	(٨,١٩٠)	(٦٩)
عملات أخرى	١	(١,٠٠٠,٢٧٢)	(٩٦٨,٩٤٩)

مخاطر العملات:

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

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٣٢,١٦٤	-
جنيه استرليني	٥	٣,٠٤٤	-
ين ياباني	٥	(٢٥,٧٥٥)	-
عملات أخرى	٥	١٠٦,٩١٤	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٥٣,٠٩٤	-
جنيه استرليني	٥	١٢,٠٩٩	-
ين ياباني	٥	(٣١,٧٦٠)	-
عملات أخرى	٥	٦٧,٠٠١	-

مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الإستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والإستثمار 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 إنخفاض القيمة العادلة للمحفظة الإستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	١١,٥٢٧	١٠٥,٤٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٢٨,٨٤٨	٣٥٨,٤٨٦

مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنوع الإستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً ، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالإستثمار 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 وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

الموجـودات	من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة إلى سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٣,٤٩٥,٦٠٧	٢,١٢٧,٠٠٠	٦,٥٨٦,٣٦٢	٥,٤٠٨,٦٢٤	-	١٣٠,٦٥٦,١٠٩	٢٤٩,٣١٨,٧٤٩	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٣٧٥,٦٤٤	-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٥,٣١٩,٥٠٦	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٢٢,١٥٥	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٩٢,٦٧٦,٣٥٣	٨٦,٤٦٠,٨١٧	١٤١,٦٩٠,٥٣٠	٢٤٠,١٩٤,٠٧٤	٤٢٥,٦٧٥,٤٢٧	٣٥,٤٢٢,٨١٢	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٢٩٢,٢٠٦	٢٣,٢٩٣,١٥٢	٢٠٥,٧٨٠,٣٣٩	٦٣,٩٢٤,٦١٣	١٠٨,٦٦١,٢٩٢	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	-	-	-	-	-	١١,٦٦٥,٨٢٨	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤١,٢٠٧	
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٢,٨٦٣	
مجموع الموجودات	٢٣٦,٨٤٠,٧٥٦	٣٠٩,٦٨٧,٦٦٢	٢١٢,٢٠١,٥٠٥	٣٥٤,٢٦٣,٩٩٠	٥٩١,٣١٢,٩٩٧	٢٨٢,٣٦١,١٣٢	٢,٦١٦,٦٨٨,٩٩٥	

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	-	-	-	-	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	-	٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٣٣,٩١٨,٧١٥	٢٨,٣١٣,٥٢٥	١١٠,٨٣١,٩٤٠	٦,٥٤٣	-	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	-	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤٦٤,٥١٢
مجموع المطلوبات	٣١٨,٤٤٣,٦٤٣	٣٣٦,٠٥٧,٧٣٠	١٥١,٤٩٥,٠٩٩	٢٤٣,٩٩٠,٦٨٢	٦,٥٤٣	٤٠٩,١٨٦,٣٧٠	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٣٧٣,٦٠٨,٧٣٨)	(٨١,٦٠٢,٨٧٧)	(٢٦,٧٧٠,٠٦٨)	٦٠,٧٠٦,٤٠٦	١١٠,٢٧٣,٣٠٨	٥٩١,٣٠٦,٤٥٤	(٢٥,٨٢٥,٣٣٨)	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧
---------------	--------------	--------------	------------	-------------	-------------	--------------	-------------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إجمالي الموجودات	٦٣٧,٨١٧,٩٦٦	٢١٩,٨٧١,٨٤٦	١١٤,٤١٣,٤٨٤	٢٠١,١٥٧,٩٧٩	٥١٩,٥٩٢,١٢٧	٣٦٣,٥١٣,٩٨٦	٢,٥١٩,٦٦٤,٣٣٧
إجمالي المطلوبات	٨٨٧,١٦٠,٨٦٣	٣١١,٠٠٥,٥١٤	١٨٣,٠١٠,٩٧٩	١٣١,١٩٠,٤١٠	٣٨٣,٣٨٤,٠٢٥	٦٤,٣٥٠	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٤٩,٣٤٢,٨٩٧)	(٩١,١٣٣,٦٦٨)	(٦٨,٥٩٧,٤٩٥)	٦٩,٩٦٧,٥٦٩	١٢٦,٢٠٨,١٠٢	٤٦٣,١٨٢,٤٨٩	(٢١,٦١٥,٨٧٧)

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٥٢٣,٣٢٧	٢,٩٠٩,٩٩٩	١٨٧,٦٢٢	٥٤٧	٣٤,١٥٢,٣٤٧	١٢٢,٧٧٣,٨٤٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٢,٤٥٥,٢٠١	٤٣,٦٢١,٩٨٦	١٥,٦٩٩,٣٧٩	٢١٧,٦٩١	٩,٨١٢,٧٢٦	٢٢١,٨٠٦,٩٨٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣١٩,٥٠٦	-	-	-	-	٥,٣١٩,٥٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-	-	-	١٩,٥٢٩,١٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٢,٨٧٣,٢٢١	٣,٨٦٤,٥٣٥	٣٨	٣٠٦,٩٦٤	٤٢,٦٨٩,٤٦٣	٢٨٩,٧٣٤,٢٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٥٣,٢٤٦	-	-	-	١٣٠,٩٢١	٤٨٤,١٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٢,٨٢٧,٥٩٦	٣,١٥٣,٠٧٢	-	-	١٠٦,٨٠٤,٢٠٨	٢٣٢,٧٨٤,٨٧٦
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	-	-	-	٦١٦,٨٥٠	٦١٦,٨٥٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٩٢٢,٧٩٤	-	-	-	٦,٣٢٢,٣٨٤	٨,٢٤٥,١٧٨
موجودات غير الملموسة	١,٥٥٤,٣٨٠	-	-	-	١٥٠,٥٨٤	١,٧٠٤,٩٦٤
موجودات أخرى	١٣,٣١٥,٦٢٦	٢٣,٧٨٤	٧٤,١١٥	٤٢,٩٤١	٥,٣٥٣,٧٣٥	١٨,٨١٠,٢٠١
مجموع الموجودات	٦٤٥,٦٧٤,٠٦١	٥٣,٥٧٣,٢٧٦	١٥,٩٦١,١٥٤	٥٦٨,١٤٣	٢٠٦,٠٢٣,٢١٨	٩٢١,٨٠٩,٩٥٢

المطلوبات	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	مخصصات متنوعة	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات
٥٧,١٢٠,٦٨٩	١٥,٤٩٤,٦١٢	٥,٢٨٦,٧٥٥	٨٣٨,٤٤٠	٤٧٤,٢٩٠	٧٩,٢١٤,٧٨٦	٧٩,٢١٤,٧٨٦	٧٩,٢١٤,٧٨٦
٤٠٦,٥٠٧,٠١٩	١٩,٨٩١,٨١٨	٧,٩٣٧,٩٢٦	١٤٨,٢٨٤	٢٨٨,٩٣٣,٠٦٤	٧٢٣,٤١٨,١١١	٧٢٣,٤١٨,١١١	٧٢٣,٤١٨,١١١
٧٧,٦٠٧,٧٩٧	٥,٤٠٤,٤١١	٦٥١,٦٠٣	-	٧,١٠٦,٩٦٩	٩٠,٧٧٠,٧٨٠	٩٠,٧٧٠,٧٨٠	٩٠,٧٧٠,٧٨٠
٣٧,٢١٣	-	-	-	١,١٦٨,٢٩٤	١,٢٠٥,٥٠٧	١,٢٠٥,٥٠٧	١,٢٠٥,٥٠٧
-	-	-	-	٥٠٨,١٨٢	٥٠٨,١٨٢	٥٠٨,١٨٢	٥٠٨,١٨٢
٧,٠٥٥,٤٧٤	٤٣٧,٥٦٩	٢١٣,٨٥٢	٥٣١,٧٧٤	٣,٠٩٠,٩١٧	١١,٣٢٩,٥٨٦	١١,٣٢٩,٥٨٦	١١,٣٢٩,٥٨٦
٥٤٨,٣٢٨,١٩٢	٤١,٢٢٨,٤١٠	١٤,٠٩٠,١٣٦	١,٥١٨,٤٩٨	٣٠١,٢٨١,٧١٦	٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢	٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢	٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٩٧,٣٤٥,٨٦٩	١٢,٣٤٤,٩٦٦	١,٨٧١,٠١٨	(٩٥٠,٣٥٥)	(٩٥,٢٤٨,٤٩٨)	١٥,٣٦٣,٠٠٠	١٥,٣٦٣,٠٠٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣١٧,٠٤٠,٤٤٩	٣٥,٨٦٠,٦٤٧	٧٨٠,٤٦٠	٢,٨٦١,٤٩٨	٩,٨٥٩,٠١٢	٣٦٦,٤٠٢,٠٦٦	٣٦٦,٤٠٢,٠٦٦

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٦٦٣,٤٨٣,٦٤١	٦٦٣,٤٨٣,٦٤١	٦٦٣,٤٨٣,٦٤١	٦٦٣,٤٨٣,٦٤١	٦٦٣,٤٨٣,٦٤١
٦٥٣,٩٨٤,١٠٩	٦٥٣,٩٨٤,١٠٩	٦٥٣,٩٨٤,١٠٩	٦٥٣,٩٨٤,١٠٩	٦٥٣,٩٨٤,١٠٩
٩,٤٩٩,٥٣٢	٩,٤٩٩,٥٣٢	٩,٤٩٩,٥٣٢	٩,٤٩٩,٥٣٢	٩,٤٩٩,٥٣٢
٢٨١,٣٣٥,٦٣٣	٢٨١,٣٣٥,٦٣٣	٢٨١,٣٣٥,٦٣٣	٢٨١,٣٣٥,٦٣٣	٢٨١,٣٣٥,٦٣٣

(٤٦ / 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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة 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 تنوع 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 (٥٠ فرعاً) إضافة إلى فروعها في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان، مكنت البنك من تنوع 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 مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

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	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	-	-	-	-	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	١,٠٦٦,٦٥٩,٥٢٤	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	-	-	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٢٧
تأمينات نقدية	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٣٣,٩١٨,٧١٥	٢٨,٣١٣,٥٢٥	١١٠,٨٢١,٩٤٠	٦,٥٤٣	-	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	-	-	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	١٤,٠٩٢,٣٦٣	٨٠٥,١٨٠	٤٩٦,٤٦٣	٥١٠,٦١٥	١,٠٩١,٦١١	-	٢٣,٤٦٨,٢٨٠	٤٠,٤٦٤,٥١٢
مجموع المطلوبات	١,٣٧٠,٤٠٠,٣٢٢	٣١٩,٢٤٨,٨٣٣	٣٣٦,٥٥٤,١٩٣	١٥٢,٠٠٥,٧١٤	٢٤٥,٠٨٢,٢٩٣	٦,٥٤٣	٣٨,٨٥٢,١٥٠	٢,٣١١,٧٨٩,٧٤٨
مجموع الموجودات	٧٠٥,١٣٠,١٢١	٢٤٣,٨٧٦,٥٣٣	٣١١,٦٤٦,٥٤٩	٢١٣,٤١٣,٢٨٨	٤٢٣,٣٨٠,١٠٥	٥٧٦,٩٧٥,٦٧٩	١٤٣,٢٤٦,٧٣٠	٢,٦١٦,٦١٦,٩٩٥

٤٧ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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

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

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

- **خدمات الوساطة المالية:** ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية.

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المطلوبات	حتى شهر واحد	٣ شهور	لغاية شهر	من شهر	٢ أكثر من ٢	٦ أكثر من ٦	أكثر من سنة إلى	أكثر من	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٧,٨٦٣,٩١٣	١٣,٧٩٦,٣٦٣	١٢٣,٢٩١	٤,٩٦٣,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	
ودائع العملاء	١,٠٢٤,٣١٢,٨٣٠	٢٦٩,٨٥٢,١٤١	١٤٨,٦٨٩,١٤٠	٩٣,٦٤٧,٨٤٩	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	-	-	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	
تأمينات نقدية	١٧,٥٥٦,٧٢٠	٢٧,٣٥٧,٠١٠	٣٤,١٩٨,٥٤٨	٣٢,٣٥٥,١٨١	١٠٥,٢٤٣,٥٩٩	٦٤,٣٥٠	-	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	
أموال مقترضة	-	-	-	٢٢٤,٣٨٠	٢٠٨,٩٥٣	-	-	٤٣٣,٣٣٣	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٦,٣٣٦	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٢٠,٣٠٨	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٦,٩٥٤	
مطلوبات أخرى	١٣,٦٨٩,٦٣٠	١,٦٠٠,٩٢٧	٣٣٢,٣٣٦	٣٥٥,٤٢٢	٣٧٨,٩٥٢	٦٦٩,٦١٦	١٩,٩٥٦,٧٨٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥	
مجموع المطلوبات	١,٢٤٣,٤٣٣,٠٩٣	٣١٢,٦٠٦,٤٤١	١٨٣,٢٤٣,٣١٥	١٣١,٥٤٥,٨٣٢	٣٨٣,٧٦٢,٩٧٧	٧٣٣,٩٦٦	٣٥,٥٨٠,٣٨٠	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	
مجموع الموجودات	٨٥٦,٦٢٠,٧٥٠	٢٣٠,٤٦٣,١٨٦	١١٨,١٣٢,٢٠٢	٢٠٨,٧٠٧,٦١٥	٥٦١,٥٨٨,٨٧٣	٤٦١,٣١٠,٨٢٥	٨٢,٨٤٠,٧٧٦	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١١ كانون الأول	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية	أكثر من خمس	المجموع
دينار	دينار	دينار	سنوات	دينار
٣١٢,٤٧٠,٩١٢	١٤١,٣٢٥	-	-	٣١٢,٦١٢,٢٣٧
٨٦,٨٥١,١٩٥	-	-	-	٨٦,٨٥١,١٩٥
١٧٠,٨٨٤,١٦٦	١٤,٠٣٩,٧٥٩	-	-	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥
٥٧٠,٢٠٦,٢٧٣	١٤,١٨١,٠٨٤	-	-	٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧

٢٠١٠ كانون الأول	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية	أكثر من خمس	المجموع
دينار	دينار	دينار	سنوات	دينار
٢٧٨,٦٥٧,٢٠٥	٩١٤,٩٠١	-	-	٢٧٩,٥٧٢,١٠٦
٦٥,٣٠٠,١٣٩	-	-	-	٦٥,٣٠٠,١٣٩
١٩٢,٣٧٦,٧٥٨	١٤,٣٧٤,١١٢	-	-	٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠
٥٣٦,٣٣٤,١٠٢	١٥,٢٨٩,٠١٣	-	-	٥٥١,٦٢٣,١١٥

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.

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١ ، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٢٥ مليون دينار/سهم إلى ١٢٦,٥ مليون دينار/سهم ، كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣,٥ مليون دينار وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الأردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الأوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ . هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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	
٢٠١٠	٢٠١١
بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير
بنود رأس المال الأساسي	
١١٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	
-	١٧,٠١٠
دفعات على زيادة رأس المال	
٣٤,٨٤٣	٣٨,٢٠٦
الاحتياطي القانوني	
١٧,١٣٢	٢٠,٤٩٥
الاحتياطي الاختياري	
١٠,٨٤٦	٩,٣٤٦
علاوة الإصدار	
١٥,٥٦٩	٨٠٧
احتياطيات أخرى	
٦,٩٠٢	٨,٣٢٧
الأرباح المدورة	
يطرح منه	
(٣٣٢)	-
تكلفة شراء أسهم خزينة	
-	(١٠,٣٥٩)
العقارات المستملكة مقابل دين	
(٣,٦٣٩)	(٣,٧٤١)
الشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى	
(٢,٣٦٣)	(١,٦٩٧)
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	
١٨٨,٩٥٨	٢٠٤,٨٩٤
مجموع رأس المال الأساسي	
بنود رأس المال الإضافي:	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	
١٠,٧٣٩	١٢,٥٦٧
المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	
٢,٦٦٨	-
احتياطي القيمة العادلة	
-	٨٨٠
يطرح منه	
(٢,٣٦٣)	(١,٦٩٧)
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	
١١,٠٤٤	١١,٧٥٠
مجموع رأس المال الإضافي	
٢٠٠,٠٠٢	٢١٦,٦٤٤
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١,٧١٣,٦٥٥	١,٧٦٦,٤٧٦
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)	
١١/٦٧	١٢/٢٦
نسبة رأس المال الأساسي (%) *	
١١/٠٣	١١/٦٠

* 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 ٢٠١١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٤٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٣,٩١٠,١٢٥	٥,٤٠٨,٦٢٤	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	-	١٥,٣١٩,٥٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢,١٢٢,١٥٥	-	٢٢,١٢٢,١٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥١٢,١٦٥,٥٣٦	٦٦٦,٠٦٢,٦٥٩	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠	٢٧٤,٢٩٨,٨٦٢	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٤٣,٤٣٩
موجودات غير ملموسة	-	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٧٤١,٢٠٧
موجودات أخرى	٣٦,٩٩٧,٩٣٨	٦٣,٧٩٦,٤٤١	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٩٣٢,٨٦٣	٣,٩٣٢,٨٦٣
إجمالي الموجودات	١,٥٣٥,٠١٩,٠٦٢	١,٠٨١,٦٤٩,٩٣٣	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	-	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	١,٥٧٩,٨٣٦,١٣٩	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	١٣١,٥٤٦,١٨٠	١١٠,٨٣٨,٤٨٣	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	-	٧,٧٣٥,٤٤٤	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	٤,٨٣٧,٧٥٤	-	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٩,٧٠٤,٧١٠	-	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	٢٨,٥٢٢,٣٢١	١١,٩٤٢,١٩١	٤٠,٤٦٤,٥١٢
إجمالي المطلوبات	٢,١٠٥,٠٠٨,٩٢٦	٢٥٦,٧٨٠,٨٢٢	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨
الصافي	(٥٦٩,٩٨٩,٨٦٤)	٨٢٤,٨٦٩,١١١	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	-	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١١,٧٥٠,٣٤٨	-	٣١١,٧٥٠,٣٤٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥٣,٤٧٨	-	٨٥٣,٤٧٨
موجودات مالية للمتاجرة	٥٤٤,٠٤٤	-	٥٤٤,٠٤٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٠١,٤٢٩,٥١٤	٥٦٤,٨٢٢,٤٩٠	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	١١٧,٤٨٦,٠٩٣	١٨٦,٣٩٤,٧٨١	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
موجودات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥١,٧٩٤	٢٢٥,٣٣٠,٦٩٤	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	٩,٥١١,١١٦	٩,٥١١,١١٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٩,٢١٣,٨٣٣
موجودات غير ملموسة	-	٣,٦٣٨,٨٨٦	٣,٦٣٨,٨٨٦
موجودات أخرى	٧٦,٠٨٢,٧٤٩	١٠,٠٣١,٠٠٧	٨٦,١١٣,٧٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤,٣٥٥,٦٦٢	٤,٣٥٥,٦٦٢
إجمالي الموجودات	١,٤٥٦,٣٦٥,٧٥٨	١,٠٦٣,٢٩٨,٤٦٩	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦,٧٤٦,٥٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧
ودائع العملاء	١,٥٣٦,٥٠١,٩٦٠	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣
تأمينات نقدية	١١١,٤٦٧,٤٥٩	١٠٥,٤٠٧,٩٤٩	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨
أموال مقترضة	٢٢٤,٣٨٠	٢٠٨,٩٥٣	٤٣٣,٣٣٣
مخصصات متنوعة	٤,١٠٦,٣٣٦	-	٤,١٠٦,٣٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٩,٧٢٠,٣٠٨	-	٩,٧٢٠,٣٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٧٩٦,٩٥٤	١,٧٩٦,٩٥٤
مطلوبات أخرى	٢٥,٣٣٩,٣٥٨	١١,٦٤٤,٣٠٧	٣٦,٩٨٣,٦٦٥
إجمالي المطلوبات	١,٨٩٤,١٠٦,٣٦٨	٣٩٦,٨٨٩,٦٣٦	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
الصافي	(٤٣٧,٧٤٠,٦١٠)	٦٦٦,٤٠٨,٨٣٣	٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣

٥٠ - حسابات إدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٤,١٢٦,١٣٤	٣٣,٣٢٥,٣٧٦

حسابات إدارة لصالح الغير *

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

٥١ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- **المستوى ١:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- **المستوى ٢:** معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- **المستوى ٣:** معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢٢,١٢٢,١٥٥	-	-	٢٢,١٢٢,١٥٥
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٤٤,٢٩٢	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
	٣٥,٨٦٦,٤٤٧	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٤٤,٤٠٤,٤٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية للمتاجرة	٥٤٤,٠٤٤	-	-	٥٤٤,٠٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨	١١,١٨٥,٤٢٦	-	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
	٢٩٣,٢٣٩,٤٩٢	١١,١٨٥,٤٢٦	-	٣٠٤,٤٢٤,٩١٨

٥٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
اعتمادات:	
٨٧,٠١٢,٤١٢	١٢١,٢٠٥,٥٩٩
١٤٤,٩٣٨,٧٨٠	١٣٩,٣٠٨,١٢٥
٤٧,٦٢٠,٩١٤	٥٢,٠٩٨,٥١٣
كفالات:	
١١٢,١٣١,٩٠٣	٩٧,١٣٨,٩٩٨
٧٣,٩٤٧,٣٢٤	٦٤,٦٦٢,٥٨١
٢٠,٦٧١,٦٤٣	٢٣,١٢٢,٣٤٦
٦٥,٣٠٠,١٣٩	٨٦,٨٥١,١٩٥
٥٥١,٦٢٣,١١٥	٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧

٥٣ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٤٠,٢٤٧,٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٤٦٧,٩٠١,٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٥٤,٣٢٣,١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٥٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث: يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاحات معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة. يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعديلات إضافية لمطابق المعايير الدولية للتقارير المالية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطابق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.
يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.
يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد الأدنى لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.	التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية: الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.
لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٢) أية تأثيرات جوهرة على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.	التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.
يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.	التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

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

لم يطبق البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلق بالضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية.
أول كانون الثاني ٢٠١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.
أول تموز ٢٠١٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز ٢٠١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣): إحتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التفسير رقم (٢٠): تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للبنك .

٥٥- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الآثار الناتجة عن ذلك:

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين وبنود المطلوبات وحقوق الملكية على النحو التالي:

البيان	فئة القياس		معايير المحاسبة	معايير التقارير المالية	معايير المحاسبة	الفرق
	معايير المحاسبة	معايير التقارير المالية				
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٣٩) دينار	معايير التقارير المالية	الدولي رقم (٣٩) دينار	الفرق دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية لمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٣٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٣٩) دينار	الفرق دينار
أدوات دين	موجودات مالية لمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية لمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٣٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٣٩) دينار	الفرق دينار
أدوات دين	موجودات مالية لمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
أدوات دين	موجودات مالية لمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	الدولي رقم (٩) دينار	معايير المحاسبة	الدولي رقم (٩) دينار	الفرق دينار

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٩٠٩,٥٩٦ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي القيمة العادلة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٦٦,٦١٤ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، بالإضافة لوجود مبلغ ١,٧٥١,٣٤٩ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لتلك الاستثمارات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي يصبح صافي المبالغ المحولة لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١,٦٨٤,٧٣٥ دينار .

ج - نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ، تم إعادة تصنيف موجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالكلفة المطلقة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣,٤٩٤,٧٢١ دينار والذي يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بالإضافة لمطلوباتها الضريبية المؤجلة إلى تكلفة الموجودات المالية بحيث تظهر بالكلفة المطلقة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمطلوبات المعيار المذكور أعلاه .

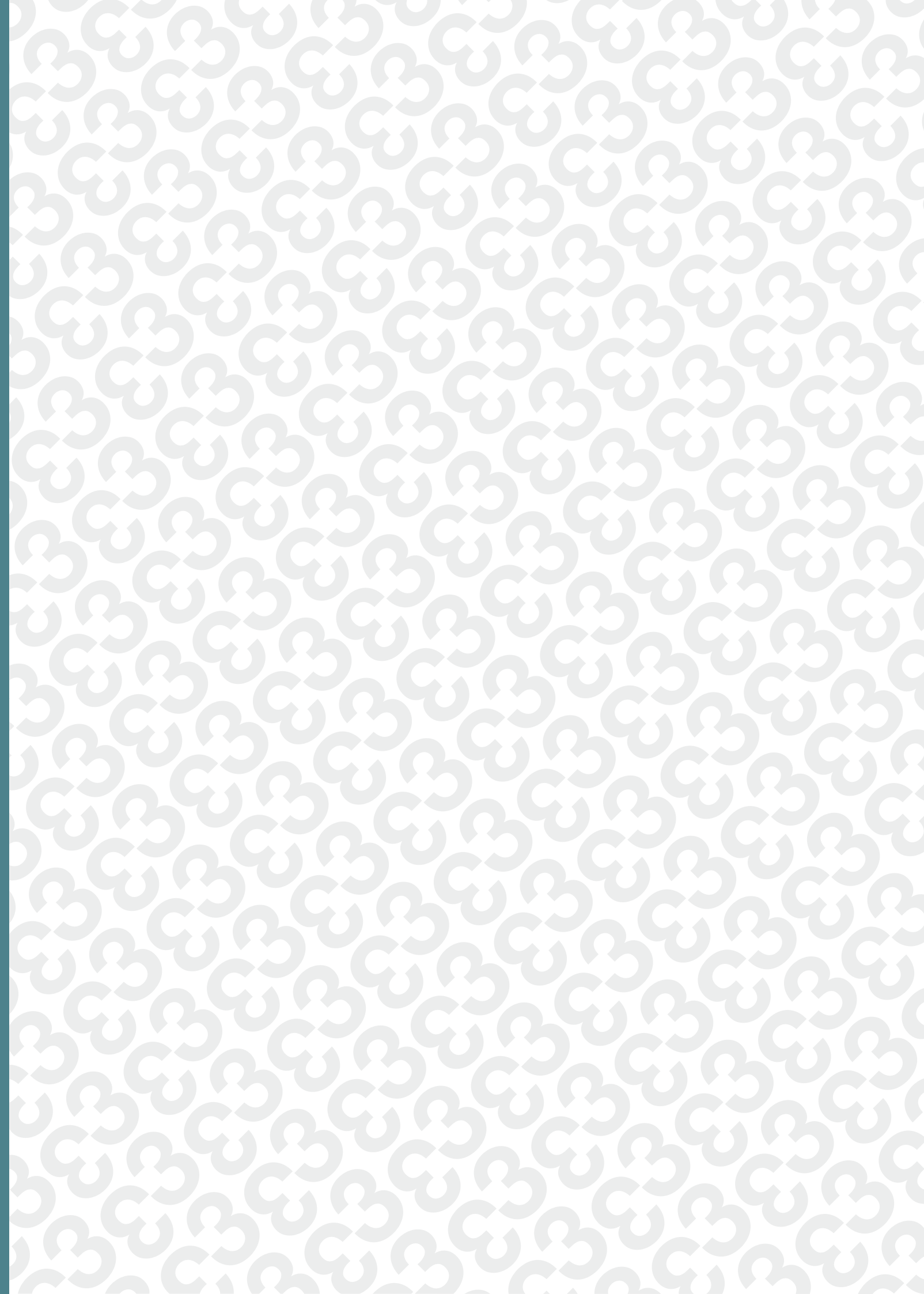
د - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى أية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحدة للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٥٦- الأحداث اللاحقة

تم في الفترة اللاحقة استكمال إجراءات زيادة رأس المال حيث بلغت الأسهم المكتتب بها بحسب شهادة مركز إيداع الأوراق المالية ١٨,٩٦٦,٨٩٣ سهم من أصل ٢٣,٥ مليون سهم تم طرحها للاكتتاب ، وعليه أصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ سهم/دينار.

أرقام
تُظهر التزامنا

بيانات الإفصاح



البنك الأهلي الأردني

متطلبات هيئة الأوراق المالية

وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١١

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 المحلية والإقليمية.

(ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور. ويبلغ عدد الموظفين فيها (٦٧٨) موظفاً. وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٢) بتوزيع أمثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص. كما تغطي فروعنا كلاً من لبنان بفروع عددها (٩) من خلال الشركة التابعة/ البنك الأهلي الدولي. وفلسطين بفروع عددها (٥). وفرع واحد في قبرص. وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي. أما عدد الموظفين الكلي خلال عام ٢٠١١ فقد بلغ (١٦٤٠) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٤٣	شارع مكة	١٥	مبنى غرفة صناعة عمان	١١
الشركات الكبرى	٤١	شارع الملكة رانيا العبدالله	١١	جبل عمان	١٤
دوار الشرق الأوسط	١٣	شارع الثقافة	١٢	وادي صقرة	٩
شارع الحرية	٩	عبدون	١٠	شارع وصفي التل	١٦
الصوفية	١٤	الهاشمي الشمالي	٨	جبل الحسين	١٢
ضاحية الياسمين	٥١	الزرقاء	١٥	صويلح	١١
ماركا	٩	المنطقة الحرة/ الزرقاء	٦	السلط	١٣
شارع الجامعة	٥	الرصيفة	٧	دير علا	٨
بيادر وادي السير	١٠	عمان - وسط البلد	٢٣	إربد - شارع الجيش	٢٠
شارع عبد الله غوشة	١٠	شارع ابن خلدون	٤	إربد - شارع الهاشمي	١٤
الصوفية/الوكالات	١١	مرج الحمام	٩	الرمثا	١١
المفرق	١٠	أبونصير	٦	معان	١٢
جرش	١١	العقبة	٢٠	الطفيلة	١١
الكرك	١٤	مأدبا	١٤	بوابة السلط	٨
سحاب	٨	خريبة السوق	٩	سياتي مول	٦
أربيل مول	٧	سوق أم اذينة	٨	الزرقاء الجديدة	٧
تاج مول	٦	جامعة البلقاء	٧		
البنك الأهلي الدولي - لبنان					
الجديدة	٩	الدورة	٨	فردان	٧
الحمرا	٦	الكسليك	٨	طرابلس	١٣
باب إدريس	١١	غاليري سمعان	٨	صيدا	١١
فلسطين					
نابلس	٢١	البيرة - رام الله	١٧	بيت لحم	٢٢
شارع الشلالة - الخليل	٥	شارع السلام - الخليل	١٨		
قبرص					
ليماسول	١٦				

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٥٢,٧٤) مليون دينار وذلك كما في ٢١/١٢/٢٠١١.

٢ - يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١١ :

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	١١١	٣,٥	٪١٠٠
٢	كلية الزرقاء الأهلية ذ.م.م	تقديم الخدمات التعليمية	٥٤	٠,٨	٪١٠٠
٣	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٣	١٥	٪١٠٠
٤	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	تأجير تمويلي	٨	١٠	٪١٠٠
٥	البنك الأهلي الدولي ش.م.ل	مؤسسة مصرفية - لبنان	١٧٩	٢٩,٨	٪٩٧,٨٩

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

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي الدكتور رجائي المعشر	رئيس مجلس الإدارة	١٩٤٤	أردني	دكتوراة إدارة أعمال / تسويق / من الولايات المتحدة الأمريكية	نائب أول لرئيس الوزراء - وزير صناعة وتجارة سابق	٢٠١٠
ممثل شركة الرجاء للاستثمار	تنفيذي			ماجستير إدارة أعمال / من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس كيمياء / من الجامعة الأمريكية / بيروت	عضو مجلس أعيان / لأكثر من دورة رئيس وعضو مجلس إدارة عدة شركات مختلفة	
سعادة السيد نديم يوسف المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٩٥٠	أردني	ماجستير هندسة مدنية من الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس الأعيان / سابقاً رئيس مجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (الماريوت) شركة الزي لصناعة الألبسة شركة مصانع الأجواخ الأردنية بكالوريوس هندسة معمارية شركة الأعمال السياحية	١٩٩٧
معالي الدكتور سامي حداد	عضو	١٩٥٠	لبناني	دكتوراة في التطوير الاقتصادي / جامعة ويسكونسن	وزير الصناعة والتجارة / سابقاً رئيس مجلس الإدارة والمدير العام / بنك بيبولوس مدير منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا / مؤسسة التمويل الدولية IFC البنك الدولي / واشنطن DC البنك المركزي اللبناني مدير فرع / بنك سوسيته جنرال / لبنان	٢٠٠٨
معالي السيد مروان عوض	عضو	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد دبلوم عالي في التنمية الاقتصادية	الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠١١ والسابقة ٢٠١٠ وزيراً للمالية سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة مدير عام بنك الإنماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الإسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار البنك المركزي الأردني / عدة مستويات وظيفية - مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملة الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة	٢٠٠٩

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي السيد واصف عازر	عضو	١٩٣٦	أردني	ماجستير إدارة تنمية واقتصاد/ الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس الأعيان وزير صناعة وتجارة سابقاً عضو مجلس إدارة في عدة شركات مختلفة خدمة طويلة في القطاع العام والقطاع الخاص وفي عدة مجالات مختلفة مدير عدد من المؤسسات والشركات	١٩٩٧
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	مستقل			بكالوريوس حقوق/ دمشق		
سعادة السيد عماد يوسف المعشر	عضو	١٩٥٧	أردني	ماجستير إدارة أعمال دولية من الولايات المتحدة الأمريكية	نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة وشركة معشر هي إحدى شركات مجموعة المعشر	١٩٩٧
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	غير تنفيذي			بكالوريوس علوم اقتصادية		
سعادة السيد رفيق صالح المعشر	عضو	١٩٤٩	أردني	ماجستير هندسة إنشائية ماجستير إدارة المشاريع الهندسية	شركة رانكو للتعهدات والتجارة شركة رجائي المعشر وإخوانه الشركة الأهلية للاستثمارات المالية ١٩٨٨ ولتاريخه الشركة الأهلية للأوراق المالية	١٩٩٧
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	غير تنفيذي			من الولايات المتحدة الأمريكية		
سعادة السيد محمد العبدلات	عضو	١٩٤٦	أردني	بكالوريوس تجارة جامعة القاهرة	المدير التنفيذي لمجموعة شركات نقل عضو مجلس إدارة/ أمين صندوق غرفة صناعة عمان عضو مجلس الاتحاد العربي للصناعات الورقية	٢٠١٠
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	مستقل				رئيس مجلس إدارة للصناعة الورق مستشار رئاسة الوزراء نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الاستهلاكية المدنية عضو مجالس إدارة شركات أجنبية	
سعادة السيد هاني عطا الله فريج	عضو	١٩٤٠	لبناني	بكالوريوس تجارة الجامعة الأمريكية بيروت	مدير عام مؤسسة عطا الله فريج/ بيروت نائب رئيس مجلس إدارة العربية للتأمين/ بيروت رئيس مجلس إدارة شركة اندلوسيا/ بيروت	١٩٩٧
ممثل الشركة العربية - لبنان	مستقل					

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو مستقل	١٩٣٥	سعودي	بكالوريوس اقتصاد الجامعة الأمريكية بيروت	رجل أعمال يملك شركة المحمودية للتجارة تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤ / رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات	١٩٩٧
سعادة السيد علاء الدين سامي	عضو	١٩٥٣	مصري	بكالوريوس محاسبة ماجستير إدارة مالية	نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية/ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات/ عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية/ عضو مجلس إدارة في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر	١٩٩٧
ممثل شركة ZI & IME	مستقل					
سعادة السيد كريم توفيق قعوار	عضو مستقل	١٩٦٦	أردني	بكالوريوس إدارة مالية وعلم حاسوب Boston College	السفير الأردني السابق في الولايات المتحدة الأمريكية عضو هيئة مديرين سابق في كل من المجموعة المثالية Ideal / الرؤية للاستثمار/ بتلك الأردن/ National / Equipment & Technical Services / عضو سابق في المجلس الاقتصادي الاستشاري	٢٠٠٨
سعادة السيد محمد العبدلات	عضو	١٩٤٦	أردني	بكالوريوس تجارة جامعة القاهرة	رئيس مجلس إدارة حالياً في مجموعة قعوار وعضو في شركة جوايكو/ رئيس هيئة المديرين في كل من Iris Guard / Nathealth قعوار للطاقة/ مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية/ مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن/ مؤسس ورئيس هيئة المديرين في جمعية شركات تقنية المعلومات/ رئيس الجمعية الأردنية للحاسبات/ وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات	٢٠١٠
سعادة السيد هاني عطا الله فريج	عضو	١٩٤٠	لبناني	بكالوريوس تجارة الجامعة الأمريكية بيروت	عضو مجلس الأعيان وزيراً للخارجية لعدة دورات/ سابقاً رئيس مجلس إدارة شركة لافارج الإسمنت الأردنية تولى عدة مناصب دبلوماسية في وزارة الخارجية رئيس الهيئة الإدارية للجمعية الملكية لحماية الطبيعة	٢٠٠٩
ممثل الشركة العربية - لبنان	مستقل				عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك حسين للسرطان عضو مجلس أمناء في مركز الحسين للدراسات الشرقية عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني/ سابقاً	

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

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي المدير العام	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد-جامعة Vanderbilt-الولايات المتحدة الأمريكية دبلوم عالي في التنمية الاقتصادية-جامعة Vanderbilt-الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس إدارة أعمال-الجامعة الأردنية	الرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠١١ والسابقة ٢٠١٠ وزيراً للمالية / سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة/ سابقاً مدير عام بنك الإنماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الإسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار البنك المركزي الأردني/عدة مستويات وظيفية مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملة الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة
السيد عيسى خوري	مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة	١٩٤١	أردني	دبلوم عالي في الإدارة العامة/ جامعة بيرزيت	مدرس المدرسة الكاثوليكية رام الله ١٩٦٣-١٩٦٢ البنك العثماني/ كرنديز بنك ١٩٧٨-١٩٦٣ بنك البتراء ١٩٧٨-١٩٩٢ بنك الأعمال/البنك الأهلي الأردني ١٩٩٢- لتاريخه نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية
السيد ابراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الإدارة المالية	١٩٥٤	أردني	ماجستير إدارة دولية من جامعة فينكس-الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية	مراقب مالي/ بنك القاهرة عمان نائب المدير العام/ رئيس الإدارة المالية - الاتصالات الفلسطينية
الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية/ بيروت	رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية مديرة الخزينة/ البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيدة هديل خلف	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة العمليات	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية/بيروت	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٧ بنك الأعمال منذ عام ١٩٩٠
السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١٩٤٦	أردني	بكالوريوس في الآداب دبلوم 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/ مؤسسة الإذاعة والتلفزيون
السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الائتمان	١٩٥١	أردني	بكالوريوس محاسبة	البنك العربي بنك الاعتماد والتجارة
السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١٩٧٤	أردني	ماجستير إدارة أعمال/ جامعة Stanford بكالوريوس اقتصاد/ جامعة Northwestern	مساعد المدير العام للشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية/ فندق الشيراتون عضو مجلس إدارة عدة شركات
السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٩٥٥	أردني	بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية - الرباط	بنك الأردن. بنك المؤسسة المصرفية. بنك الكويت الوطني

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد أحمد الخب	رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	١٩٥٧	أردني	بكالوريوس اقتصاد / مالية ومصرفية - جامعة اليرموك ١٩٩٣	بنك المؤسسة المصرفية/ الأردن-١٩٩٣ بنك الأردن والخليج-١٩٨٨ بنك البتراء - ١٩٨٥ بنك الأردن والخليج - ١٩٨٠ البنك العربي - ١٩٧٥
السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الموارد البشرية	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد - الجامعة الأردنية دراسات عليا في إدارة المؤسسات	المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة - الرياض / مدير الموارد البشرية - الملكية الأردنية
السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إحصاء جامعة بغداد - العراق	مدير وحدة الإحصاء - مدير قسم الودائع/ بنك عمان للاستثمار- مدير تخطيط/ مؤسسة مدانات التجارية
السيد سامر أبوزايد	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	١٩٦٣	أردني	ماجستير نظم معلومات جامعة الكويت	مدير تنفيذ برامج المنشأة- بنك الكويت الوطني منذ ٢٠٠٦-٢٠٠٩ مدير المجموعة البنكية - شركة نظم المعلومات المتكاملة العالمية ١٩٩٩-٢٠٠٦ مدير تنفيذي - بنك الشرق الأوسط للاستثمار ١٩٩٥-١٩٩٨ البنك الأهلي - مدير إدارة النظم ١٩٩٣-١٩٩٥
السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	١٩٥٠	أردني	بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة/ جامعة دمشق	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٧٣ - فرع عمان الرئيسي التدقيق الداخلي إدارة شؤون الفروع الرقابة الداخلية

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
عبد العزيز صدقة	مساعد المدير العام قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	١٩٦٥	أردني	ماجستير مصارف الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس إدارة عامة الجامعة الأردنية	مدير في دائرة التسويق الائتماني - بنك الأردن مدير في دائرة الائتمان - بنك المؤسسة المصرفية العربية البنك الأهلي الأردني (منذ عام ٢٠٠٤)
السيد زياد كوكش	مساعد المدير العام إدارة المخاطر	١٩٧٠	أردني	ماجستير إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس علوم مالية ومصرفية وإدارة أعمال جامعة اليرموك	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للأعوام ٢٠٠٠-٢٠٠٤ بنك القاهرة عمان للأعوام ١٩٩٢-٢٠٠٠
جورج نبيل فراج	مساعد المدير العام إدارة الفروع الخارجية	١٩٦٩	أردني	بكالوريوس - إدارة أعمال واقتصاد الجامعة الأردنية	مدير تنفيذي للخدمات البنكية الشخصية - بنك HSBC (١٩٩٤ - ٢٠٠٦) البنك الأهلي الأردني (منذ عام ٢٠٠٦)
الآنسة عريب حمودة	نائب مساعد المدير العام دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	١٩٦٩	أردني	دبلوم برمجة وتحليل نظم دبلوم علوم مالية ومصرفية	دائرة التفتيش والرقابة الداخلية منذ عام ٢٠٠٥ لتاريخه فروع البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٠-٢٠٠٥

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم*	نسبة*	عدد الأسهم	نسبة
١	شركة أبراج كابيتال (الإمارات)	١٣,٩٨٩,٦٤٨	١١,٠٦%	١٢,١٦٤,٩١٢	١١,٠٦%
٢	بنك بيبيلوس	١٣,١٣١,٥٦٢	١٠,٣٨%	١١,٤١٨,٧٥٠	١٠,٣٨%
٣	مصانع الأجواخ الأردنية	٧,٤٨٣,٤٠٦	٥,٩٢%	٦,٤٤٠,٧٠٠	٥,٨٦%
٤	شركة مركز المستثمر الأردني	٦,٩٣١,٠٥٠	٥,٤٨%	٦,١٤٠,٤٢٨	٥,٥٨%
	المجموع	٤١,٥٣٥,٦٦٦	٣٢,٨٣%	٣٦,١٦٤,٧٩٠	٣٢,٨٨%

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧%.

٥ - **الوضع التنافسي:** يحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة من حيث رأس المال والمرتبة الثالثة من حيث نسبة نمو الأرباح. والتي بلغت ١٢,٧%. كما احتل البنك المرتبة الثالثة بين البنوك من حيث ارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة والتي بلغت حوالي ٩,٩%. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٠,٤% ليحتل المرتبة الأولى. وذلك كما في ٢٠/٩/٢٠١١.

هذا ويعمل البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية وفي كل من لبنان وفلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

٦ - لا يوجد اعتماد على موردين محددین 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 أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها.

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

• يوجد معايير جودة خاصة بنشاطات البنك. وخاصة فيما يتعلق بجودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك إلى جانب اختبار جودة أنشطة التدقيق الداخلي. ولا تطبق 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 والشركات التابعة له :

أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراة	المجموع
١٠١	١٢٢	٢٠٣	٧٨٣	٧	٩٥	٥	١٣١٧
٠	٥	٣	٥	٠	٣	٠	١٦
٤	٩	٢٢	٨٨	٠	٥	٠	١٢٨
١٢	٣٦	٣٣	٧٢	٠	٢٦	٠	١٧٩
١١٧	١٧٣	٢٦١	٩٤٨	٧	١٢٩	٥	١٦٤٠
٦	١٤	٢٥	٦٤	٠	٢	٠	١١١
١٢	٥	٨	١٧	٠	١٠	٢	٥٤
١	٤	١	٧	٠	٠	٠	١٣
٠	٠	١	٢	٠	٥	٠	٨

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني :

عقدت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه (٤٧٠) دورة تدريبية وبإجمالي أيام تدريبية تزيد عن ١٩٩٠٠ يوم تدريبي لموظفي الأردن وفروع فلسطين. بعدد مشاركين وصل إلى (٦٤٠٨) مشارك في عام ٢٠١١. حيث تم عقد (٣٠٧) دورة في مركز التطوير والتدريب التابع للبنك حضرها (٥٨٩٢) موظفاً. كما تم تنظيم ٣ برامج تطويرية أثنان منها للموظفين المستجدين مدة كل برنامج عام كامل. إضافة إلى برنامج متخصص لضباط الائتمان وهو الثاني من نوعه خلال فترة السنتين الاخيرتين. علاوة على ذلك تم تنفيذ (١٣٥) دورة تدريبية في مراكز تدريب محلية حضرها (٣٦٣) موظفاً. بالإضافة الى المشاركة بدورات تدريبية خارج الاردن بواقع (٥) دورات تدريبية حضرها (٨) موظفين. كما تم عقد دورات تدريبية لموظفي الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في الضفة الغربية بواقع (٢٣) دورة تدريبية حضرها (١٤٥) موظفاً. هذه الدورات مفصلة كما يلي:

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني تابع

اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات التدقيق	٤	١١
دورات محاسبية	٥	٤٩
الدورات المالية	٦	٢٤
دورات قانونية	١٠	٨٩
دورات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١١	١٩٤
دورات خزينة	١١	٤٤
دورات الموارد البشرية	١٣	٦٢
مهارات الحاسب الشخصي	١٥	١٣٥
الشهادات المهنية والدبلومات	٢٠	٧٩
دورات وظيفية	٢٠	٥٨١
دورات عمليات	٢٣	٢٣٤
دورات إدارية	٢٣	٢٠١
دورات تقنية المعلومات	٢٤	١٥٦
دورات ائتمانية	٢٧	١٨٤
دورات تسويق ومهارات بيع وخدمة عملاء	٢٩	٩١١
مهارات شخصية	٤٦	٥٨٥
دورات فنية	٥٨	٧٢٧
إدارة مخاطر و بازل (٢) والامتثال والحاكمة المؤسسية	٤٧	٧٦٤
منتجات مصرفية جديدة	٦٨	١٣٧٨
المجموع الكلي	٤٧٠	٦٤٠٨

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 ٢٠١١ أي عملية أو حدث هام ذي 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 ٢٠١١ 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
٢٠٠٦	٢١٢	١٥%	١٦,٥	٣٠,٤	٣,١٤
٢٠٠٧	١٩٧,٤	٨%	٨,٨	١٨,٤	٣,١٤
٢٠٠٨	٢٠٢,٤	١٠%	١٠,٥	٢٤,٩	١,٦٥
٢٠٠٩	٢١٦,٢	١٠%	١١	٢٧,٣	١,٥٢
٢٠١٠	٢٢٨,٧	١٠%	١١	٣٤,٤	١,٩٢
*٢٠١١	٢٥٣,١	١٠%	*١٤,٥	٣٣,٦	١,٤٣

* سيتم التوصية للهيئة العامة لتوزيع ما نسبته ١٠% كأرباح نقدية عن عام ٢٠١١، علماً بأن أسهم الزيادة المكتتب بها ستشارك في الأرباح حسب ما ينص عليه قانون الشركات المعمول به.

• تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٥% لكل مساهم.

• تم زيادة رأس المال بنسبة ١٨,٥٧٧% ليصبح رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك:

	٢٠١٠	٢٠١١
العائد على حقوق المساهمين	٪١٠,٣١	٪٩,٧٤
العائد على الموجودات	٪٠,٩٣	٪٠,٩٤
العائد على رأس المال المدفوع (مع دفعات زيادة رأس المال)	٪٢١,٢٨	٪١٧,١٩
نسبة التسهيلات إلى الموجودات	٪٤٢,٣٢	٪٤٥,٠٣
نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع (بما فيها ودائع البنوك والمؤسسات)	٪٥٣,٢٨	٪٥٧,٣١
نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات	٪١١,١٨	٪٩,٧١
الربح بعد الضريبة لكل موظف	١٤,٦١٣.٩ د	١٥,٠٣٨.٢ د

١٥ - الخطة المستقبلية موجودة في بند مستقل صفحة رقم (٢٨)

١٦ - بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١١ مبلغ (٣٣٧,٧١٣) ديناراً. مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق
١	فروع الأردن	١٣٦,٠٨١
٢	فروع فلسطين	٣٠,٦٨٦
٣	فرع قبرص	٢٤,٣٩٠
٤	البنك الأهلي الدولي (لبنان)	٩٣,١٢٠
٥	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٤,٨٢٠
٦	الأهلي للوساطة المالية	٢٠,٤٩٠
٧	الأهلي للتأجير التمويلي	١٦,٧٣٤
٨	كلية الزرقاء الأهلية	١,٣٩٢
	المجموع	٣٣٧,٧١٣

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم	نسبة	عدد الأسهم	نسبة
		٢٠١١*	المساهمة	٢٠١٠	المساهمة
١	شركة الرجاء للاستثمار	٢,٣٨٩,٠٩٠	٪١,٥٩	١,١٨٣,٧٠٩	٪١,٠٨
	معالي الدكتور رجائي المعشر	٦٤,٠٢٤	٪٠,٠٤	٤٦,٩٥٢	٪٠,٠٤
	السيدة هدى المعشر	٤٨٦,٢٩٥	٪٠,٣٢	٣٥٦,٦١٧	٪٠,٣٢
٢	سعادة السيد نديم المعشر	٥,٤٥٤,٥٤٥	٪٣,٦٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٣,٦٤
	السيدة رانيا دتل	٣٧,٤٤٧	٪٠,٠٢	٢٧,٤٦٢	٪٠,٠٢
٣	بنك بيبيلوس	١٥,٥٧١,٠٢٢	٪١٠,٣٨	١١,٤١٨,٧٥٠	٪١٠,٣٨
	معالي السيد سامي حداد	-	٪٠,٠٠	-	٪٠,٠٠
٤	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	٨,٨٧٣,٦٠٣	٪٥,٩٢	٦,٤٤٠,٧٠٠	٪٥,٨٦
	معالي السيد مروان عوض	٢٠,٠٠٠	٪٠,٠١	١٠,٥٠٠	٪٠,٠١
	شركة مركز المستثمر الأردني	٨,٢١٨,٦٣٦	٪٥,٤٨	٦,١٤٠,٤٢٨	٪٥,٥٨
٥	معالي السيد واصف عازر	٨٤,٢٣٨	٪٠,٠٦	٦١,٧٧٥	٪٠,٠٦
	السيدة عبلا المعشر	١١٢,٩٤٧	٪٠,٠٨	٨٢,٨٢٨	٪٠,٠٨
	شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٣٩٥,٦٣٧	٪٠,٢٦	٢٩٠,١٣٤	٪٠,٢٦
	سعادة السيد عماد المعشر	٥,٤٧٩,٣٤٩	٪٣,٦٥	٤,٠١٨,١٩٠	٪٣,٦٥
	السيدة ندين هلسه	٧٥,٥١٩	٪٠,٠٥	٥٥,٣٨١	٪٠,٠٥
٦	السيد خالد عماد المعشر	٨٠,٠٠١	٪٠,٠٥	٥٨,٦٦٩	٪٠,٠٥
	السيد فراس عماد المعشر	٨٤,٠٩٣	٪٠,٠٦	٦١,٦٦٩	٪٠,٠٦
	السيد طارق عماد المعشر	٨٠,٠٠٢	٪٠,٠٥	٥٨,٦٦٩	٪٠,٠٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه	٩,٧٩٣	٪٠,٠١	٧,١٨٢	٪٠,٠١
	سعادة السيد رفيق المعشر	٢,٥٢٣,٦٢٦	٪١,٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٨١

الرقم	الاسم	عدد الأسهم	نسبة	عدد الأسهم	نسبة
		٢٠١١*	المساهمة	٢٠١٠	المساهمة
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٣,٥٥٩,٥٦٩	٪٢,٣٧	٢,٩٩٠,٠٠٠	٪٢,٧٢
	سعادة السيد محمد العبد اللات	-	٪٠,٠٠	-	٪٠,٠٠
٩	الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٢,٣٠٢,٨٦٠	٪١,٥٤	١,٦٨٨,٧٦٥	٪١,٥٤
	سعادة السيد هاني فريج	١٦	٪٠,٠٠	١٤	٪٠,٠٠
١٠	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	١,٦٧٣,٢٣٨	٪١,١٢	١,٢٢٧,٠٤٢	٪١,١٢
١١	شركة ZI & IME (السعودية)	١,٠٥٨,٨٩٧	٪٠,٧١	٧٧٦,٥٢٦	٪٠,٧١
	سعادة السيد علاء الدين سامي	٢٧,٢٠٣	٪٠,٠٢	١٩,٩٥٠	٪٠,٠٢
١٢	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	٩٨,٦٧٠	٪٠,٠٧	٧٢,٣٥٩	٪٠,٠٥
	السيد فيصل كريم توفيق قعوار	١,٩١٠	٪٠,٠٠	١,٤٠١	٪٠,٠٠
١٣	معالي السيد عبد الإله الخطيب	٥,٧٥٠	٪٠,٠٠	٥,٠٠٠	٪٠,٠٠

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

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

الرقم	الاسم	المركز	عدد الأسهم	نسبة	عدد الأسهم	نسبة
			٢٠١١*	المساهمة	٢٠١٠	المساهمة
١	معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي / المدير العام	٢٠,٠٠٠	٪٠,٥٠	١٠,٥٠٠	٪٠,٥٠
	السيد عيسى خوري	مستشار رئيس مجلس الإدارة	١٥,٨٤١	٪٠,٤٦	١١,٦١٨	٪٠,٤٦
	السيدة نهى شامية	زوجة	١,٨٦٠	٪٠,٠٥	١,٣٦٥	٪٠,٠٥
٢	السيد رمزي خوري	ابن	٢,١٨٥	٪٠,٠٦	١,٦٠٣	٪٠,٠٥
	السيد عرين خوري	ابن	٢,٦٣٠	٪٠,٠٦	١,٩٢٩	٪٠,٠٥
	الآنسة ديمة خوري	ابنة	٨١١	٪٠,٠٢	٥٩٥	٪٠,٠٢
٣	السيد ابراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإدارة المالية	-	-	-	-
	السيدة حنان كتوره	زوجة	-	-	-	-
٤	الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٣٠,٢٧٦	٪٠,٢٢	٢٢,٢٠٣	٪٠,٢٢
٥	السيدة هديل خلف	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة العمليات	١٣,٠٧٥	٪٠,٠٩	٩,٥٨٩	٪٠,٠٩
٦	السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١٨,١٢٠	٪٠,١٤	١١,٥٥٠	٪٠,١٤
٧	السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الائتمان	١٢٨,٨٦٣	٪٠,٩٤	١٢٨,٨٦٣	٪٠,٩٤
	السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١,٨٠٢,١٠٤	٪١٣,٠٩	١,٣٠٩,٤٧٩	٪١٠,٠٨
	السيدة تانيا حرب	زوجة	١١٠,٣٦٩	٪٠,٠٩	٦٧,٠٠٥	٪٠,٠٥
٨	السيد ركان سعد المعشر	ابن	٣٩,٦٦٧	٪٠,٣٠	٢٩,٠٩٠	٪٠,٢٩
	الآنسة ساره سعد المعشر	ابنة	٣٧,٢٣٣	٪٠,٢٧	٢٧,٣٠٥	٪٠,٢٧
٩	السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
١٠	السيد أحمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	-	-	-	-
١١	السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الموارد البشرية	-	-	-	-
١٢	السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	١٠,١٥٧	٪٠,٠٧	٧,٤٤٩	٪٠,٠٧
١٣	السيد سامر أبوزايد	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	١٧٧	٪٠,٠٠١	١٥٤	٪٠,٠٠١
١٤	السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام / رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	٧,٤٦٦	٪٠,٠٥	٥,٤٧٦	٪٠,٠٥
١٥	السيد عبدالعزيز رضا صدقة	مساعد المدير العام / قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	٧,٥٩٦	٪٠,٠٥	٥,٥٧١	٪٠,٠٥
١٦	السيد زياد كوكش	مساعد المدير العام / إدارة المخاطر	-	-	-	-
١٧	السيد جورج فراج	مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية	-	-	-	-
١٨	الآنسة عريب حمودة	نائب مساعد المدير العام / دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	٤٩٢	٪٠,٠٠٣	-	٪٠,٠٠٠

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

(ج) - الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

الرقم	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني
			٢٠١٠	*٢٠١١
١	السادة شركة الرجاء للاستثمار ويمثلها معالي الدكتور رجائي المعشر	الوادي الاخضر الاردنية	٩٨٥,٥٣٠	٥١٤,٤١٥
٢	سعادة السيد نديم يوسف المعشر	- شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية - الشركة العربية الدولية للفنادق - شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية - شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة - شركة رانكو للاستثمارات المتعددة - التجارية لتسويق الأزياء العالمية - أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي - مركز المستثمر الاردني	١,٨٥٠,٠٠٠ ٣٢٦,٠٠٠ ٥٩٧,٩٢٥ ٢١٠,٦٠٠ ٥٣٢,٩٣٤ ٦٣,٠٠٠ ٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨	٢,٥٢٢,٧٢٧ ٥١٨,٩٨٤ ٨٩٨,١٧٣ ٢٨٧,١٨١ ٧٢٦,٧٢٨ ٨٥,٩٠٩ ١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦
٣	السادة شركة مصانع الأجواخ الأردنية ويمثلها معالي السيد مروان عوض	- أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي - مركز المستثمر الاردني	٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨	١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦
٤	السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيد واصف عازر	- الشرق الاوسط للتأمين	١٠٩,٥٠٠	١٤٩,٣١٨
٥	السادة شركة معشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها سعادة السيد عماد يوسف المعشر	- التجارية لتسويق الأزياء العالمية - أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي - مركز المستثمر الاردني - الشركة العربية الدولية للفنادق - شركة رانكو للاستثمارات المتعددة - شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية - شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	٦٣,٠٠٠ ٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨ ٣٢٦,٠٠٠ ٥٣٢,٩٣٤ ١,٨٥٠,٠٠٠ ٥٩٧,٩٢٥	٨٥,٩٠٩ ١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦ ٥١٨,٩٨٤ ٧٢٦,٧٢٨ ٢,٥٢٢,٧٢٧ ٨٩٨,١٧٣
٦	السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه ويمثلها سعادة السيد رفيق صالح المعشر	- مصانع الاجواخ الاردنية - الشركة العربية الدولية للفنادق	٦,٤٤٠,٧٠٠ ٣٢٦,٠٠٠	٨,٨٧٣,٦٠٣ ٥١٨,٩٨٤
٧	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	- الشركة المحمودية التجارية	٣٤,٥١١	٤٧,٠٥٩
٨	السادة Zi And Ime ويمثلها سعادة السيد علاء الدين سامي	- الشركة العربية الدولية للفنادق	٣٢٦,٠٠٠	٥١٨,٩٨٤
٩	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	- الشركة المتحدة للتأمين	١٣١,٢٨٨	١٧٩,٠٢٨

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

(د) - الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

الرقم	أعضاء الإدارة التنفيذية	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني
			٢٠١٠	*٢٠١١
١	معالي السيد مروان عوض	- أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي - مركز المستثمر الاردني	٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨	١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦
٢	السيد سعد المعشر	- النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات - التأمين العامة العربية	١,٣٧٩,٢٦٠ ٦٩٠,٢٤٤	١,٨٩٧,٢٦٠ ٩٤١,٢٤٠

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

١٨ - إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية خلال عام ٢٠١١ مفصلة كما يلي:

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	مكافأة	المجموع
معالي الدكتور رجائي المعشر	٦٤١٧	٢٠٠	-	٦٦١٧
سعادة السيد نديم المعشر	٦٣٤٦	٦٠٠	٥٠٠٠	١١٩٤٦
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبيلوس	٦٣٤٦	-	٥٠٠٠	١١٣٤٦
معالي السيد مروان عوض ممثل شركة مصانع الأجواخ الأردنية	٦٣٤٦	٣٠٠	٥٠٠٠	١١٦٤٦
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٦٣٤٦	١١٠٠	٥٠٠٠	١٢٤٤٦
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٦٣٤٦	٢٠٠	٥٠٠٠	١١٥٤٦
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٦٣٤٦	٧٠٠	٥٠٠٠	١٢٠٤٦
سعادة السيد محمد العبدلات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦٣٤٦	١٠٠	٥٠٠٠	١١٤٤٦
سعادة السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٦٣٤٦	-	٥٠٠٠	١١٣٤٦
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	٦٣٤٦	-	٥٠٠٠	١١٣٤٦
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٦٣٤٦	٢٠٠	٥٠٠٠	١١٥٤٦
سعادة السيد كريم قعوار	٦٣٤٦	٤٠٠	٥٠٠٠	١١٧٤٦
معالي السيد عبد الإله الخطيب	٦٣٤٦	٦٠٠	٥٠٠٠	١١٩٤٦

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
معالي السيد مروان عوض - الرئيس التنفيذي / المدير العام	-	٨١٦٩	٨١٦٩
السيد عيسى خوري - مستشار رئيس مجلس الإدارة	١٨٩٧	٢٩٥٦	٤٨٥٣
السيد ابراهيم غاوي - رئيس مجموعة الإدارة المالية	٤٠٨٨	٦٧٩٧	١٠٨٨٥
الأنسة ليلى البخيت - رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٢١٢	٤٥٠	٦٦٢
السيدة هديل خلف - رئيس مجموعة العمليات	-	-	-
السيد هاني فراج - رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١,٦٧٤	٢٠٠	١,٨٧٤
السيد زاهي فاخوري - رئيس مجموعة الائتمان	٢٤٢٤	٤٤٠٠	٦٨٢٤
السيد سعد المعشر - رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	٩٠٩٠	٧٠٣٧	١٦١٢٧
السيد فالح النجار - رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	-	٦٠٠	٦٠٠
السيد أحمد الخب - رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	-	٢٠٠	٢٠٠
السيد بشار البكري - رئيس مجموعة الموارد البشرية	-	٢٠٠	٢٠٠
السيد كميل حداد - رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	-	-	-
السيد سامر أبو زايد - رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	٦٧٠	٦٠٠	١٢٧٠
السيد راغب هلسه - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	-	-	-
السيد عبد العزيز صدقة - قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	-	-	-
السيد زياد كوكش - مساعد المدير العام / إدارة المخاطر	-	-	-
السيد جورج فراج - مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية	-	-	-
الأنسة عريب حمودة - نائب مساعد المدير العام / دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	-	-	-

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١١ مبلغ (٢٢٨,٦١٢) ديناراً. وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	المبلغ
صندوق الملك عبد الله	٧٨,٠٥٢
جمعيات وطنية	٤٨,٩٢٠
نوادي رياضية وثقافية	٢٠,٩٥٠
أنشطة دينية	١,٩٥٠
منتديات ثقافية وفنون	٧,١٢٢
صناديق تنمية اجتماعية ومبرات	٥٦,١٧٧
مراكز ثقافية/جامعات/مدارس/تعليم	١٠,٤٣٠
نقابات	٤,٥٠٠
محافظة ودوائر رسمية	٥٠٠
المجموع	٢٢٨,٦١٢

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.

• أولاً: الإلتزام الممنوح لأعضاء مجلس إدارة البنك بصورة غير تفصيلية:

الاسم / نوع التسهيل	السقف الممنوح / الدينار	الأرصدة بالدينار الأردني كما في ٢٠١١/١٢/٣١	ملاحظات
سعادة السيد نديم يوسف عيسى المعشر			
قرض متناقص	١٦٣,٥٤٩	١٦٣,٥٤٩	
جاري مدين	٥٠,٠٠٠	١١,٩٨٩	
شركة مصانع الأجواخ الأردنية م.ع			
كفالات	١٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
جاري مدين (١)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠,١٩٧	
جاري مدين (٢)	٥٠٠,٠٠٠	٢٩٥,٨٠٨	مقابل تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% محتجزة تحت حساب تصنيع الأقمشة
مركز المستثمر الأردني			
(أ) داخل المملكة			
جاري مدين	١٠٠,٠٠٠	٤٣٢	
(ب) خارج المملكة			
قرض متجدد اصله ٤,٢٥٠ مليون \$	٣,٠١٣,٢٥٠	٣,٠١٣,٢٥٠	
شركة معشر للاستثمارات والتجارة			
قرض متناقص	٩٠٦,٢٠٠	٩٠٦,٢٠٠	
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٣٧١,٥٣٤	

ثانياً: الائتمان الممنوح للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

٢١ - (أ) يساهم البنك الأهلي الأردني في دعم أنشطة المحافظة على البيئة من خلال رعايته وصيانته لحديقة الأهالي المقابلة لموقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني. كما ويرجى الاطلاع على "المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع" الموجودة ضمن صفحة (٢٩).

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

الاسم	المبلغ
مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي لعام ٢٠١١	
جمعيات وطنية تعنى بأفراد المجتمع	٣,٧٥٠
متحف الأطفال	٥٣,١٠٠
وزارة الصحة	٢,٥٠٠
شركة البحر الميت	٨,٤٨٠
المجموع	٦٧,٨٣٠

الاسم / نوع التسهيل	السقف الممنوح / الدينار	الارصدة بالدينار الأردني كما في ٢٠١١/١٢/٣١	ملاحظات
١. التسهيلات ذات الصلة بشركة الرجاء للاستثمار شركة الوادي الأخضر الأردنية	١,٣٦٤,٢٤٣	١,٣٦٤,٢٤٣	قرض متناقص رصيده ١٨٠,٩٢٤ \$
٢. التسهيلات ذات الصلة بالسيد نديم المعشر شركة رانكو للتعهيدات العامة والإسكان	٩٠٦,٢١٨	٩٠٦,٢١٨	قرض متناقص جاري مدين
السادة نديم وعماد و أبناء نبيل المعشر كفالة	٥٠٠٠	٥٠٠٠	
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الاردنية كفالات	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
اعتمادات جاري مدين	٢٥٠,٠٠٠	١٨,٢٤٩	
شركة أبناء يوسف المعشر جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٠	
الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية قرض متناقص جاري مدين	١٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٣٦	
Stand By L.C / ١٨٢١٠٩ يورو	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	
شركة الاعمال السياحية جاري مدين	١,٤٠٠,٠٠٠	٠	
قروض متناقصة بالدولار رصيدها \$ ٥,٩٩٢,٨١٠	٤,٢٤٨,٩٠٢	٤,٢٤٨,٩٠٢	
شركة الرماح لإدارة المشاريع والتعهيدات كفالة	٢٠,٠٠٠	٥,٥٠٠	
ستوديو التصاميم الداخلية جاري مدين	٥٠,٠٠٠	٢٢,٢٩٢	
الشركة الأردنية للتعليم الفندقية والسياحي قرض متناقص جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٠	
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية قرض متناقص كفالة	١٥٠,٠٠٠	٥٠٣,٨٨١	
شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية كفالة	١٠,٠٠٠	١٥٥,٤١٥	
شركة الأفق للأعمار جاري مدين	٢٨,٦١٦	٢٨,٦١٦	
٤. التسهيلات ذات الصلة بشركة معشر للاستثمارات والتجارة عماد يوسف المعشر جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٥٣٨	
٥. التسهيلات ذات الصلة بالسيد محمود زهدي ملحق الشركة المحمودية لتجارة السيارات جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٧٨,١٧٢	
٦. التسهيلات ذات الصلة بالسيد كريم توفيق قعوار شركة أمين قعوار وأولاده م.خ.م جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٠	
شركة الدليل العربي للمواقع الالكترونية جاري مدين	١٥٠,٠٠٠	٤٨١,٧٤٣	
شركة قعوار للطاقة جاري مدين	٣٥٠,٠٠٠	٠	

* حسب تعريف «ذو الصلة» بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ٢٠٠١/٩ تاريخ ٢٠٠١/٨/١

التزام البنك بنود دليل الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحوكمة. تابعت الإدارة التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وبإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك. حيث تم تحقيق درجات عالية ومتقدمة من الالتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة. ومن ضمنها خلال عام ٢٠١١ اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة. واعتماد سياسة للإفصاح. والرقابة متواصلة لضمان الامتثال بالدليل وبأفضل القواعد والممارسات المحليّة 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:

١- معالي الدكتور رجائي المعشر	رئيس اللجنة
٢- سعادة السيد نديم المعشر	عضواً
٣- معالي الأستاذ واصف عازر	عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
٤- سعادة السيد محمد العبدلات	عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي

مهام اللجنة:

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

(ب) - لجنة التدقيق، وتتكون من السادة:

١- معالي السيد عبد الإله الخطيب	رئيساً
٢- معالي السيد واصف عازر	عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
٣- سعادة السيد كريم قعوار	عضواً

مهام اللجنة:

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

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

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد نديم المعشر
عضواً/ ممثل الشركة العربية للتأمين - لبنان	٢- السيد هاني فريج
عضواً	٣- معالي السيد عبدالإله الخطيب
عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٤- سعادة السيد رفيق المعشر
عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي	٥- سعادة السيد محمد العبد اللات

مهام اللجنة:

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

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

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

مهام اللجنة:

- يشكّل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه من الأعضاء المستقلين.
- تقوم اللجنة باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقوم اللجنة باتتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس.
- تتولى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/ المدير العام) كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم. وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

(هـ) - اللجنة التنفيذية: وتتكون من السادة:

رئيس اللجنة	١- معالي الدكتور رجائي المعشر
نائباً للرئيس	٢- سعادة السيد نديم المعشر
عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٣- سعادة السيد رفيق المعشر
عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٤- معالي الأستاذ واصف عازر
عضواً	٥- سعادة السيد كريم قعوار
عضواً/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٦- سعادة السيد عماد المعشر
عضواً	٧- معالي الرئيس التنفيذي/ المدير العام

مهام اللجنة:

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان خلال العام ٢٠١١:

١. عقد مجلس الإدارة احد عشر اجتماعاً.
٢. عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات. وكذلك اجتماع اخر وخاص مع مكتب تدقيق الحسابات- ديلويت آند توش ومدير مراقبة الامتثال وبدون حضور الادارة التنفيذية للبنك.
٣. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً.
٤. عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماعين.
٥. عقدت اللجنة التنفيذية أربعة اجتماعات.
٦. عقدت لجنة الحاكمية اجتماعين.

دليل الحاكمية المؤسسية

تمهيد

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

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

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

مقدمة

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

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

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

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

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

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

تعريف

يكون للمسميات والمصطلحات الواردة في الدليل وأينما وردت المدلولات التالية:

البنك:	البنك الأهلي الأردني.
الدليل:	دليل الحاكمية المؤسسية في البنك الأهلي الأردني.
المجلس:	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
رئيس المجلس:	رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
نائب رئيس المجلس:	نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
أعضاء المجلس:	أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الرئيس التنفيذي/المدير العام:	الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الأهلي الأردني.
أمين السرّ:	أمين سرّ مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
العضو التنفيذي (في المجلس):	العضو المتفرغ الذي يشغل وظيفة في البنك.
العضو المستقل (في المجلس):	العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة. الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية.

لجان المجلس:

الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي الأردني.

١ - مجلس الإدارة

١ / ١ مبادئ عامة

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

٢ / ١ رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام

١. يتم الفصل بين منسوبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام. وعلى أن لا ترتبط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
٢. يكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مُقرّة من المجلس. ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
٣. إذا كان رئيس المجلس تنفيذياً فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين. و يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

٣ / ١ دور رئيس المجلس

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

٤ / ١ تشكيلة المجلس

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

٥ / ١ تنظيم أعمال المجلس

١. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة. وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو. ومسؤولياته. وواجباته.
٢. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.

يتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل (حسب تعريف البنك المركزي الأردني) ما يلي:

١. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٢. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
٣. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
٤. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و / أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
٥. أن لا يكون شريكا للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٦. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

٣. يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ معيّن أو الصلاحية بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).

٤. على البنك وضع هيكل تنظيمي يبيّن التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يُبيّن المستويات الإدارية العليا في البنك.

٥. يجب أن يُتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

٦. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي يجب أن لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة. تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمّة على جدول أعمال كل اجتماع.

٧. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. يكون لأعضاء المجلس ولجانه. وإذا ما اقتضت الحاجة. صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.

٨. يجب أن يقوم أمين سرّ المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

٩. على أمين سرّ المجلس التأكيد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقرّرة من المجلس. ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع.

١٠. يقوم المجلس بتحديد وظيفة ومهام أمين سرّ المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه. كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحجته من قبل المجلس بالإجماع.

٦/١ أنشطة المجلس

١/٦/١ التعيينات. والإحلال

١. يلتزم المجلس بتعيين رئيس تنفيذي/مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنيّة والخبرة المصرفية.

٢. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل رئيس مجموعة الإدارة المالية ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

٣. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين للبنك وبعيثة تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

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

١. يقوم المجلس- من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. يقوم المجلس بتقييم الرئيس التنفيذي/المدير العام سنوياً.

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

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك. كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف.

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

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

أ - قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم. أو

الأطراف ذوي الصلة بهم. بما في ذلك عمليات الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية. وأن لا يُشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكيد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.

ب- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه. ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٢- لجان المجلس

١/٢ مبادئ عامة

١. يُشكل المجلس لجان منبثقة عنه بأهداف محددة وبعيثة يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت. وبعيثة تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. يتم إعداد ميثاق Charter يوضح آليات تشكيل هذه اللجان ووصف أهدافها ومهامها وصلاحياتها. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يُعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

٢. يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس. ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٣. يُمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية.

٢/٢ لجنة التدقيق

١. يُشكل المجلس لجنة تدقيق تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. على أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية. وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.

٢. تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة. ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٣. تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين. إنهاء عمل. مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

٤. يكون لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها. وعلى أن يُنص على ذلك كتابياً في ميثاقها (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

٥. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي. المدقق الداخلي. مدير مراقبة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

٦. من المتفق عليه أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

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

٤ / ٢ لجنة إدارة المخاطر

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

٥ / ٢ لجنة الحاكمية المؤسسية

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

٣ - الضبط والرقابة الداخلية

١ / ٣ عام

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي. مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting). وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
 - أ - فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - ب- فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ج- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
 - د- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا أثر جوهرية).
 - هـ- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات. وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢ / ٣ التدقيق الداخلي

١. يُوفر البنك لمجموعة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ويكون لمجموعة التدقيق الداخلي حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. كما تُعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. و يقوم البنك بتوثيق مهام. وصلاحيات. ومسؤوليات مجموعة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
٢. تقوم مجموعة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
٣. يجب أن لا يُكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية. وتكون مجموعة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٤. تمارس مجموعة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
٥. تتضمن المسؤولية الأساسية لمجموعة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر (Risk Based Audit) مراجعة ويحد أدنى ما يلي:
 - عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٣ / ٣ التدقيق الخارجي

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

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

٥ / ٣ الامتثال

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

٤- العلاقة مع المساهمين

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

٥- الشفافية والإفصاح

١. يلتزم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة. ويقع على عاتق الإدارة التنفيذية متابعة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية والتأكد من تطبيقها وبما يُعزز ممارسات البنك في مجال الإفصاح.
٢. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي الأردني والمساهمين. والمودعين. والبنوك الأخرى. والجمهور بشكل عام. مع التركيز على القضايا التي قد تثير قلق المساهمين. وعلى أن يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
٣. يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
٤. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية. والمساهمين. والمودعين. والبنوك الأخرى. والجمهور بشكل عام. وتكون هذه الخطوط من خلال وظيفة علاقات المستثمرين. التقرير السنوي. التقارير المالية الربعية والدورية. تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة. الاجتماعات الدورية. تقديم الملخصات الدورية للمساهمين. كما يتم توفير المعلومات (الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربعية أو من واقع المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية) وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل مُحدث وباللغتين العربية والإنجليزية.
٥. يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى MD&A "Management Discussion and Analysis" بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
٦. يتضمن التقرير السنوي للبنك وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل وعلى وجه الخصوص:
«دليل الحاكمية المؤسسية» لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببوده. مع تقرير يتضمن بيان مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الإلتزام بأي بند لم يتم تطبيقه.
معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته. مقدار حصته في رأسمال البنك. فيما إذا كان مستقل. تنفيذي أو غير تنفيذي. عضويته في لجان المجلس. تاريخ تعيينه في المجلس. أي عضويات في مجالس إدارة أخرى. المكافآت/الرواتب التي حصل عليها من البنك. القروض الممنوحة من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركائه أو الأطراف ذوي الصلة به.
الإفصاح بما يفيد حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم على تسهيلات ائتمانية وفقاً للأسعار السائدة المعتمدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية. مع مراعاة عدم مشاركة العضو في أي اجتماع تم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه.
ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
ملخص عن سياسة المكافآت لدى البنك. وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
وصف لهيكل وأنشطة مجموعة إدارة المخاطر.
المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من ١٠٪ من رأس مال البنك) مع تحديد المالك الحقيقي الفعلي (Ultimate Beneficial Owners) وهم المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في البنك. حيث ينطبق.
الإفصاح عن أية أمور أخرى تعزز مبدأ الإفصاح والشفافية توصي بها الإدارة التنفيذية ويُقرّها أو يطلبها المجلس.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية والسياسات وتتابع الإدارة التنفيذية تطبيقها . كما تشرف على إعداد وتطوير إجراءات العمل التي تترجم هذه الاستراتيجيات والسياسات لدى كافة قطاعات الأعمال والأنشطة في البنك وعلى كافة المستويات التنظيمية. أخذاً في الاعتبار تحديد وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتم التعرض لها. وتؤكد من كفاءة الأداء عبر الإشراف والمراجعة الدورية والمتواصلة لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ضمن إطار الممارسات المصرفية السليمة والتعامل الآمن في كافة الأوقات.

يتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الموارد البشرية : تشمل أنشطة مجموعة الموارد البشرية تهيئة الضوابط لوضع الموظف المناسب في المكان المناسب ومتابعة أدائه وتدرجه. وهذا الهدف يتحقق عبر الهيكل التنظيمي. والوصف الوظيفي. ونظام موظفي البنك. وتعليمات وإجراءات التوظيف. وأنظمة التطوير الوظيفي وتخطيط المسارات الوظيفية. وسياسات الإحلال. وتعليمات الحوافز. وأنظمة تقييم الأداء والترقيع. وسياسات التدريب شاملة حصر الاحتياجات وإتاحة برامج التدريب المطلوبة لكافة المستويات الوظيفية والأنشطة البنكية.

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

مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية : تتضمن مهام المجموعة متابعة تنفيذ خطط العمل التفصيلية السنوية التي تعدها كل مجموعة من مجموعات البنك ضمن نطاق خطة العمل الشاملة للموازنة التقديرية التي تحدها الإدارة التنفيذية. وتؤكد مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية من تكاملية الخطط التفصيلية وعدم ازدواجيتها أو تعارضها. حيث يتم متابعة تنفيذ بنود الخطط شهرياً والتبنيه إلى أية انحرافات ومن ثم تقييم مقدار الإنجاز.

إدارة المخاطر : تشمل المرجعيات المنُظِّمة للعمل السياسة العامة لإدارة المخاطر. وهي تتضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان. وسياسة إدارة مخاطر التشغيل والعمليات. وسياسة إدارة مخاطر السوق. هذا بالإضافة إلى سياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال وإجراءاتها. كما تقوم دائرة مراقبة الامتثال وضمن مهامها بالتأكد من التزام البنك بدليل الحاكمية المؤسسية المُعتمد ويتم التواصل المباشر لهذا الغرض مع لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن السادة مجلس الإدارة.

يُشار إلى أن مجموعة إدارة المخاطر مُمثلة في لجنة المنتجات وكذلك في لجنة الأساليب والإجراءات مما يضمن التأكد وقيل الشروع بتقديم أي منتج أو عملية أو نظام جديد من أنه متوافق مع سياسات البنك والمتطلبات الرقابية والنظامية وأن المخاطر القائمة فيه تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية مُفعلة وتتسجم مع حدود المخاطر المقبولة في البنك.

المجموعة المالية : يطبق البنك أنظمة مالية ومحاسبية متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية . تؤمن اظهار الوضع المالي العادل والحقيقي للبنك وتوفر المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات. ويتم تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية. كما تتابع المجموعة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لاجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك. والتي تتضمن كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل. ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

مجموعة العمليات: تحرص المجموعة عبر دوائرها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي مُحكم. كما يتم في إطار المجموعة تطوير وتوثيق أدلة الأساليب والإجراءات البنكية التي تُبيِّن آليات تنفيذ مختلف الأنشطة المصرفية والتي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة ويتم اعتمادها من طرف لجنة متخصصة محايدة. كما تقوم وحدة الضبط والتقارير ضمن المجموعة بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

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

من ناحية ثانية فإن مجموعة إدارة المخاطر وضمن مهامها القيام بممارسة رقابة مستمرة على أنشطة التسهيلات عند المنح وتتضمن الرقابة تقييم التسهيلات حسب نظام Moody's. كما تُجرى مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور المخاطر. إجرائياً يتم التأكد وقبل صرف أي تسهيلات من مستوى الصلاحيات وسلامة واکتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. ومراجعة كفاية الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير والضمانات المرتبطة بأجال محددة. حيث لا يتم تفعيل التسهيلات على النظام البنكي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم. وفيما يخص الحسابات التي قد يعثرها بواحد تعثر فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.

التفتيش والرقابة الداخلية : تطبق إجراءات حثيثة للتأكد من أن العمليات المصرفية والسجلات التابعة لها صحيحة ومنفذة وفق ما هو محدد بالتعليمات الإدارية وأدلة إجراءات العمل المعتمدة. وهذه الإجراءات تتضمن الوقاية والتحذير والتصويب وتجنب التكرار والمتابعة وتتم دورياً – يومياً وشهرياً وسنوياً – من خلال مراجعة وتدقيق الحوافظ المحاسبية اليوميه للفروع والتقارير الاستثنائية الصادرة آلياً عن النظام البنكي عند الإغلاقات. كما تشمل القيام بمهام التفتيش والجرديات من خلال الزيارات الميدانية لقسم التفتيش سواء للفروع أو لدوائر الإدارة العامة المغطاة رقابياً. ومراجعة وتدقيق حسابات الأستاذ المساعد للفروع والحسابات الآلية والتقارير الرقابية الشهرية من خلال قسم التحليل والدراسة بالدائرة. كما تشمل القيام بإعداد مطابقات حسابات الفروع الجارية مع إدارة العمليات وحسابات البنوك الأجنبية مع إدارة العمليات وحسابات لأجل وتحت إشعار لدى إدارة العمليات.

تقنية المعلومات: تعمل مجموعة تقنية المعلومات وفق منهجية حُدِّد بموجبها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات. وبما يُؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط شديدة مبنية في الأنظمة وخاضعة لمراقبة مستمرة. عمليات صيانة النظام وأية تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

متطلبات الأمن والسلامة : يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير المهنية والنظامية. ويتم التأكد من كفاءة وسلامة الإجراءات بشكل متواصل.

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

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني. وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٢. كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وإثباته يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابة داخلية فعال.

إقرار

نحن الموقعين أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني. الرئيس التنفيذي/ المدير العام. ورئيس مجموعة الإدارة المالية. نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١١.

معالي الدكتور رجائي المعشر

ممثل شركة الرجاء للاستثمار

سعادة السيد نديم يوسف المعشر

معالي السيد مروان عوض

ممثل شركة الأجواخ الأردنية

سعادة السيد رفيق صالح المعشر

ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

معالي السيد واصف عازر

ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد عماد يوسف المعشر

ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

معالي الدكتور سامي حداد

ممثل بنك بيلوس (لبنان)

سعادة السيد محمد العبدالات

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سعادة السيد علاء الدين سامي

ممثل شركة ZI & IME (السعودية)

سعادة السيد هاني عطاالله فريج

ممثل الشركة العربية (لبنان)

سعادة السيد محمود زهدي ملحس

سعادة السيد كريم توفيق قعوار

معالي السيد عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

عضو

د. رجائي المعشر

رئيس مجلس الإدارة

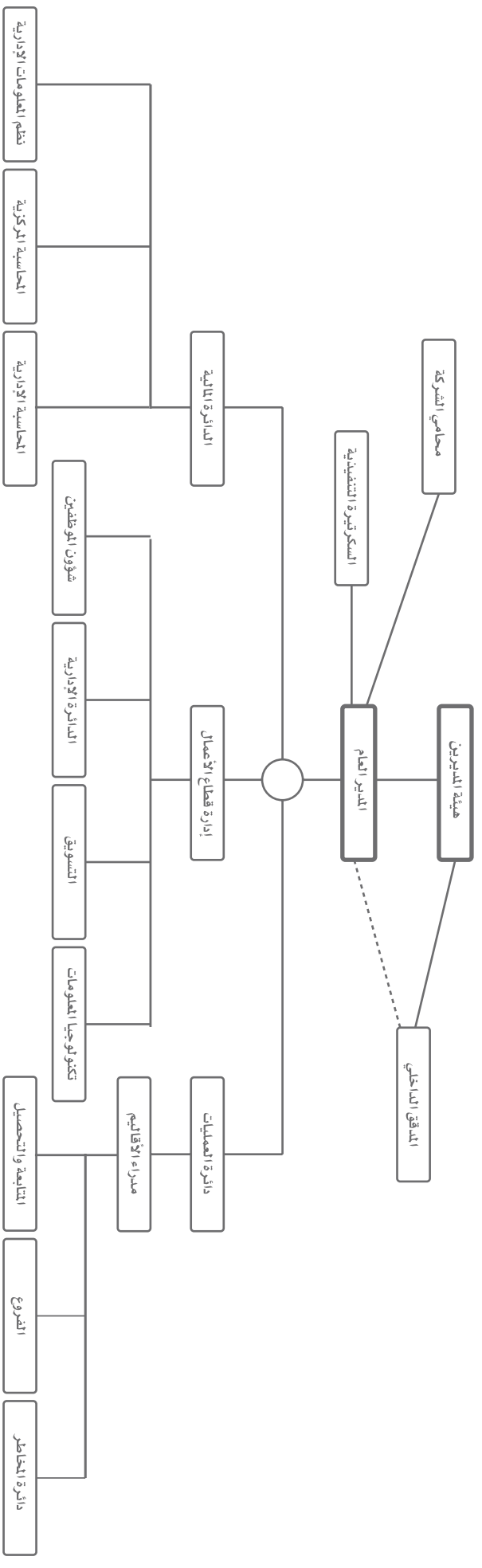
مروان عوض

الرئيس التنفيذي/ المدير العام

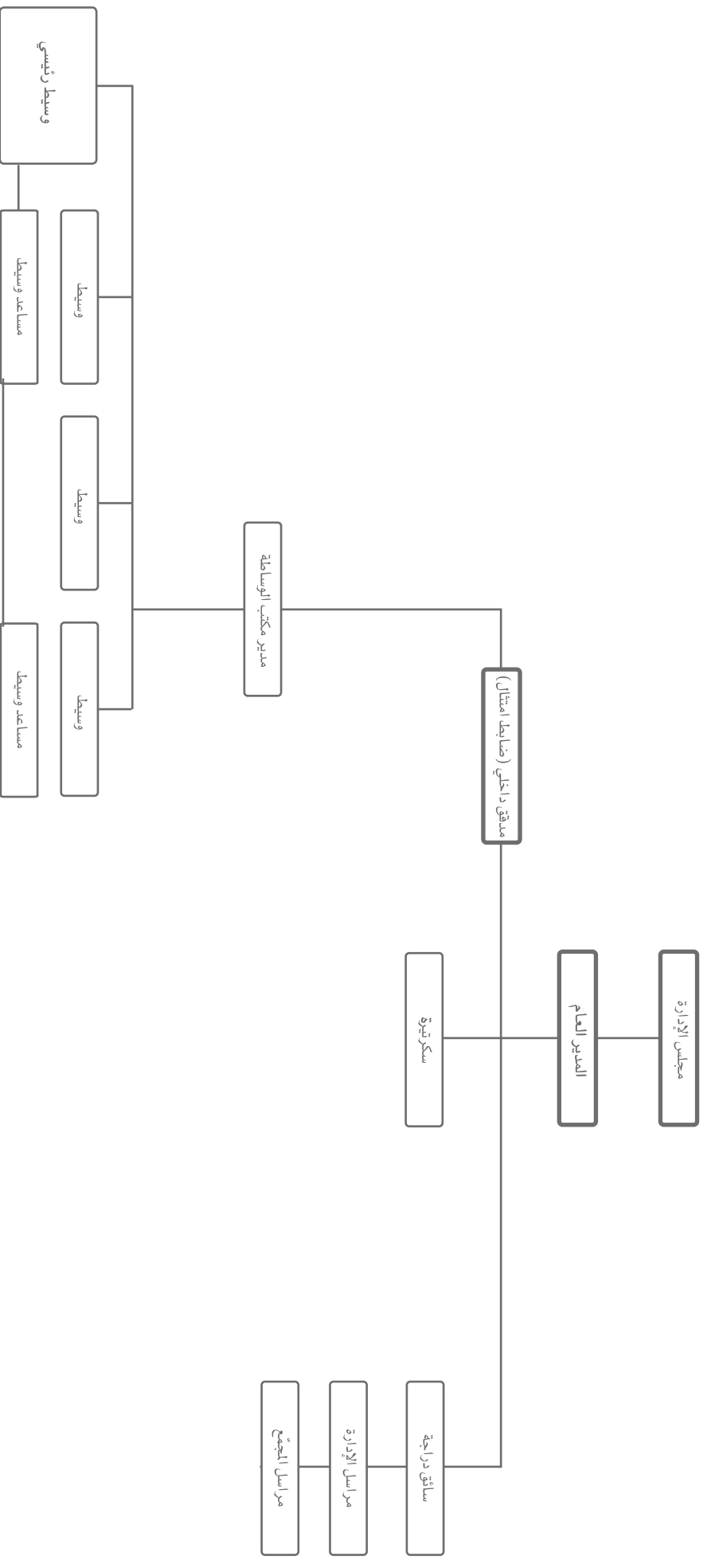
ابراهيم غاوي

رئيس مجموعة الإدارة المالية

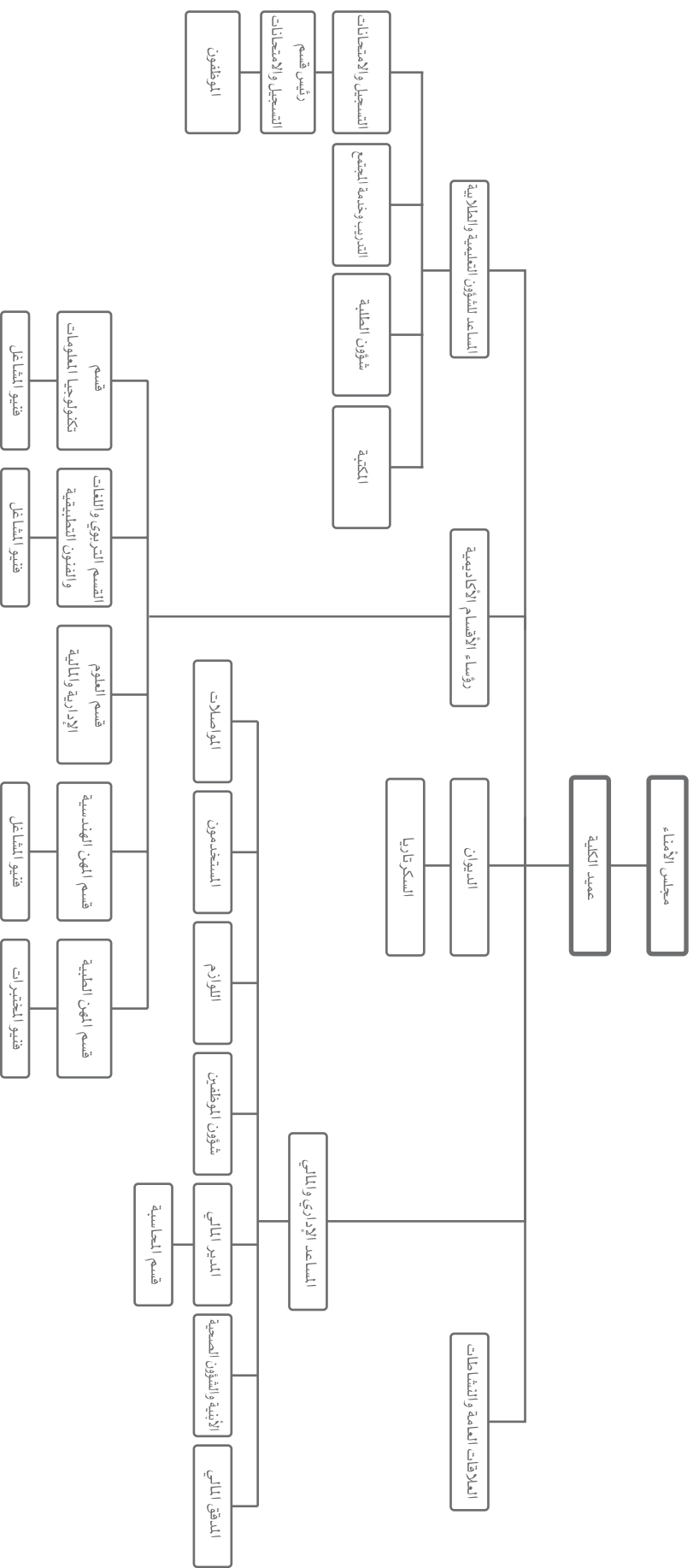
الشركة الأهلية للتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م



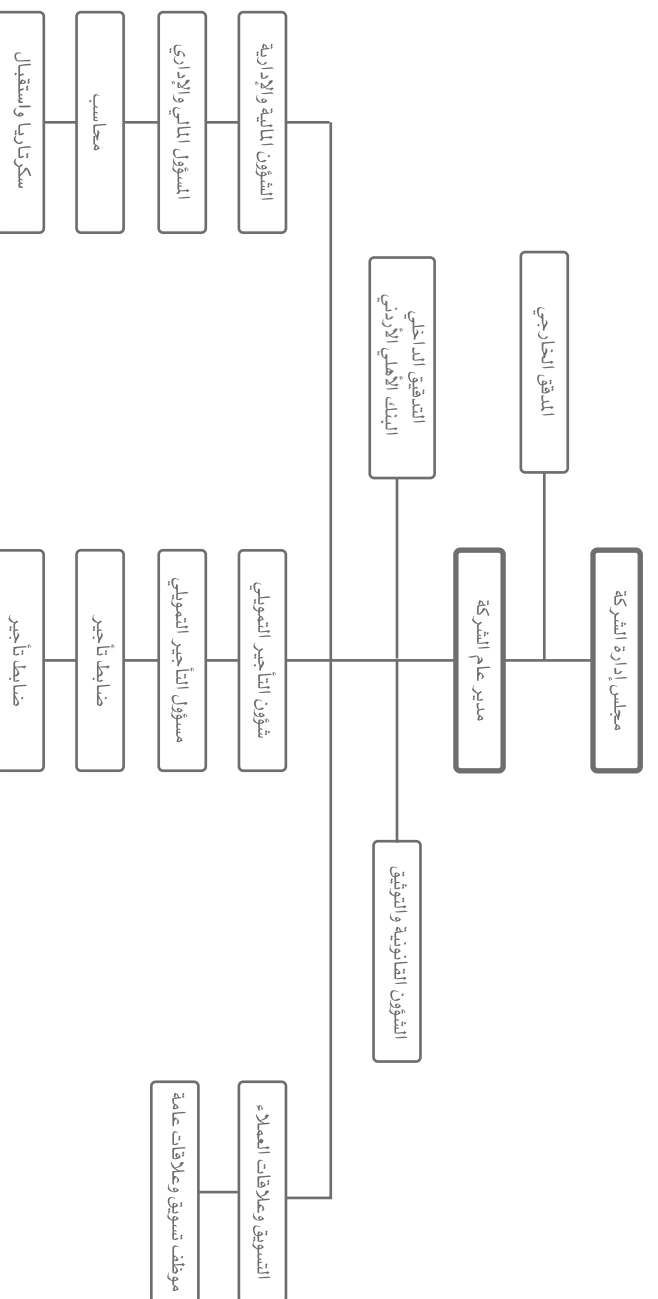
شركة الأهلي للوساطة المالية م.مخ



شركة كلية الزراعة الأهلية ف.م.م



شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.م



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة

عمان - شارع الملكة نور - الشميساني

ص.ب. ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٥٦٢٢٢٨٢/٥ ، ٥٦٢٢٦٢١ ، فاكس: ٥٦٢٢٢٨١

السويفت: Swift Code: JONB JOAX

موقع الانترنت: Website: http://www.ahli.com

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

إدارة العمليات

جبل عمان - الدوار الثالث

ص.ب. ١٥٧٨ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٤٦٥٧٦٠١ ، ٤٣٤٢٣٩١/٣ ، فاكس: ٤٦٥٧٦٠١

فاكس: ٤٦٢٨٨٠١ ، تلكس: ٢١٨٢٠

إدارة الائتمان

عمان - شارع يعقوب صروف - الشميساني

ص.ب. ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٩٨٠٠ ، فاكس: ٥٦٦٣١٤٥

الفرع الرئيسي

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور

ص.ب. ٩٤١٢٧٣ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٣٨٨٠٠ ، المدير: ٥٦٨٥٩٠١ ، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع الشركات الكبرى

عمان - الشميساني - شارع يعقوب صروف

ص.ب. ٩٢٥٩٩٣ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٠٨٧٣٠ ، المدير: ٥٦٩٦٧٦١ ، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع عبودن

عمان، عبودن، شارع القاهرة

ص.ب. ٨٥٠٤٥٤ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

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

تاج مول

تاج مول عبودن - شارع سعد عبود شموط

ص.ب. ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ عمان

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

فرع جبل عمان

جبل عمان - الدوار الثالث - الكلية العلمية الاسلامية

ص.ب. ٣٥٠١١ فندق الأردن ١١١٨٠ الأردن

هاتف: ٥٠٠٢١٣٠ ، ٤٦٥٣٦٤٥ ، المدير: ٤٦٢٨٨١٩ ، فاكس: ٤٦١١٥٤١

فرع شارع مكة

عمان - شارع مكة

ص.ب. ٩٧٣ تلاج علي ١١٨٢١ الأردن

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

فرع الصوفية

عمان - الصوفية - مجمع حداد التجاري

ص.ب. ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٨٦٥٤٠١ ، المدير: ٥٨٢٥٦٥١ ، فاكس: ٥٨٦٥٤٠٢

فرع شارع الوكالات / الصوفية

عمان - الصوفية - شارع الوكالات

ص.ب. ٨٥٢١٢٦ الصوفية ١١١٨٥ عمان

هاتف: ٥٨٥٢٤٨٦ ، المدير: ٥٨٢١٥٠٩ ، فاكس: ٥٨٥٤٢٨٣

فرع شارع الثقافة / الشميساني

عمان - الشميساني - شارع الثقافة

ص.ب. ٩٤٠١٧ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٨١٣٨٢ ، المدير: ٥٦٧٣٥٧٨ ، فاكس: ٥٦٨١٣٢٦

فرع شارع الملكة رانيا العبدالله

عمان - دوار المدينة الرياضية - مبنى الطباعون العرب

ص.ب. ١٩٢٨٥ عمان ١١١٩٦ الأردن

هاتف: ٥٦٩٨٨٨٣ ، ٥٦٩٨٦١٩ ، المدير: ٥٦٩٩٠٤٢ ، فاكس: ٥٦٩٩٧٤٢

فرع جبل الحسين

عمان - جبل الحسين - شارع بئر السبع

ص.ب. ٩٢١٠٨٥ جبل الحسين ١١١٩٢ الأردن

هاتف: ٥٦٦٧٢١٦

المدير: ٥٦٧٣٩٨٤

فاكس: ٥٦٩٨٠٦٩

فرع شارع وصفي التل

عمان - شارع وصفي التل - مبنى المحتسب

ص.ب. ١١١٤ تلاج علي 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 عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٧٩١٣٨ ، المدير: ٥٦٧٩٣١٧ ، فاكس: ٥٦٧٨٦١٢

فرع وسط البلد

عمان - شارع الرضا

ص.ب. ٧٩١ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٤٦٢٥١٢٦ ، المدير: ٤٦٢٤٢١٨ ، فاكس: ٤٦٢٥١٢٠

فرع دوار الشرق الأوسط

عمان - دوار الشرق الأوسط

ص.ب. ٦٢٠١٩٠ حيّ الشيعية ١١١٦٢ الأردن

هاتف: ٤٧٧٧٢٧٩ ، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨ ، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

فرع البيادر

عمان - البيادر - الشارع الرئيسي

ص.ب. ١٤٠٢٧٨ البيادر ١١٨١٤ الأردن

هاتف: ٥٨٥٧٧٩١ ، المدير: ٥٨٥٩٩٣٤ ، فاكس: ٥٨١٩٨٣٤

فرع مبنى غرفة الصناعة

جبل عمان - الدوار الثاني - شارع الكلية العلمية الإسلامية

ص.ب. ٢٩٥٨ الدوار الأول ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٤٦٤٤٨٩٦ ، ٤٦٤٤٣٩١ ، المدير: ٤٦٤١١٤٢ ، فاكس: ٤٦٤٩٥٦٤

فرع شارع عبدالله غوشة

عمان - الدوار السابع - شارع عبدالله غوشة

ص.ب. ٨٥٠٦٦٤ الصوفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٨١٧٩٢٠ ، ٥٨٢٨٧١٧ ، المدير: ٥٨٥٧٧٨٢ ، فاكس: ٥٨١٧٩٢١

فرع سوق أم أذينة

عمان - شارع شط العرب

ص.ب. ٨٥١٦٧٦ عمان ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٥٢٣١٨١ ، ٥٥٢٣٤٦٩ ، المدير: ٥٥٢٢٩٠٧ ، فاكس: ٥٥٢٣٠٢٨

فرع سيتي مول

شارع المدينة الطبية - سيتي مول

ص.ب. ٤٨٢٢ عمان ١١٩٥٣ الأردن

هاتف: ٥٨٢٣١٥٦ ، المدير: ٥٨٢٣١٥٤ ، فاكس: ٥٨٢٥١٧٤

فرع صويلح

عمان - صويلح - الشارع الرئيسي

ص.ب. ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن

هاتف: ٥٣٤٢١٤٣-٤ ، المدير: ٥٣٤٢٣٥٧ ، فاكس: ٥٣٣٣٦٣٢

فرع أبو نصير

عمان أبو نصير - شارع الكرامة

ص.ب. ٥٤٢١١٣ أبو نصير ١١٩٣٧ عمان

هاتف: ٥١٠٥١٣٧ ، المدير: ٥١٠٥١٤٦ ، فاكس: ٥١٠٥١٤٢

فرع الهاشمي الشمالي

عمان الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد

ص.ب. ٢٣٠١٢٠ الهاشمي الشمالي ١١١٢٣ الأردن

هاتف: ٤٩٠١٣٦٣ ، ٤٩٠١٣٤٣ ، المدير: ٤٩٠١٣٣٤ ، فاكس: ٤٩٠١٣٠٢

فرع شارع الحرية

عمان - شارع الحرية - حيّ أم القصير

ص.ب. ١١٠١٧١ عمان ١١١١٠ الأردن

هاتف: ٤٢٠٦١٧٤ ، ٤٢٠٦١٠٨ ، المدير: ٤٢٠٦١٩٤ ، فاكس: ٤٢٠٦٢١٤

فرع سحب

شارع الأمير حسن

ص.ب. ٢ سحب ١١٥١١ الأردن

هاتف: ٤٠٢١٠٩٢ ، المدير: ٤٠٢٥٧٧٣ ، فاكس: ٤٠٢١٦٠٩

فرع ماركا الشمالية

عمان - ماركا الشمالية - مقابل المستشفى العسكري

ص.ب. ١٥٣٩٧ ماركا ١١١٣٤ الأردن

هاتف: ٤٨٩٤٨٢٥-٧ ، المدير: ٤٨٩٠٩٧٠ ، فاكس: ٤٨٩٠٣٦٠

فرع ضاحية الياسمين

عمان - حيّ الياسمين

ص.ب. ٦٣٠٦٦٨ عمان ١١١٦٣ الأردن

هاتف: ٤٢٠٦٨٤٢ ، المدير: ٤٢٠٦٨٤١ ، فاكس: ٤٢٠٦٧٥٩

فرع شارع ابن خلدون

جبل عمان - الدوار الثالث - شارع ابن خلدون - مبنى ٦٧

ص.ب. ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٤٦٤١٣٢٠ ، ٤٦٤١٣١٠ ، المدير: ٤٦٤١٣٧٧ ، فاكس: ٤٦٤١٣٩٩

فرع الرصيفة

شارع الملك حسين

ص.ب. ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن

هاتف: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠ ، ٠٥-٣٧٤٦١٩١ ، المدير: ٠٥-٣٧٤٦١٩٠

فاكس: ٠٥-٣٧٤٦١٩٢

فرع شارع الجامعة

عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله

ص.ب ٢٦٦٦ عمان ١١٩٤١ الأردن

هاتف: ٥٣٥٤٨٤٣، المدير: ٥٣٤٩٨٣٦، فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢

فرع خريبة السوق

عمان - خريبة السوق - شارع مادبا

ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن

هاتف: ٤١٢٦٥٢٢، المدير: ٤١٢٥٠٨٨، فاكس: ٤١٢٧٦١٠

فرع مرج الحمام

مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد

ص.ب ٧٧٦ عمان ١١٧٣٢ الأردن

هاتف: ٥٧١٦١٣٣-٤، المدير: ٥٧١٦٩٠٦، فاكس: ٥٧١٦٩١٥

فرع مادبا

شارع الملك حسين - قرب دوار البلدية

ص.ب ٢٩٥ مادبا ١٧١١٠ الأردن

هاتف: ٥٥٤٤٢٥٤-٣٢٤، المدير: ٥٥٤٥١٨١-٣٢٤، فاكس: ٥٥٣٢٤٠٢٦٠

فرع السلط

شارع البلدية

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٣٠٢-٣٥٥٥٧٧١، المدير: ٣٥٥٨٠١٤-٣٥٥٨٠١٤

فاكس: ٣٥٥٥٧٧٤-٣٥٥٥٧٧٤

فرع جامعة البلقاء

السلط - جامعة البلقاء

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢٦٩١-٢، داخلي: ٣٦١٠، فاكس: ٣٥٣٢٦٩٠-٣٥٣٢٦٩٠

فرع بوابة السلط

مدخل مدينة السلط - بجانب قصر العدل

ص.ب ١٠٦ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٣٥٥٣٣٥٨-٣٥٥٣٣٥٨، المدير: ٣٥٣٣١٤٤-٣٥٣٣١٤٤، فاكس: ٣٥٥١٤٤٠-٣٥٥١٤٤٠

فرع دير علا

الشارع الرئيسي

ص.ب ٩٩ دير علا ١٨١١٠ الأردن

هاتف: ٣٥٧٣٠٥٧-٣٥٧٣٠٥٧، المدير: ٣٥٧٣١٦١-٣٥٧٣١٦١، فاكس: ٣٥٧٣١٨٦-٣٥٧٣١٨٦

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين

ص.ب ١١١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٨٣٣٦٣-٣٩٨٣٣٦٣، المدير: ٣٩٨٣١٥٠-٣٩٨٣١٥٠

فاكس: ٣٩٩٦٥٥٥-٣٩٩٦٥٥٥

فرع الزرقاء الجديدة

مجمع الكردي بلازا - شارع ٣٦ - مقابل المنطقة الحرفية الشمالية

ص.ب ١٢٤٩٩ الزرقاء ١٣١١٢ الأردن

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

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة

ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٣١٣٤ الأردن

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

فاكس: ٣٨٢٦٢٠٠-٣٨٢٦٢٠٠

فرع جرش

شارع الملك عبدالله

ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن

هاتف: ٦٣٥١٨٩١-٦٣٥١٨٩١، المدير: ٦٣٥١٨٩٠-٦٣٥١٨٩٠، فاكس: ٦٣٥١٨٩٣-٦٣٥١٨٩٣

فرع المفرق

شارع البلدية - مقابل المقسم الإلكتروني

ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن

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

فرع الرمثا

شارع البنوك

ص.ب ١٩٨ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٨٢٨١٧-٧٢٨٢٨١٧، المدير: ٧٢٨١٦٧٠-٧٢٨١٦٧٠، فاكس: ٧٢٨٢٦١٠-٧٢٨٢٦١٠

فرع إربد

شارع الجيش

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٤٢٢٠١-٧٢٤٢٢٠١، المدير: ٧٢٤٢٦٨٦-٧٢٤٢٦٨٦، فاكس: ٧٢٤٢٦٨٦-٧٢٤٢٦٨٦

٧٢٧٦١٤٦-٧٢٧٦١٤٦

فرع أرابيلا مول

إربد - شارع الملك عبدالله الثاني

ص.ب ٣٢٠٥ إربد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٤٩٣٢٤-٧٢٤٩٣٢٤، المدير: ٧٢٤٩٢٥٢-٧٢٤٩٢٥٢، فاكس: ٧٢٤٩١٥٤-٧٢٤٩١٥٤

٧٢٤٩٢٣٦-٧٢٤٩٢٣٦

فرع شارع الهاشمي

إربد - شارع الهاشمي

ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٧٨٦١٣-٧٢٧٨٦١٣، المدير: ٧٢٥٠٣٧٤-٧٢٥٠٣٧٤، فاكس: ٧٢٥٠٣٦٤-٧٢٥٠٣٦٤

مكتب شارع حكما

إربد - شارع حكما

ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٧٨٦١٣-٧٢٧٨٦١٣، المدير: ٧٢٥٤٣٧٧-٧٢٥٤٣٧٧، فاكس: ٧٢٧٨٦١٤-٧٢٧٨٦١٤

مكتب المدينة الصناعية

إربد - المنطقة الصناعية

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

تلفاكس: ٧٤٠٠٠٥٥-٧٤٠٠٠٥٥، المدير: ٧٤٠٤١٤٣-٧٤٠٤١٤٣

فرع الكرك

الكرك - شارع المستشفى الإيطالي

ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن

هاتف: ٢٣٥١٢٤٨-٢٣٥١٢٤٨، المدير: ٢٢٤٣٩٤٥-٢٢٤٣٩٤٥

فاكس: ٢٣٥١٦٧٦-٢٣٥١٦٧٦

فرع الطفيلة

الطفيلة - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن

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

فرع معان

معان - شارع الملك حسين

ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن

هاتف: ٢١٣٢٢٤٧-٢١٣٢٢٤٧، المدير: ٢١٣٣٧٤٩-٢١٣٣٧٤٩، فاكس: ٢١٣٢٧٩٩-٢١٣٢٧٩٩

فرع العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية

ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٣٥٠-٢٠٢٢٣٥٠، المدير: ٢٠١٣٥٣٥-٢٠١٣٥٣٥

فاكس: ٢٠٢٢٣٥٣-٢٠٢٢٣٥٣

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

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

بريد إلكتروني: 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 ٦٢٢

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

بريد إلكتروني: 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

بريد إلكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

فرع بيت لحم

شارع المهدي

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥٣

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥١/٢

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥٤

ص.ب ٨٠٧

البريد الإلكتروني: bethlehem@ahlibank.com.ps

البنك الأهلي الأردني - قبرص

البنك الأهلي الأردني - قبرص

Pecora Tower, 2nd floor Anexartisias Str1

P.O.Box 53587 3303 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.: 00357/25/371118

Reuters Code: JNBC

Swift Code: JONB CY 2I

الفروع في لبنان - البنك الأهلي الدولي ش.م.ل (شركة تابعة)

الإدارة العامة

باب إدريس - شارع عمر الداعوق

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ رياض الصلح، بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٧٠٩٢٩ - ٩٧٠٩٢١ / ١ / ٩٦١ +

فاكس المدير العام: ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٩٤٤ +

فاكس العمليات: ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٩٣٥ +

فاكس التسهيلات: ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٩٤٦ +

سويفت: JNBB LB BE

البريد الإلكتروني: gm@ahli.com.lb info@ahli.com.lb

الخزينة والبنكية الخاصة

مبنى البنك الأهلي الدولي - شارع عمر الداعوق - باب إدريس - بيروت

هاتف: ٩٧٠٩٥٧، ٩٧٠٩٦٠، ٩٧٠٩٦٠ / ١ / ٩٦١ +، فاكس: ٩٧٠٩٥٩ / ١ / ٩٦١ +

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

فرع فـردان

الطابق الأول - بناية دياموند تاور - شارع رشيد كرامي

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٧٠٧٨٠ - ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٧٨٢ +، فاكس: ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٧٨٢ +

مباشر: ٩٦١ / ١ / ٩٧٠٧٨٢ +

البريد الإلكتروني: verdun@ahli.com.lb

فرع طرابلس

الطابق الأرضي - بناية الأوقاف - بولفار فؤاد شهاب

ص.ب: ٩٠٠ طرابلس - لبنان

هاتف: ٦٤٣٠١٠٦ - ٩٦١ / ٦٤٣٢٧٢٠ +، فاكس: ٩٦١ / ٦٤٣٢٧٢٠ +

مباشر: ٦٤٣٠١٠٥ - ٩٦١ / ٦٤٣٠١٠٥ +

البريد الإلكتروني: tripoli@ahli.com.lb

فرع صيدا

الطابق الأول - بناية المخلصية - شارع فخر الدين

ص.ب ١١٦ صيدا - لبنان

هاتف: ٩٦١ ٧٧٢٨٩٣٠ - ٩٦١ ٧٧٢٠٤٥٨ +

فاكس: ٩٦١ ٧٧٢٨٩٣١ +، مباشر: ٩٦١ ٧٧٢٠٤١٨ +

البريد الإلكتروني: saida@ahli.com.lb

فرع الجديدة

الطابق الأول - بناية بربر بو جودة - شارع بربر بو جودة

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ٢٢٠٠١١٠٧ لبنان

هاتف: ٩٦١ ١٨٨١٧١٩ - ٩٦١ ١٨٨١٦٨٠ +

فاكس: ٩٦١ ١٨٨٣٨٩١ +، مباشر: ٩٦١ ١٨٨٣٨٩٠ +

البريد الإلكتروني: jdeideh@ahli.com.lb

فرع الحمرا

الطابق الثاني - بناية علي الحص

شارع اميل إده

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٦١ ١٣٤٠٢٧٠ - ٩٦١ ١٣٥٠٣٠٣ +

فاكس: ٩٦١ ١٣٥٥٠٦٩ +، مباشر: ٩٦١ ١٣٥٥٠٦٩ +

البريد الإلكتروني: hamra@ahli.com.lb

فرع الدورة

الطابق الأول - بناية قصارجيان - أوتوستراد الدورة

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٦١ ١٨٧٥٥٧٠ - ٩٦١ ١٨٩١٢١٠ +

فاكس: ٩٦١ ١٨٨٣٧٢٢ +، مباشر: ٩٦١ ١٨٨٣٧٢٢ +

البريد الإلكتروني: dora@ahli.com.lb

فرع الكسليك

الطابق الأرضي - دمة سنتر - أوتوستراد الزوق

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٦١ ٩٢١٠٧٦٠ - ٩٦١ ٩٢١٠٧٦٩ +

فاكس: ٩٦١ ٩٢١٠٧٧٣ +، مباشر: ٩٦١ ٩٢١٠٧٧٠ +

البريد الإلكتروني: kaslik@ahli.com.lb

فرع باب إدريس

بناية البنك الأهلي الدولي - شارع عمر الداعوق

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٦١ ١٩٧٠٩٢١ +، فاكس: ٩٦١ ١٩٧٠٩٥٢ +

مباشر: ٩٦١ ١٩٧٠٩٥١ +

البريد الإلكتروني: idriss@ahli.com.lb

غالييري سمعان

الطابق الأرضي - بناية غالييري سمعان

شارع غالييري سمعان - الحدت

ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

هاتف: ٩٦١ ٥٩٥٤٦٣١ - ٩٦١ ٥٩٥٧٦٥٧ +

فاكس: ٩٦١ ٥٩٥٤٦٣٢ +

مباشر: ٩٦١ ٥٩٥٤٦٣٣ +

البريد الإلكتروني: galeriesemaan@ahli.com.lb

الأماكن التجارية الأخرى التي تحتوي على أجهزة الصراف الآلي (ATM)

بلازا سوبر ستورز/ الشميساني
فندق الماريوت/ الشميساني
فندق الشيراتون/ جبل عمّان
السيفوي/ الشميساني
سوبر ماركت كورنر/ الدوار الخامس
السيفوي/ الدوار السابع
كوزمو/ الدوار السابع
البركة مول/ الصويفية
مكسيم مول/ جبل الحسين
مكة مول
بلازا مول/ الهاشمي الشمالي
مركز الحسين للسرطان/ شارع الجامعة الأردنية
الجامعة الأردنية
مختار مول/ دوار مدينة الحسين للشباب
مستشفى العيون التخصصي/ شارع المدينة المنورة
عمان مول/ تلاع العلي
محطة الكسواني للوقود/ شارع المدينة المنورة
أسواق السلام/ منطقة الكرسي
مطار الملكة علياء الدولي
جامعة الإسراء
السيفوي - الجملة/ شارع الإذاعة والتلفزيون
دائرة ترخيص المركبات/ ماركا
السيفوي/ الزرقاء
السيفوي/ إربد
فندق الماريوت/ البحر الميت
السيفوي/ العقبة
وسط البلد/ العقبة

الفروع التي تحتوي على أجهزة الصراف الآلي (ATM)

الفرع الرئيسي/ الشميساني
فرع شارع الثقافة/ الشميساني
شركة التأجير التمويلي/ الشميساني (مبنى إدارات الائتمان)
فرع جبل عمان
فرع مبنى غرفة صناعة عمّان/ جبل عمّان
فرع شارع وصفي التل
فرع جبل الحسين
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله
فرع عبدون
فرع تاج مول
فرع الصويفية
فرع شارع الوكالات/ الصويفية
فرع وادي صقرة
فرع شارع مكة
فرع سيتي مول
فرع شارع عبدالله غوشة
فرع شارع الجامعة الأردنية
فرع البيادر
فرع دوار الشرق الأوسط
فرع مرج الحمام
فرع سوق أم أذنية
فرع وسط البلد
فرع ماركا
فرع الرصيفة
فرع الهاشمي الشمالي
فرع أبو نصير
فرع شارع الحرية
فرع ضاحية الياسمين
فرع خريبة السوق
فرع سحاب
فرع صويلح
فرع السلط
فرع بوابة السلط
فرع جامعة البلقاء/ السلط
فرع دير علا
فرع الزرقاء/ شارع السعادة
فرع الزرقاء الجديدة
فرع مأدبا
فرع الكرك

