







حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم





المحتويات

صفحة	
٧	أهدافنا الإستراتيجية
٩	رؤيتنا
١١	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	الإدارة التنفيذية
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	أداء الإقتصاد الأردني لعام ٢٠٠٨
٢١	تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة وانجازات البنك لعام ٢٠٠٨
٢٢	الثقافة المؤسسية
٢٣	المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع
٣٥	ميثاق السلوك المهني
٣٧	الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٩
٣٨	أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠٠٨
٤٢	تقرير مدقي الحسابات
٤٤	البيانات المالية
٥٠	إيضاحات البيانات المالية
١١٩	الإفصاحات والبيانات المطلوبة من قبل هيئة الأوراق المالية
١٣٨	متطلبات الحاكمية المؤسسية والدليل الخاص بها
١٥٩	الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة
١٦٤	الفروع والمكاتب في الأردن والخارج



أهدافنا الإستراتيجية:

لحاملي الأسهم: ضمان عوائد عالية متزايدة باستمرار.

للعلماء: تطوير منتجات مصرفية عالية الجودة بأسعار منافسة.

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

للمجتمع: تطوير خدمات مصرفية تسهم 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:

تطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الإستراتيجية من إرادة حازمة بالارتقاء بالبنك وتطويره ، للتلاؤم مع أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، وتطبيق التطوير على ثلاثة مراحل وهي:

المرحلة الأولى: أن يصبح البنك الأهلي الأردني الأكثر ربحية ويمتد على المستوى المحلي.

المرحلة الثانية: أن يصبح البنك الأهلي الأردني مؤسسة مصرفية قيادية على المستوى الإقليمي.

المرحلة الثالثة: أن يصبح البنك الأهلي الأردني لاعباً مصرفياً رئيسياً على المستوى العالمي.





مجلس الإدارة

معالي الدكتور رجائي المعشر _____ رئيساً للمجلس

سعادة السيد نديم المعشر _____ نائباً للرئيس

الأعضاء:

السادة بنك بيبلوس (لبنان) _____ ويمثله السيد سمعان باسيل

حتى تاريخ ٢٠٠٨/١١/٣

ويمثله معالي السيد سامي حداد

إعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/١١/٤

السادة أبراج كابيتال (الإمارات العربية المتحدة) _____ ويمثلها السيد مصطفى عبد الودود

حتى تاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٩

شركة مركز المستثمر الأردني _____ ويمثلها معالي السيد واصف عازر

شركة معشر للاستثمارات والتجارة _____ ويمثلها السيد عماد يوسف المعشر

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي _____ ويمثلها معالي الدكتور محمد أبو حمور

حتى تاريخ ٢٠٠٨/٨/٢٨

وتمثلها الوحدة الاستثمارية / الضمان الاجتماعي

إعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٨/٢٩

شركة رجائي المعشر وإخوانه _____ ويمثلها السيد رفيق صالح المعشر

شركة ZI & IME / السعودية _____ ويمثلها السيد علاء الدين سامي

الشركة العربية ش.م.ل (شركة قابضة) / لبنان _____ ويمثلها السيد هاني فريج

السيد محمود زهدي ملحس _____ عضواً

السيد رجائي سليمان السكر _____ عضواً

إنتقل لرحمته تعالى بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٢٨

السيد توفيق أمين قعوار _____ عضواً

حتى تاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٨

السيد كريم توفيق قعوار _____ عضواً

إعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٩

مدققي الحسابات:

السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



الإدارة التنفيذية

- معالي السيد مروان عوض — الرئيس التنفيذي/المدير العام
- السيد فؤاد الور — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية والفروع الخارجية
- السيد إبراهيم غاوي — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الإدارة المالية
- الآنسة لينا البخيت — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الأهلبي للأسواق المالية
- السيدة هديل كيالي — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة العمليات
- السيد هاني فراج — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة اللوجستيات/أمين سر مجلس الإدارة
- السيد زاهي فاخوري — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الائتمان
- السيد سعد المعشر — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية
- السيد إياد العسلي — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى
- 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 كميل حداد — نائب الرئيس التنفيذي لمتابعة معالجة الائتمان
- السيد بشار البكري — نائب الرئيس التنفيذي/رئيس مجموعة الموارد البشرية
- السيد سليمان دباينه — مساعد المدير العام للمحاسبة
- السيد راغب هلسه — مساعد المدير العام للتفتيش والرقابة الداخلية
- السيد يوسف شكري — مساعد المدير العام لتقنية المعلومات
- السيد جعفر مجد لاوي — مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى
- السيد عبد العزيز رضا — مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى
- السيد غسان ابوياغي — مساعد المدير العام للخدمات البنكية الشخصية
- السيد طارق عميش — مساعد المدير العام لإدارة الفروع والخدمات الالكترونية
- السيد زياد كوكش — المدير التنفيذي/مجموعة إدارة المخاطر
- السيد باسل خريشه — المدير التنفيذي/مجموعة الأهلبي للاستثمارات البنكية
- السيد غسان غرايبة — مدير الدائرة القانونية

المستشارون:

السيد عيسى خوري — مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،،



يسعدني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثالث والخمسين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الادارة لأهم نشاطات البنك وانجازاته وفقاً للاستراتيجيات المرسومة وحساباته الختامية لعام ٢٠٠٨ بالإضافة الى الخطة المستقبلية للعام ٢٠٠٩، وابرز المؤشرات الاقتصادية لأداء الاقتصاد الوطني خلال العام المنصرم.

أفضت جهودنا المستمرة والتي كرسها موظفو البنك الاهلي الأردني والإدارة التنفيذية عن قدرة البنك على استحواذ حصة سوقية عادلة من الارباح خلال العام المنصرم فيما استطاع البنك ان يخطو خطىً اضافية على طريق التحديث والتطوير وإعادة الهيكلة الكلية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك على ضوء الخطط والاستراتيجيات التي من شأنها ان تحافظ وتبني على ما تحققت من انجازات لا سيما في ظل تشفي الازمة المالية العالمية خلال العام الماضي وتداعياتها على السوق المحلي.

لقد استطاع الجهاز المصرفي في الاردن ان يخرج سليماً من الازمة المالية العالمية التي عصفت بمعظم اقتصاديات العالم والتي لا تزال خيوطها تتكشف الى وقتنا الحاضر في حين تأثر الاقتصاد الوطني بشكل طفيف فيما يتعلق بالقطاعات الاقتصادية نتيجة تراجع الانفاق الاستهلاكي وتشفي الركود الاقتصادي. وفي ظل التراجعات الكبيرة التي ألمت بأسواق المال العالمية، فقد شهدت بورصة عمان تراجعاً حاداً خلال الربع الاخير من العام الماضي، مما اثر سلباً على تقييم المحافظ الاستثمارية المحلية، إلا ان الاداء العام لبورصة عمان كان اقل تدهوراً من نظيراتها الاقليمية والعالمية. حيث سيكون أثر الازمة المالية العالمية والتي بدأت بالتحول الى أزمة اقتصادية أكثر وضوحاً خلال العام ٢٠٠٩.

وعلى صعيد اعمال البنك، فقد طبق البنك الأهلي الأردني سياسة إقراض حصيفة وسياسة استثمار تعتمد عدم اللجوء إلى الاستثمار بالأدوات المالية عالية المخاطر بهدف المحافظة على حقوق مساهمي البنك والمودعين والمقترضين على حد سواء. وقد ساعد في ذلك السياسات المتشددة والقوانين التي تبناها البنك المركزي والتي حرص البنك الاهلي الاردني على الالتزام بها من خلال استكمال متطلبات لجنة بازل II وتطبيق "الحاكمية المؤسسية" لتعكس جهود القائمين على البنك في التطور على صعيد ادارة المخاطر وتحقيق أعلى مستوى من الشفافية والامتثال لقوانين الرقابة المصرفية، ولم يتحمل البنك سوى خسارة بلغت مليوني يورو نتيجة انهيار بنك ليمان برذرز وتم أخذ المخصص الكامل لذلك.

وعلى صعيد الاستغلال الامثل للموارد وخدمة الاقتصاد الوطني، فقد ساهم البنك الاهلي الاردني في تأسيس شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع بالمشاركة في ائتلاف ضم كل من البنك الأهلي الأردني، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الاردني الكويتي والبنك الاسلامي الاردني وبحجم استثمار أولي بلغ ٥ مليون دينار أردني وهي شركة خدمات متخصصة في مجال ادارة عمليات اصدار وقبول بطاقات الدفع والائتمان وعلى وجهه الخصوص بطاقات ماستركارد ، إضافة إلى إدارة عمليات أجهزة الصراف الآلي وخدمات دفع الكترونية اخرى.

وقد ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ٦,٦٪ خلال عام ٢٠٠٨ مقارنة مع عام ٢٠٠٧ ليسجل ما قيمته ١,٠٦ مليار دينار أردني، وارتفعت الارباح التشغيلية بنسبة ١٦٦٪ عام ٢٠٠٨ عن العام الذي سبقه لتبلغ ٨١ مليون دينار مقابل حوالي ٧٠ مليون دينار بنهاية عام ٢٠٠٧، وقد بلغ اجمالي الدخل في نهاية العام ٢٠٠٨ ما مقداره ٩٠ مليون دينار شكل صافي إيرادات الفوائد والعمولات منه ما نسبته ٩٠٪، بينما انخفض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٤٤٣٪ في نهاية عام ٢٠٠٨ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٧، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٠٥٪ لتصل الى ١,٣٧٣ مليار دينار أردني. وسجل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعاً بنسبة ٢٨٪ ليبلغ ٢٠٢,٩ مليون دينار في حين بلغ صافي الربح قبل الضريبة حوالي ٢٥ مليون دينار، اما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ حوالي ١٧٤ مليون دينار ليسجل بذلك عائداً على متوسط حقوق المساهمين بواقع ٨٧٪.

في الختام، أود ان اتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكل من عملائنا ومساهمينا على ثقتهم الغالية بمؤسستنا المعطاءة وإخلاصهم لهذا الصرح الوطني الكبير. كما أود ان اعرب عن بالغ شكري وتقديري للموظفين والإدارة التنفيذية على جهودهم المتواصلة وتعاونهم الدؤوب وحرصهم على مصلحة مؤسستهم وسعيهم المتواصل للوصول الى المستوى المنشود وتحقيق الاهداف التي نتطلع اليها من الرفعة والرقي. ولا يفوتني ان اتقدم بالشكر الى جميع السلطات الرقابية وأن اشيد بجهود وتعاون البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية ومراقبة الشركات وحرصهم على متانة الجهاز المصرفي الاردني ورفعة الاقتصاد الوطني في ظل ورعاية القيادة الهاشمية الحكيمة.

د. رجائي المعشر

رئيس مجلس الادارة

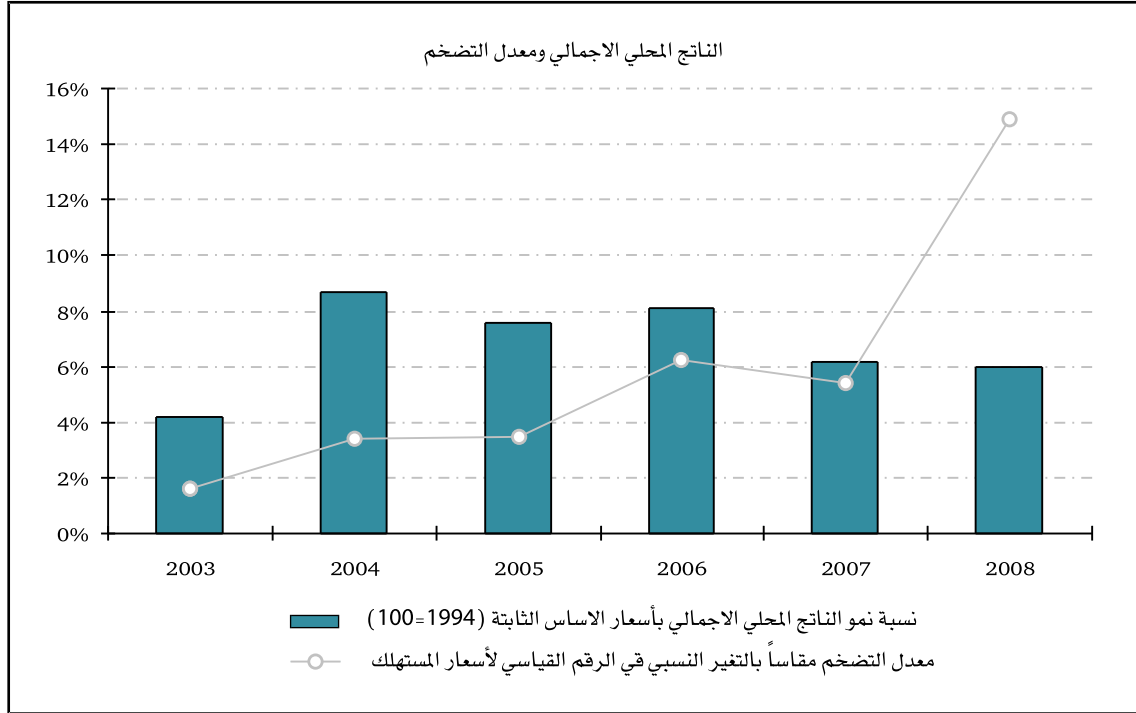
أداء الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠٠٨

بالرغم من التطورات الاخيرة المتعلقة بالأزمة المالية العالمية، فقد بقي الاردن ملاذاً آمناً لثروات المستثمرين العرب والأجانب نظراً لما يتمتع به الاردن من بيئة سياسية مستقرة اضافة الى السياسات المالية والتي تعنى بالدرجة الاولى باستقرار وتوازن الاقتصاد الكلي. كما تمكن الاقتصاد الاردني من المحافظة على مستويات نمو قوية مرتكزا على المكاسب غير المباشرة التي حققها الاقتصاد الوطني من وراء الطفرة النفطية وذلك عن طريق تدفقات الاستثمار الاجنبي المباشر وتحويلات العاملين خصوصاً خلال النصف الاول من العام ٢٠٠٨ في حين استطاع تجنب كثير من مخاطر التقلبات في الاقتصاديات العالمية نتيجة نقشي الازمة المالية العالمية خلال النصف الثاني من العام الماضي متفادياً بذلك ازمة السيولة ومحافظةً على سلامة القطاع المصرفي. وبصورة ادق، سجل الناتج المحلي الاجمالي في الاردن نمواً بنسبة ٦.٢٪ خلال الثلاثة ارباع الاولى من عام ٢٠٠٨ بالرغم من التحديات الخارجية والمتمثلة بارتفاع اسعار الغذاء والطاقة خلال العام الماضي والتي ساهمت بدورها بارتفاع معدل التضخم السنوي الى مستويات غير معهودة، بينما ساهم التدني الملحوظ في اسعار السلع والنفط عالمياً في النصف الثاني من العام بتخفيف اثر التضخم على كاهل الاقتصاد وذلك بعد خفض اسعار المحروقات محلياً. الى جانب ذلك، استمر رصيد الاحتياطيات الاجنبية للبنك المركزي بالنمو خلال العام الماضي وبشكل كافٍ للتصدي لأي آثار متوقعة على العملة المحلية ولواجهة أي أزمة تتعلق بالسيولة. بينما سجلت حوالات المغتربين الاردنيين والعاملين في الخارج حوالي ٢.٣ مليار دينار لغاية نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٠٨، لتسجل بذلك نمواً بلغت نسبته حوالي ١٣.٨٪ مقارنة بذات الفترة من العام الماضي.

ومن جهة أخرى، وفيما يتعلق بالسياسات المتشددة التي يتخذها البنك المركزي من حيث متانة البنية التحتية للجهاز المصرفي والرقابة، فقد تمكن الاقتصاد الاردني من البقاء بعيداً عن أي ضغوطات تتعلق بأزمة السيولة ليعكس بذلك سلامة الجهاز المصرفي الاردني وبقاءه في منئى عن مخاطر الرهن العقاري بالإضافة الى ابتعاده عن الانخراط في فقاعة منتجات الائتمان المهيكلي. وعلى الجهة المقابلة، فقد عملت الحكومة الاردنية على ضمان الودائع حتى نهاية عام ٢٠٠٩ لتضفي بذلك جو من الثقة بين المستثمرين في ظل تدني مستويات الثقة عالمياً، في حين بقي المنظور الاساسي فيما يتعلق بسياسات الائتمان للمؤسسات المالية الاردنية مستقراً وفقاً لأخر تصنيف ائتماني صادر عن وكالة التقييم العالمية - موديز كما في نهاية شهر كانون الاول من العام الماضي لتعكس بذلك جودة البيئة التشغيلية ومنعة وسلامة الاوضاع المالية للجهاز المصرفي. وعلى نحو مشابه، وصف المنظور العام لبيئة الاقتصاد الاردني ووفقاً لتقرير صندوق النقد الدولي بأنها "مؤيدة بشكل عام" والذي نشرت نتائجه في شهر تشرين الثاني من العام الماضي ٢٠٠٨، ليؤكد بذلك على ان اثر الازمة المالية العالمية على الاقتصاد الاردني لا يزال في حدود السيطرة في ضوء تراجع الاسعار العالمية للسلع، الامر الذي خفف من وطأة الضغوطات الملقاة على كاهل الميزان التجاري الاردني وكذلك عجز الموازنة العامة والتخفيف من آثار التضخم.

بالرغم من اجتماع الآثار السلبية للاقتصاد العالمي، إلا ان الاقتصاد الاردني تمكن من اظهار مرونة عالية في التكيف مع آثار الازمة العالمية فيما استمر بالنمو خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٨، حيث ارتفع الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي بنسبة ٦.٥٪ خلال الثلاثة

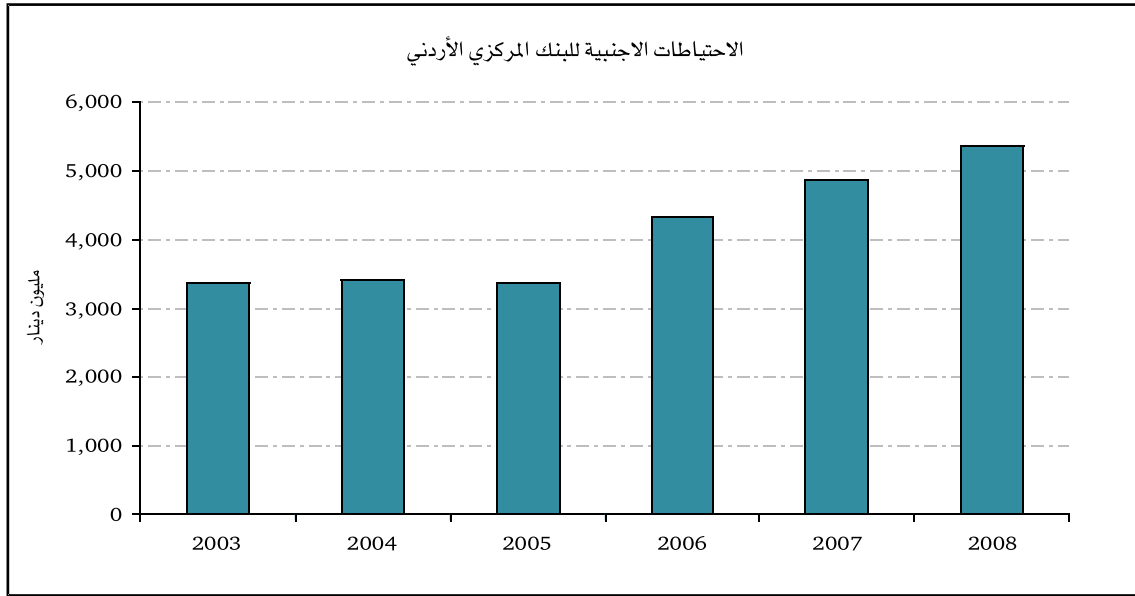
ارباع الاولى من عام ٢٠٠٨ مقابل نمو نسبته ٧٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٠٧، متأثراً بشكل اساسي بالنمو الحاصل في القطاعات الرئيسية والمتمثلة بالقطاع المالي وقطاع التأمين والقطاع العقاري وقطاع خدمات الاعمال والتي ابدت مرونة عالية في التفاعل مع التداعيات التي امت بصناعة الخدمات المالية خلال منتصف العام الماضي ٢٠٠٨، فيما تبقى احتمالية تأثر هذه القطاعات بحدوى تراجع اقتصاديات دول الشرق الاوسط قائمة في ظل تفشي الاثار السلبية للازمة المالية العالمية.



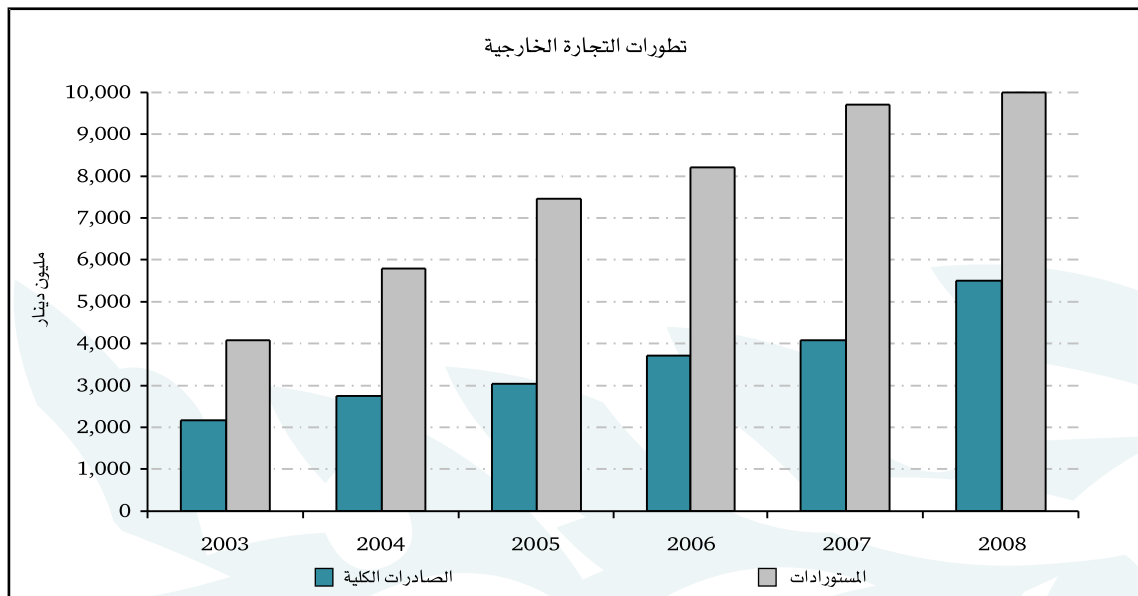
ارتفعت معدلات التضخم في الاردن بشكل سريع خصوصاً خلال الشهور التسعة الاولى من العام الماضي ٢٠٠٨، بالتزامن مع ارتفاع اسعار الطاقة والمواد الغذائية والمعادن والسلع الاولية عالمياً والتي شهدت ارتفاعات كبيرة خلال النصف الاول من العام الماضي، بالإضافة الى تحرير اسعار معظم المشتقات النفطية في السوق المحلية مطلع العام، حيث بلغ معدل التضخم السنوي مقاساً بالتغير النسبي في متوسط الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠٠٨ مستوى ١٤٩ر١٪ مقابل ٥٤ر٥٪ خلال العام ٢٠٠٧. فيما سجل الرقم القياسي لأسعار المستهلك على اساس شهري تراجعاً ملحوظاً خلال الشهرين الاخيرين من عام ٢٠٠٨ في ظل التراجعات التي آلت بأسعار المستهلك نتيجة الى الهبوط الكبير في اسعار النفط والسلع عالمياً وخفض اسعار المحروقات محلياً.

وفي ظل الاضطراب الواسع الذي شهدته اسواق المال العالمية وما شهدته بورصة عمان من تراجعات، انتقل البنك المركزي الاردني من الوضعية المعهودة حول سياسته المالية التحفظية واستجاب للمتغيرات في الاقتصاد العالمي وقرر تخفيض اسعار الفوائد بواقع ٥٠ نقطة اساس في شهر تشرين الثاني من العام الماضي ٢٠٠٨، على ادوات سياسته النقدية فيما ابقى الباب مفتوحاً امام الخيارات القادمة في تخفيض اخر اذا دعت الحاجة لذلك في ظل المحافظة على ديمومة الربط بين سعري صرف الدينار الاردني والدولار الامريكي. ومن جهة أخرى سجلت السيولة المحلية ارتفاعاً بنسبة ١٧ر٢٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع ارتفاع بنسبة ١٠ر٦٪ خلال

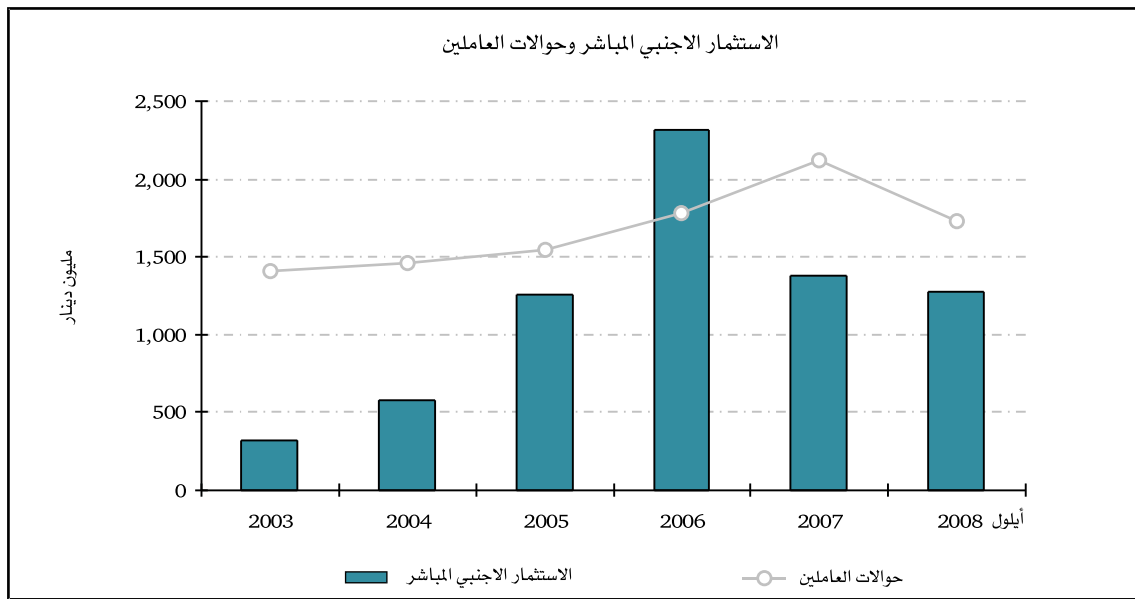
العام السابق فيما ارتفعت الاحتياطات الاجنبية لدى البنك المركزي بصورة واضحة وبنسبة ١٠٪ عن مستواها المسجل نهاية عام ٢٠٠٧ لتصل الى ٧٥٥ مليار دولار مما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو خمسة اشهر تقريباً.



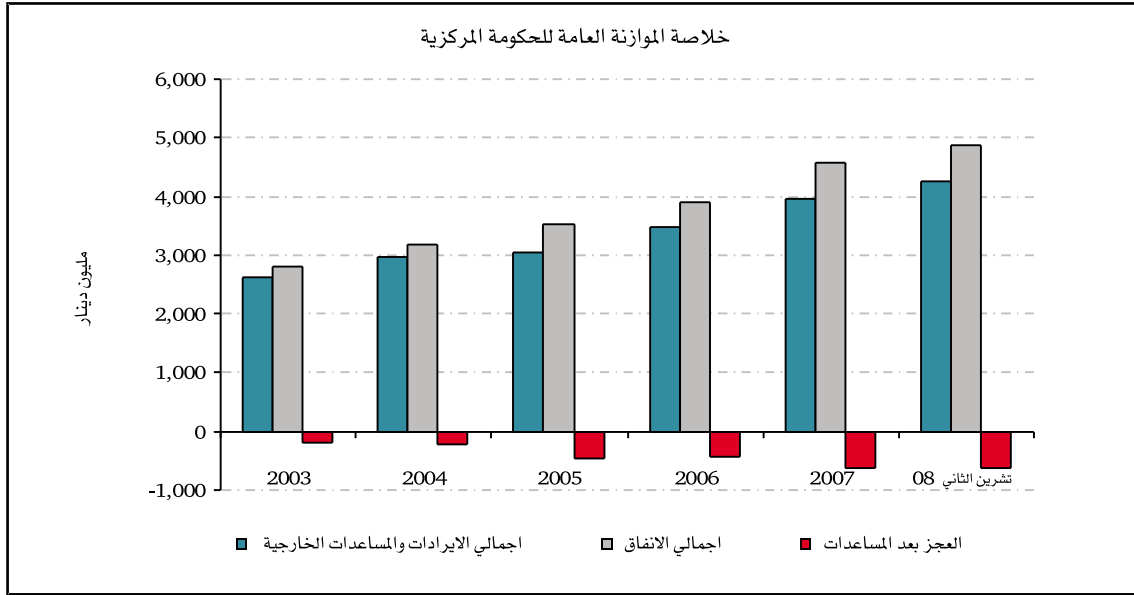
وعلى صعيد القطاع الخارجي، فقد حققت الصادرات الكلية للمملكة نمواً بنسبة ٣٥٩٪ لتصل الى ٥٥٢ مليار دينار نتيجة ارتفاع الصادرات الوطنية بنسبة ٢٧٧٪ لتصل الى ٤٢٨ مليار دينار وارتفاع السلع المعاد تصديرها بنسبة ٢٩٤٪ الى ١١٣ مليون دينار، فيما سجلت مستوردات المملكة ارتفاعاً بنسبة ٢٣٢٪ لتصل الى ١١٩٧ مليار دينار. هذا وقد تأتى الارتفاع في قيمة صادرات المملكة بشكل رئيسي نتيجة الى نمو صادرات كل من مادتي الفوسفات والبوتاس بالإضافة الى الصادرات من المنتجات الدوائية والصيدلية وبالرغم من تراجع صادرات المملكة من الملابس والتي تستحوذ السوق الامريكية على ما نسبته ٩٣٪ منها. وبالرغم من الارتفاع في صادرات المملكة فقد ارتفع العجز في الميزان التجاري بنسبة ١٤٪ خلال العام ٢٠٠٨ ليصل الى ٦٤٥ مليار دينار.



وقد سجل الحساب الجاري لميزان المدفوعات عجزاً قدره ١٦ مليار دينار خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٠٨ مقارنة مع عجز قدره ١٢١ مليار دينار تم تسجيله خلال نفس الفترة من العام ٢٠٠٧، نظراً لتفاقم العجز في الميزان التجاري للمملكة على الرغم من تحسن الوفر في ميزان الخدمات وارتفاع الوفر في صافي حساب الدخل وارتفاع حوالات العاملين والمساعدات الخارجية المقدمة إلى المملكة. كما شهد الاستثمار الأجنبي المباشر والمتدفق إلى المملكة نمواً خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام الماضي ليسجل ما قيمته ١٢٨ مليار دينار مقارنة مع ٩٩٢٦ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٧، وخاصة بعد تحويل الدول العربية في منطقة الخليج عوائد النفط لديها إلى الاستثمار في المملكة، بينما يتوقع انخفاض رصيد الاستثمارات الأجنبية المباشرة مع عودة الاستثمارات العربية إلى موطنها في ظل انخفاض أسعار النفط العالمية وانحسار مستويات السيولة.



هذا وسجلت الموازنة العامة خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٠٨ عجزاً مالياً بعد المساعدات بلغ ٦١٦٧ مليون دينار مقابل عجز نقدي مقداره ٣٤٢٦ مليون دينار خلال نفس الفترة من العام ٢٠٠٧، فيما ارتفعت الإيرادات المحلية بما نسبته ١٤٦٪ لتصل إلى ٣٦٩ مليار دينار نتيجة ارتفاع الإيرادات الضريبية بينما سجلت المساعدات الخارجية خلال ذات الفترة من عام ٢٠٠٨ ارتفاعاً بمقدار ٢٩٢٨ مليون دينار لتبلغ ٥٥٧١ مليون دينار. وعلى الجهة المقابلة، فقد ارتفعت النفقات العامة بنسبة ٢٧٢٪ لتصل إلى ٤٨٦ مليار دينار خلال ذات الفترة نتيجة ارتفاع النفقات الجارية والرأسمالية بمقدار ٨٩٢٣ مليون دينار و ١٤٥٨ مليون دينار على التوالي. وقد تركزت النفقات الجارية للحكومة على دعم تعويضات العاملين ضمن شبكة الضمان الاجتماعي والمنافع الاجتماعية وكذلك مخصصات الجهاز العسكري.



وشهد صافي حجم الدين العام (الداخلي والخارجي) في نهاية تشرين ثاني ٢٠٠٨ ارتفاعاً بمقدار ٢٥٢ مليون دينار عن مستواه نهاية عام ٢٠٠٧ ليصل الى ٨ر٤٥ مليار دينار (مشكلاً ما نسبته ٦١٪ من الناتج المحلي الاجمالي المقدر) مقابل ٨ر١٩٩ مليار دينار (٧٠٪ من الناتج المحلي الاجمالي) في نهاية عام ٢٠٠٧. وقد ارتفع صافي الدين العام الداخلي خلال نفس الفترة عن مستواه نهاية عام ٢٠٠٧ بمقدار ١ر٩١ مليار دينار ليبلغ ٥ر٦ مليار دينار نتيجة لإصدار البنك المركزي لسندات بقيمة ٨٠٠ مليون دينار ليرتفع بذلك رصيد القروض والسلف المقدمة من البنك المركزي للحكومة المركزية الى ١ر٠٧ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني ٢٠٠٨.

وبالانتقال الى بورصة عمان فقد تميز أدائها خلال العام ٢٠٠٨ بالارتقاء الى أعلى مستوياته التاريخية مستمداً اندفاعه بشكل رئيسي من نمو مجمل القطاعات الاقتصادية في المملكة والتي انعكست على نمو ارباح الشركات المدرجة بالإضافة الى التدفقات النقدية وخصوصاً من دول الخليج العربي والتي تعاضمت بنسب كبيرة نتيجة الارتفاعات التاريخية لأسعار النفط عالمياً، بينما سيطرت سلسلة هبوط حادة على مجمل النصف الثاني من العام وهبطت بالمؤشر الى مستويات لم يعهدها منذ العام ٢٠٠٤ في ظل تكشف خيوط الازمة المالية العالمية التي عصفت بأسواق المال عالمياً وأتت على عدد من كبرى الشركات المالية العالمية وأدخلت اقتصاديات الدول في حالة من الكساد العالمي. وتحديداً فقد ارتفع المؤشر خلال النصف الاول من العام بنسبة ٣٦٨٪ حيث ارتفع من مستوى ٢ر٦٨٦٢ نقطة كما بنهاية عام ٢٠٠٧ الى مستوى ٥ر٠٤٢٧٢ نقطة بتاريخ ١٩ حزيران لينزل بعدها الى مستوى ٢ر٧٥٨ نقطة متراجعاً بنسبة ٤٥٣٪ عن أعلى مستوى سجله خلال العام وليختتم تداولات العام ٢٠٠٨ بتراجع قدره ٢٥٪ مقارنة بنهاية العام ٢٠٠٧ في حين سجلت القيمة السوقية لبورصة عمان تراجعاً بنسبة ١٣ر٠٣٪ مقارنة بنهاية عام ٢٠٠٧ لتصل الى مستوى ٢٥ر٤٠٦ مليار دينار.

تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك لعام ٢٠٠٨

إتسم عام ٢٠٠٨ بالتحديات والصعوبات نتيجة للأزمة المالية العالمية التي عصفت بالأسواق المالية العالمية، وتداعياتها محلياً وإقليمياً، حيث دأب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني على التصدي ومواجهة جميع الصعوبات والتحديات بهدف إتمام مسيرة العطاء والتطوير المستمر ضمن ضوابط وسياسات تحوطية وإدارة للمخاطر وظروف عدم اليقين بحيث تمكن من الحفاظ على حقوق المساهمين والعملاء ما أمكن، فضلاً عن تطبيق برامج التحديث الموضوعة والتي تهدف إلى رفع كفاءة الخدمات المقدمة إلى العملاء وارتقاء البنك إلى أعلى المستويات من الرقي، حيث نورد تالياً أهم الانجازات لمختلف دوائر وقطاعات البنك وكما يلي:

أولاً: قطاع الخدمات الإنتاجية:

(١) قطاع الخدمات البنكية التجارية والفروع، وتتشكل من:

أ. مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى:

تضطلع مجموعة الشركات الكبرى بتقديم الخدمات والمنتجات المالية للشركات كبيرة الحجم والتي تعمل في كافة القطاعات الاقتصادية وذلك للفروع العاملة في الأردن أو الفروع الخارجية عن طريق وحدات مقسمة استناداً لمبدأ التخصص تختص الأولى بالتمويل المتخصص، في حين تختص الثانية بالتجارة وتختص الثالثة بتمويل الأنشطة الخارجية لدى الفروع الخارجية في قبرص وفلسطين.

تقوم مجموعة الشركات الكبرى بتقديم عدد من المنتجات الائتمانية التقليدية إلا أن ما يجعلنا مميزين تماماً عن البنوك الأخرى هو قدرتنا على أن نكون قريبيين من عملائنا متفهمين لاحتياجاتهم وعاملين على تلبية تلك الاحتياجات مع تبنى مفهوم الشراكة مع العملاء بهدف تقديم الحلول المناسبة وفقاً للاحتياجات الخاصة لكل عميل بالوقت والكيفية المناسبين. ولقد كان العام ٢٠٠٨ بمثابة عام الإنجاز في مجموعة الشركات الكبرى وقد ترتب على ذلك تحقيق كافة المستهدفات المالية والأخرى استناداً للنهج الذي تم اعتماده فيما يتعلق بالأطر العريضة التي تحدد التعرض الائتماني للقطاعات المختلفة كسلامة الموجودات وهي الأولوية القصوى، ويتحقق ذلك من خلال:

- استمرار تعزيز عملية المتابعة كأساس هام في العمل وذلك على صعيد إعطاء التسهيلات غير العاملة NPL الأهمية القصوى لتحصيل ما تبقى من الحسابات التاريخية المتعثرة، المتابعة الحثيثة مع المستشار القانوني لإجراء ما يلزم لمتابعة تحصيل حقوق البنك بشكل فعال، المتابعة الدورية للعملاء لتسديدهم المستحقات على حساباتهم، متابعة التجديدات بأوانها وقبل استحقاقها، متابعة التوثيق غير المكتمل بشكل حثيث لضمان حقوق البنك، تقليل التجاوزات في الحسابات ومتابعة العملاء لتسديدها، متابعة الخروج من العلاقات التي لا تتماشى مع متطلبات البنك.

- الاستمرار بسياسة تعزيز الضمانات على الحسابات وتقليل التعرض الائتماني غير المضمون وفقاً للسياسة المتبعة.

- مع عدم إغفال النقاط أعلاه، اعتماد الربحية كأساس هام في عملية المنح والاستمرار في انتهاز سياسة رفع ربحية الحسابات لتتماشى مع الحد الأدنى المقبول وفقاً لما تم إرساؤه من واقع نموذج الربحية ونموذج المخاطر Risk Rating والخروج من العلاقات التي لا تحقق الحد الأدنى المقبول Benchmark المعتمد في البنك الأهلي أو رفع الربحية لتتماشى مع ذلك.

- الاستمرار بسياسة القرب من العميل و ذلك عن طريق الزيارات الدورية و الاتصال المباشر بما يضمن التحوط من أية أمور سلبية قد تطرأ أو اقتناص فرص للتوسع المدروس على حساب بنوك أخرى والحفاظ على العملاء المميزين وخدمتهم بالشكل الأفضل .

أما أهم الإنجازات فتتلخص بافتتاح فرع متخصص بخدمة الشركات الكبرى كأول فرع من نوعه في الأردن ومزود بتجهيزات مميزة كفيhle بتقديم كافة الخدمات للشركات من خلال مكان واحد وبأقصى قدر من الكفاءة وسرعة الخدمة حيث باشر الفرع العمل وتمت المباشرة بنقل حسابات الشركات للفرع الجديد، كما تم تخفيض حجم المحفظة ذات المخاطر العالية والتي لا تتماشى مع محددات السياسة الائتمانية عن طريق تحديد الأطر المقبولة لمنح التسهيلات وزيادة حجم الضمانات المقدمة من قبل العملاء، وكذلك تأسيس قسم التقييم الفني للمشاريع برئاسة مهندس متخصص تم استقطابه للإشراف على المشاريع التي يمولها البنك أو التي تكون قيد الدراسة، وتم تفعيل نشاط التأجير التمويلي في البنك ورفع حصته في المملكة إلى حوالي ١٤٦٪ من النشاط الكلي (باستثناء النشاط العقاري)، واستحداث تقارير جديدة ويومية لضبط وإدارة عملية كشف الحسابات من قبل مسؤولي الحسابات ومدراء الفروع. تطبيق مبدأ الإدارة بالأهداف ومدراء العلاقات وذلك وفقاً لنظام التقييم الشهري والربعي لضباط ومدراء المحافظ ومقارنتها بالميزانية الشهرية وبالتالي تفعيل مبدأ المحاسبة ومكافئة الإنجاز، وإعادة تقييم الهيكل التمويلي للحسابات الكبيرة وتقييم الضمانات القائمة لها في ضوء المخاطر القائمة والربحية المتحققة منها.

ب. مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

كان عام ٢٠٠٨ متميزاً في إنجازات مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ، فقد لعبت المجموعة دوراً ريادياً وملحوظاً من خلال توسيع رقعة التميز في تقديم الخدمة المصرفية من ناحية ومن ناحية أخرى طرح سلسلة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية لتلبي كافة احتياجات شرائح المنشآت الصغيرة والمتوسطة ولعب دور قيادي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة . وتماشط خطة عمل مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة مع فلسفة البنك والسياسات الائتمانية والخطوط الإرشادية ولعب دور ريادي في تحقيق أهداف البنك الشاملة وقد تركزت على ثلاث محاور رئيسية:

- سياسة نمو طموحه في جانب الموجودات المنتجة ومصادر الأموال (ودائع العملاء).

- الارتقاء بمستوى كفاءة الأداء مع إحداث تغييرات لمواكبة المستجدات في الصناعة المصرفية.

- التقيد بسياسات التمويل الحسيفة ووفقاً للمعايير المصرفية والمهنية العالية.

استطاعت المجموعة تحقيق حزمة من الأهداف المخطط لها سابقاً ، فقد حققت المجموعة نجاحات كبيرة في مجال توسيع قاعدة عملائها وبنسبة نمو كبيرة مقارنة مع العام السابق مع التركيز على تنمية البيع المتقاطع “Cross Selling Ratio” والوقت المخصص للبيع ، كما حققت المجموعة نمواً ملحوظاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وعززت جهودها الرامية إلى زيادة حصتها في الودائع . وكان من صلب إستراتيجية المجموعة تقديم وتوفير منتجات مصرفية تنافسية تأخذ بعين الاعتبار احتياجات شرائح كافة عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاعات الاقتصادية ، فقد تم خلال عام ٢٠٠٨ طرح منتج “أعمالي” ومنتج “احتياجاتي” ، ومنتج “أملاكي” . وللمحافظة على الريادة والتميز سيتم خلال عام ٢٠٠٩ تطوير وتقديم حزمة متنوعة أخرى من المنتجات والخدمات البنكية على مستوى عال من الجودة تستجيب لاحتياجات الفئات المستهدفة في كافة القطاعات وفي مختلف أماكن تواجدها.

ج. مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع:

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٨ بإنجازات متعددة وواضحة في مجالات عدة منها تطوير أعمال الفروع وزيادة انتشار شبكة الصراف الآلي ودعم النشاطات البيعية وتطوير الخدمة والمنتجات البنكية والتسويق، حيث تم اعتماد هيكل نموذجي للفروع بما ينسجم مع التصنيف المعتمد للقطاعات، وتم الانتهاء من مركزة عمليات فرعين نموذجيين هما شارع مكة والوكالات، بالإضافة إلى البدء بمركزة عمليات باقي الفروع.

حيث تم خلال عام ٢٠٠٨ العمل على تحديث الفروع القائمة بما يتناسب مع هوية البنك الجديدة التي تم إطلاقها عام ٢٠٠٦، حيث تم الانتهاء من تحديث فرع معان، مكتب حكما، مركز المبيعات وفرع الصوفية والعمل جاري لاستكمال بقية الفروع. كما تم نقل مركز المبيعات إلى موقع أكبر وتعزيز مراكز البيع المباشر بكوادر مؤهلة لمساندة ودعم الفروع في عملية استقطاب عملاء جدد. وتم العمل أيضاً على تحديث مركز الاتصال المباشر وزيادة كادره وتأهيله للعمل على تلقي استفسارات وشكاوى العملاء والإجابة عليها بالسرعة الممكنة وبمهنية عالية، إضافة إلى وضع أسس ومعايير لضمان جودة الخدمة وزيادة رضا العملاء عن الخدمات التي يوفرها لهم البنك، والتي يتم متابعتها وإدارتها من قبل إدارة جودة الخدمات المصرفية (Quality Assurance)، وبالتنسيق مع دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية.

ركزت المجموعة على تحديث وتطوير منتجات الأفراد القائمة، من خلال منحها مزيداً من المزايا التنافسية، ليكون البنك الأهلي الأكثر إبداعاً وتطويراً في هذا المجال، ولتحقيق ذلك فقد تم تطوير منتجات قروض الأفراد والبطاقات الائتمانية، والعمل على خلق منتجات وخدمات جديدة تهدف لتلبية جميع رغبات الشرائح المستهدفة، الأمر الذي أدى إلى تحقيق نمو في محفظة قروض الأفراد في نهاية العام ٢٠٠٨ بنسبة ٤٨٪ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٧. كما تم الانتهاء من إعادة تصميم وتطوير خدمة العملاء المميزين والعمل على تطوير خدمة الرسائل القصيرة SMS، وخدمة الحوالات الالكترونية، والاستمرار بعملية تحديث موقع "الأهلي نت" ليشمل تقديم عدد أكبر من العمليات المالية إذ يتوقع استكماله خلال عام ٢٠٠٩. كما تم تعديل السياسات والإجراءات المعتمدة لمنح قروض الأفراد لتبسيط إجراءات المنح وضمان كفاءة وسرعة انجاز طلبات التسهيلات. إضافة إلى قيامها بتطوير وتحديث لأئحة جديدة للعمولات التي تهدف لتحقيق نمو في ربحية البنك.

وأخيراً فقد تم تنظيم حملات إعلانية وإعلامية تسويقية مدروسة بهدف الترويج لمنتجات البنك القائمة والمستحدثة، ويهدف تعزيز ثقة عملاء البنك بمنتجاته وخدماته المقدمة ضمن هوية البنك الجديدة. حيث تم إطلاق عدة حملات إعلانية لخدمات الأفراد مثل القروض السكنية، القروض الشخصية، بطاقات فيزا وماستر كارد، حوالات MoneyGram، تقديم دعم لبعض المحلات الكبرى وطباعة بروشورات جديدة لكافة خدمات الأفراد.

د. مجموعة الخدمات البنكية الدولية والفروع الخارجية:

إن العلاقة المتميزة بين العملاء والبنك الأهلي الأردني من أهم الدعائم التي اعتمدت عليها المجموعة خلال العام الماضي، وإدارة البنك بدورها تمي خصوصية العلاقة التي تربطها بعملائها وتعمل على تقويتها وإنمائها. ومن أجل تحقيق أفضل درجات الفاعلية للخدمات البنكية الدولية فقد تم مضاعفة الجهود والتركيز بشكل كبير على نقاط القوة التي تميز فروع البنك الأهلي الأردني في كل من فلسطين، قبرص، ولبنان عن غيرها من البنوك الأخرى، أولها الاسم العريق للبنك الأهلي الأردني في السوق المحلي والأسواق المجاورة، كبر وتنوع قاعدة عملاء البنك، وتنوع قنوات التوزيع للبنك الأهلي الأردني.

وبناء على ذلك فإن تحقيق المجموعة لأهدافها في العام الماضي تركز على رؤية جديدة انحصرت في اتجاهات محددة وهي تطبيق النظام البنكي الجديد BANKS لكافة شبكات فروع فلسطين والإدارة الإقليمية ، تفعيل نظام Inter-Branch لتقليل كلفة عمليات فروع فلسطين ، وتحديث واعتماد الاسم التجاري الجديد للبنك في كل من فروع فلسطين وقبرص. كما تم العمل على نقل موقع فرع بيت لحم إلى موقع جديد تم اعتماده ، واستحداث الصفحة الإلكترونية الخاصة بمختلف الخدمات والمنتجات البنكية التي تقدمها فروع فلسطين وقبرص ، إطلاق خدمات الإنترنت الإلكترونية لقطاعات الأفراد والشركات الكبرى في فرع قبرص ، توفير الفرص التدريبية العامة والمتخصصة للعاملين في الفروع وفي المجموعة لرفع كفاءتهم من أداء واجباتهم على أكمل وجه ، تجهيز كتيب خاص بمختلف الخدمات البنكية التي يقدمها فرع قبرص ليصار بعدها إلى توزيعه على العملاء القائمين والمحتلمين وذلك لإعطاء العملاء لمحة عن الخدمات والمزايا التي يقدمها فرع قبرص ، استحداث دائرة متخصصة بخدمة العملاء الذين يتعاملون مع فرع قبرص ولبنان لدى مجموعة الخدمات البنكية الدولية كما تم تعيين موظفة لخدمة هذه الفئة من العملاء المميزين ، إطلاق برنامج منتج القرض الاستهلاكي لفروع فلسطين وهو منتج بديل للقرض العاجل وذلك بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٨ كما تم طباعة بروشورات خاصة بالمنتج، وأخيراً تم توقيع اتفاقية تمويل قروض مضمونة في فلسطين مع CHF- OPIC لتمويل أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بمبالغ تصل إلى (٥٠٠.٠٠٠) دولار (بضمان من CHF- OPIC تصل إلى نسبة ٧٠٪ من قيمة القروض الممنوحة).

(٢) قطاع الأسواق المالية والاستثمارات

(أ) مجموعة الأهلي للأسواق المالية :

دأبت مجموعة الأهلي للأسواق المالية منذ بداية العام على وضع الخطط والسياسات التي من شأنها أن تحافظ على ما تحقق من إنجازات ، لاسيما في ظل التحديات التي أطلت على العالم منذ نهاية العام ٢٠٠٧ ، وما آلت إليه الأوضاع الاقتصادية والمالية عام ٢٠٠٨ والآثار التي خلفتها على الجميع دون استثناء. لقد كانت إنجازات المجموعة عند مستوى الطموح بالرغم من كل التحديات . فعلى صعيد دائرة الخزينة والوساطة الدولية فقد تمكنت الدائرة من النهوض بطريقة إدارتها المتحفظة لموجوداتها ومطلوباتها وتويع خياراتها الاستثمارية بطريقة مكنتها من الحصول على عوائد مجزية مركزة في الوقت نفسه على درجة عالية جدا من الأمان والإحتفاظ بأعلى درجة من نسب السيولة القانونية ، وكان من أهم الأولويات توسيع قاعدة العملاء والحصول على ولائهم حيث ما انفكت المجموعة تستقطب عملاء ذوي نوعية عالية من الوعي والمعرفة في الأسواق والأدوات المالية المتاحة ، فكانت عند حسن ظنهم بها من حيث تنوع وجودة الخدمات المالية التي تقدمها ، الأمر الذي انعكس إيجابا على عائدات العملاء والدائرة على حد سواء ، خصوصا ضمن سعي الدائرة واهتمامها المتزايد بتمية وزيادة إيراداتها من العمولات وعدم تركها في الأرباح المتأتية من الفوائد. عملت المجموعة في الوقت نفسه على تطوير أساليبها وأنظمتها لتتوافق مع المتطلبات المصرفية والحاسبية المحلية والعالمية من حيث النسب المالية والتركيزات ونسب السيولة وتويع الإستثمارات، إضافة إلى تعميق دور إدارة المخاطر والمكتب الواسطي من حيث الرقابة واستخراج التقارير اللازمة لإدارة الموجودات والمطلوبات . وبالرغم من الأوضاع الصعبة في الأسواق العالمية إلا أن إدارة الثروات استطاعت من خلال كادرها المتخصص من تقديم العديد من المنتجات الاستثمارية المعدة خصيصا لجميع أنواع المستثمرين، والتي استطاعت أن تحافظ على مدخراتهم و تعود عليهم بأرباح مقبولة.

من ناحية أخرى فقد حرصت المجموعة على إيلاء موظفيها أقصى درجات الإهتمام ، فقامت بتطوير مهاراتهم وخبراتهم عن طريق إيفادهم في دورات و حلقات عمل داخلية و خارجية ، و تهيئتهم للحصول على شهادات مهنية عالمية كان لها أكبر الأثر في خلق جو من المهنية العالية سواء في التعامل مع المتغيرات الإقتصادية و المالية أو التعامل مع العملاء .

(ب) مجموعة الأهلي للاستثمارات البنكية :

تم خلال عام ٢٠٠٨ استكمال أتمة وتفعيل الأنظمة الخاصة بالأنشطة الاستثمارية والخدمات البنكية الخاصة في سوق رأس المال التي تضمها المجموعة لتشمل إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية وإدارة الإصدارات الأولية للأسهم و أسناد القرض و خدمات الحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل وخدمات الأبحاث والدراسات والاستشارات المتخصصة المرتبطة بسوق رأس المال و إعادة هيكلة الشركات الأمر الذي ميز المنتجات الاستثمارية للمجموعة بالدقة والسرعة والشمولية.

هذا وركزت المجموعة على توليد قوة إيرادية من خلال تقديمها للخدمات البنكية الاستثمارية الخاصة بسوق رأس المال و التي تصنف كبنود خارج الميزانية (Off Balance Sheet) الأمر الذي مكنها من تحقيق انجازات متنوعة بالرغم من الأزمة المالية العالمية وتداعياتها محليا .

تمكنت المجموعة من تحقيق أهدافها في مجال تولي مهام إدارة الإصدارات الخاصة والعامه لأدوات الملكية لشركات مساهمة عامة في مختلف القطاعات الاقتصادية تركزت غالبيتها على الشركات العاملة في قطاع التأمين ، كما و تميزت المجموعة بتولي الريادة في الخدمات الاستثمارية المساندة على مستوى المملكة من خلال القيام بمهام وكيل الدفع لصفقة تملك إقليمية/ محلية تجاوز حجمها عن (١٠ر٠٠٠٠٠٠٠) دينار أردني، كما و تتضمن أجددة المجموعة الاستثمارية الخاصة بسوق رأس المال لغايات تحقيق التكامل في الخدمات الاستشارية المالية والفنية المتخصصة في مجال تفعيل خدمة/ القروض التجسيرية Bridge Loan لغايات سد الثغرات المالية المرهقة في عمليات الاندماج والتملك بحيث يكون البنك محطة واحدة لمصادر و استخدامات المستثمرين تحكمها سياسة ائتمانية و ضوابط لآلية الخدمة بشكل متكامل مع الأنشطة المصرفية الخاصة، هذا وساعدت السياسة الاستثمارية لمدرء الاستثمار التي تركزت على شمولية المحفظة لاسهم الدخل (التوزيعات النقدية السنوية) على تحقيق إيرادات لدائرة ادارة الأصول، كما وساهمت في تجاوز التحديات التي تضمها اسواق رأس المال الناجمة عن الازمة المالية العالمية، والتي دعمتها التقارير والأبحاث الصادرة عن المجموعة ضمن أسس ومعايير تستند إلى الخبرات العلمية والعملية لكوادرها .

ثانياً: قطاع الخدمات المساندة:

(١) مجموعة العمليات:

لقد كانت أهم إنجازات مجموعة العمليات المصرفية للعام ٢٠٠٨ تنفيذ خطة مركزية العمليات المصرفية من عمليات التسهيلات كصرف القروض والكمبيالات وتنفيذ العمليات الفنية الآلية بحيث يتم نقل كافة العمليات الفنية المنفذة حالياً في الفروع وبرمجتها لتنفيذ من المركز استمراراً في تطبيق سياسة توفير الوقت للفروع لتوسيع قاعدة العملاء بزيادة البيع وزيادة الربحية وتخفيض المصاريف وتحسين الخدمات ، حيث تم إنشاء دائرة العمليات المركزية ورفدها بعدد من الموظفين المؤهلين للقيام بكافة العمليات الفنية ، وقد تمت مركزة ٢٦ فرع حتى تاريخه ، وسيتم مركزة الفروع الباقية خلال الربع الأول من العام الحالي ، كما سيتم مركزة باقي العمليات المصرفية من رواتب وودائع خلال العام الحالي. ومن جهة ثانية فقد تم تحديث ومكننة العمليات المصرفية المقدمة للعملاء من حوالات واعتمادات وكفالات بحيث يتم الانتهاء من برمجة هذه الخدمات وتطبيقها خلال الربع الأول من العام الحالي. كما تم تحديث قنوات الخدمات من أهلي نت وشبكة الـ ATM لتقديم أسرع الخدمات وأحدثها ، فتم توسيع نطاق الخدمات المقدمة من خلال الأهلي نت والعمل على زيادة الأمان للشبكة موضوع البحث. كما تم التعاقد مع شركة خارجية لدعم شبكة الصراف الآلي على مدى ٢٤ ساعة و٧ أيام في الأسبوع لزيادة كفاءة الشبكة بما هو مطلوب.

(٢) مجموعة تقنية المعلومات:

قامت مجموعة تقنية المعلومات خلال العام ٢٠٠٨ بانجاز العديد من المتطلبات الرئيسية للنظام البنكي الجديد المنوي تطبيقه قريباً مع الشركة المزودة للنظام ليصار إلى توقيع العقد . وقامت المجموعة أيضاً بتطبيق نظام BANKS لجميع فروع فلسطين بدلاً من النظام القديم CABS حيث تم بدء العمل الفعلي من بداية نيسان ٢٠٠٨. كما تم تحديث البنية التحتية للمجموعة وإعادة هيكلة وترتيب الأقسام وبناء مركز معلومات جديد DATA CENTER وقاعة لتدريب الموظفين ومركزاً مستقلاً لفحص البرامج ، وتم البدء بعمل موقع للطوارئ DRC Site بالإضافة إلى استحداث وتطبيق نظام جديد لمجموعة اللوجستيات لأتمتة جميع أعمال المجموعة مثل نظام الموجودات الثابتة ونظام المشتريات وإدارة عقود الصيانة ونظام لإدارة العقارات ونظام الديوان وسوف يتم ابتداء من العام ٢٠٠٩ تطبيق نظام جديد للمساهمين.

وفي مجال الصراف الآلي فقد تم شراء ٢٠ صراف آلي ATM جديد سوف يتم تركيبها بمختلف مناطق المملكة خلال العام ٢٠٠٩، وتم تطوير البرامج الخاصة بوحدة متابعة التحصيل من قبل المجموعة، وتطوير نظام الإعتمادات والكفالات ونظام الأهلي نت. Ahli NET حيث تم إضافة خدمات جديدة على الموقع الخاص بذلك ، هذا بالإضافة إلى تطوير أنظمة إدارة الموارد البشرية مثل التقييم السنوي ونظام التدريب، وتقديم الدعم لتطبيق الحوالات المركزية . كما عملت المجموعة على تطبيق أنظمة الدور لدى الفروع QUEUING SYSTEM في عشرة فروع حسب الخطة وتطبيق نظام الدوام في جميع مباني البنك HAND PUNCH SYSTEM كما تم الانتهاء من تطبيق نظام الاكتتاب الإلكتروني e-IPO في جميع فروع البنك. والبدء بأتمتة تقارير البنك المركزي.

وقد عملت المجموعة على زيادة كفاءة الأمان لشبكة معلومات البنك وتحسينها ضد الاختراقات المحتملة، وذلك عن طريق تركيب أحدث الأجهزة وعمل فحوصات الاختراق بشكل سنوي، هذا الى جانب استمرار المجموعة بتطوير النظام البنكي الحالي وتقديم خدماتها المختلفة والخاصة بتكنولوجيا ودعم الأنظمة المختلفة لكافة المجموعات ودوائر وفروع البنك في الأردن، فلسطين، لبنان وقبرص.

(٣) مجموعة الإدارة المالية والرقابة :

تم خلال العام ٢٠٠٨ إنجاز عدد من المشاريع من قبل مجموعة الإدارة المالية والرقابة منها مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠٠٩ باستخدام منهجية Bottom-Up ، كما تم إعداد خطط عمل إستراتيجية وتنفيذية مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك تميزت بتضمنها جداول زمنية للانجاز على مدار العام ، الأمر الذي يسهل المراقبة والمتابعة الدورية . كما تم تطوير واستحداث بيانات وتقارير مالية وتحليلية لقياس ومتابعة أداء مجموعات الأعمال في البنك حسب قطاعات العملاء المعتمدة ، بالإضافة إلى متابعة ومراقبة التزام مجموعات البنك بالموازنة التقديرية خاصة ما يتعلق بالنفقات الرأسمالية والجارية ، وتم أيضا تطوير منهجية تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠٠٨ والبدء في العمل على مكنة تقارير ومتطلبات البنك المركزي الجديدة.

(٤) مجموعة الموارد البشرية :

انطلاقاً من إيمان إدارة البنك بأهمية التدريب والتطوير فقد ارتكزت خطة التدريب للعام ٢٠٠٨ على عقد العديد من البرامج التي ركزت على مختلف معايير التخصص لمختلف الوظائف والمستويات الإدارية العاملة في البنك، حيث تم عقد حوالي ٣٢٧ برنامجاً تدريبياً تمثل حوالي ١٧ الف يوم تدريبي استفاد منها حوالي ٤٠٧٤ موظف. وقد تم الاستعانة - لهذه الغايات - بمدرسين وخبراء لتدريب الموظفين على المهارات المختلفة وفي كافة مجالات الصناعة المصرفية، والتركيز على جودة الخدمات ومهارات البيع والمهارات القيادية والإشرافية، كما تضمنت النشاطات التدريبية أيفاد عدد من موظفي ومسؤولي البنك خارج المملكة للمشاركة في دورات ومؤتمرات وورش عمل متقدمة للإطلاع على أحدث ما وصلت إليه المؤسسات المالية والمصرفية العالمية.

كما تم خلال هذا العام إطلاق ”برنامج الواعدون“ حيث كان النموذج الأول للعديد من البرامج التطويرية التي سيعقدها البنك وتعنى بتأهيل عدد من الكفاءات في مختلف المجالات البنكية. تخصص هذا البرنامج -الذي يعتبر الأول من نوعه في البنك- بتدريب ”ضباط الائتمان“ حيث تم إختيار مجموعة من الكفاءات العاملة في البنك بعناية ، إضافة إلى عدد من أوائل خريجي الجامعات للمشاركة في هذا البرنامج الذي يستمر لمدة عامين يتم خلالها تدريب المتدربين نظرياً وعملياً وتأهيلهم للعمل كضباط ائتمان ومن ثم توزيعهم للعمل لدى المجموعات المعنية. كما من المتوقع خلال الفترة القادمة، البدء ببرامج تطويرية مماثلة لتأهيل مجموعة من خيرة الموظفين للعمل في مواقع ريادية مثل مدراء ومساعدي مدراء فروع والذي سيطلق عليه ”برنامج قيادات“ إضافة إلى التوجه لعقد ”برنامج الواعدون“.

من الجانب التنظيمي ، تم العمل على وضع بطاقات الوصف الوظيفي لغالبية الوظائف العاملة في البنك وفقاً للهيكلية التنظيمية الجديدة، ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من إعداد بطاقات الوصف الوظيفي لكافة الوظائف العاملة في البنك مطلع العام ٢٠٠٩. وتجدر الإشارة إلى أن بطاقات الوصف الوظيفي تضمنت معايير التخصص لكل وظيفة من وظائف البنك مما سيسهم في تطوير وتحسين برامج التخطيط والإحلال الوظيفي وأنظمة تقييم الأداء، إضافة إلى دعم الخطة التدريبية وسائر أنظمة الموارد البشرية المعمول بها في البنك. كما تم تطوير نظام تقييم الأداء ليكون أكثر موضوعية وعدالة وشمولية، إضافة إلى مساهمة هذا النظام في تحديد نقاط القوة والضعف لدى الموظفين بهدف تقويم الأداء والارتقاء به إلى المستوى المطلوب.

تميز العام ٢٠٠٨ باستغلال الكفاءات العاملة في البنك، حيث كان التوظيف الداخلي المحور الأساسي لعمليات توظيف الشواغر خاصة على مستوى الإدارة التنفيذية والوسطى، الأمر الذي أثر إيجاباً في تعزيز الانتماء المؤسسي وخلق الدوافع والحوافز لدى الموظفين من حيث إيجاد فرص للتطور الوظيفي. ومع ذلك، ولقناعتنا التامة بالإعتماد على العناصر الشابة لتقديم أفضل مستوى من الخدمات لعملاء البنك، فقد كانت غالبية عمليات التوظيف الخارجية بهدف ضخ دماء جديدة في تلك المجالات بعد تأهيل وتدريب المستجدين للقيام بمهامهم الوظيفية على أفضل وجه ممكن.

وفي استبيان الرضا الوظيفي للعام ٢٠٠٨ تبين تحسنا ملموسا لمستويات الرضا الوظيفي Staff Engagement على مختلف المجالات التي تم تقييمها وفقا لعاملي نظرية Herzberg's والتي تستند إلى قياس مدى رضا الموظف في العوامل الوقائية والعوامل التحفيزية. كما تميز العام ٢٠٠٨ ببرامج الأهلّي يهتم والتي اتخذت محاورا هامة كان أهمها برامج توطيد القيم المؤسسية لدى الموظفين المستجدين وبرامج العناية بالموظف وصحته وإقامة الفعاليات الاجتماعية الترفيهية لموظفي البنك وعائلاتهم مثل "مهرجان أهلي يعملون في الأهلّي" والمشاركة ببطولة سباق الكارتينج حيث حقق البنك الأهلّي المركز الأول من بين العديد من البنوك والشركات المشاركة، وغيرها من النشاطات المتعددة. كما كان لمكرمة إدارة البنك بصرف راتب نصف شهر لكافة موظفي البنك أطيّب الأثر، لاسيما وأن هذه المكرمة جاءت لمواجهة مستويات ارتفاع الأسعار وغلاء المعيشة نتيجة لارتفاع معدلات التضخم والتي سجلت أرقاما قياسية في المملكة خلال العام ٢٠٠٨.

(٥) مجموعة اللوجستيات:

تضم مجموعة اللوجستيات عدد من الدوائر منها:

دائرة الشؤون الإدارية، دائرة الهندسة والصيانة، دائرة الشؤون العقارية، دائرة شؤون الموظفين، ومتحف النميات/ المسكوكات، وقسم شؤون المساهمين.

ومن أبرز نشاطات وإنجازات المجموعة خلال العام، الإشراف والمتابعة على تحديث وتطوير مقرات الإدارات المركزية وإعادة صيانة البعض منها وكذلك الفروع، وصيانة عدد من الفروع وتوفير كافة المستلزمات من أجهزة ولوازم وغيرها ضمن الخطة الاستراتيجية المعتمدة لهذه الغاية منها مبنى إدارات الإئتمان في الشميساني ومبنى إدارات العمليات الفنية المركزية في جبل عمان، وفرع دائرة الشركات الكبرى وفرع بيت لحم وفرع أبو نصير وفرع الهاشمي الشمالي في إربد وفرع شارع الوكالات في الصوفية ومركز البيع المباشر وفرع معان وغيرها.

كما تم تجهيز العديد من المواقع الخاصة بأجهزة الصرافات الآلية وكذلك تحديث عدد من الأنظمة الإدارية المختلفة. بالإضافة إلى تقديم كافة الخدمات الإدارية واللوازية وكافة المستلزمات اللوجستية لكافة الإدارات والفروع، وكذلك تركيب نظام كاميرات مراقبة لعدد من الإدارات المركزية والفروع، بالإضافة إلى توفير خدمة نظام الدور لعدد آخر من الفروع. واستكمال متطلبات إعادة تغيير اسم وشعار البنك، وبيع العديد من العقارات التي يمتلكها البنك حسب الأصول.

ثالثاً: قطاع الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية

الاستراتيجيات:

تم التركيز عام ٢٠٠٨ بشكل مباشر على تنفيذ المشاريع الإستراتيجية والتي تعتبر من الأولويات للبنك الأهلي ، حيث كان الاتجاه نحو أتمتة شعب اغلب الأعمال البنكية ومنها: مركزية عمليات التسهيلات، الرواتب، والتقارير، لتحسين خدماتنا للعملاء. في نفس الوقت كنا نتواصل مع كافة المجموعات للمساعدة في تنفيذ خططهم الإستراتيجية، والوصول إلى الهدف المطلوب.

حددت مجموعة الاستراتيجيات خلال العام صيغة جديدة لتقييم أداء المجموعات بطريقة أفضل عن طريق استخدام معايير عالمية للقياس وأهمها: الوزن المرجح ومقياس قياس الأداء KPIs.

كما شاركت المجموعة بدرجة كبيرة في تقديم أفضل الحلول لخدمة العملاء، فتم خلال العام تصنيف عملاء البنك حسب معايير معينة، تساعد على خدمة العملاء بشكل أفضل، وعليه تم افتتاح فرع متخصص لخدمة عملاء الشركات الكبرى في منطقة الشميساني.

كما واصلت مجموعة الاستراتيجيات جهودها للتعاون مع المجموعات الأخرى لوضع متطلبات البنك النهائية لشراء نظام بنكي جديد، بهدف التعاقد مع أفضل الشركات العالمية في هذا المجال.

التسويق والاتصالات المؤسسية:

تعتبر إدارة التسويق 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 إستراتيجية تسويقية مبنية على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات المالية والوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة.

تضمنت إنجازات إدارة التسويق لعام ٢٠٠٨ تطبيق برنامج العميل الخفي في معظم فروع البنك في المملكة، المساهمة في دعم العديد من الرعايات والفعاليات المختلفة من أبرزها حملة أمنيات رمضان التي استمرت لمدة أسبوعين في سيتي مول. كما تعمل إدارة التسويق وبشكل مستمر على تحديث وإعادة هيكلة صفحات موقع البنك الإلكتروني وإدارة المعلومات ، بالإضافة إلى الإشراف على عملية تطوير الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات البنك المختلفة.

رابعاً : قطاع الدوائر الرقابية

(١) إدارة المخاطر:

استمرت المجموعة خلال عام ٢٠٠٨ في استكمال المتطلبات اللازمة لتنفيذ مهامها والالتزام بمقررات بازل II فقد تم الاستمرار بتدعيم مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك تطبيقاً للدليل الذي تم اعتماده وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني، حيث تم تأسيس كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وفي نفس الإطار تمت موافقة مجلس الإدارة على سياسات أمن المعلومات وتم إعداد خطة طوارئ وسير العمل لفروع البنك وبصد الموافقة عليها تمهيداً لتطبيقها. كما استمرت المجموعة بتطوير إجراءات الإنذار المبكر وزيادة فعالية أنشطة رقابة الائتمان والتوثيق وبما يساهم في تسريع إجراءات العمل ويضمن حماية وسلامة المحافظ الائتمانية في البنك.

وعلى صعيد مخاطر السوق فقد تم وبالتعاون مع دائرة الخزينة اعتماد السياسة الاستثمارية من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي بشكلها النهائي بالإضافة إلى تفعيل مهام المكتب الوسطي لدى دائرة الخزينة وحسب تعليمات البنك المركزي.

وفي مجال مراقبة الامتثال تم اعتماد سياسة وإجراءات مكافحة غسيل الأموال استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني المحدثة، كما تم اعتماد إجراءات عمل مراقبة الامتثال، وكثفت الدائرة نشاطها في مجال متابعة حركة الحسابات والتأكد من الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية ومراعاة التوجيهات الدولية المستجدة المرتبطة بمكافحة غسيل الأموال وكذلك مواصلة تحديث بيانات البنوك المراسلة المتعلقة بالامتثال.

هذا وقد استمرت المجموعة بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر بهدف الكشف عن مخاطر التشغيل والعمليات القائمة والحد منها.

(٢) دائرة التسويات:

ساهمت دائرة التسويات في رفد حساب إيرادات البنك بشكل مباشر من خلال إعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة التحصيلات النقدية على بعض الديون المتعثرة خلال العام ٢٠٠٨، وذلك من خلال توزيع وتنسيق الأعمال وفق تصنيفات التسهيلات واستحداث مجموعة متابعة لكل فئة سواء للشركات الكبرى أو الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد.

(٣) دائرة التفتيش والرقابة الداخلية:

قامت مجموعة التدقيق الداخلي وخلال العام ٢٠٠٨ بالعمل على متابعة تصويب ملاحظات تقارير التدقيق من خلال إدراجها ضمن خطة التدقيق المعتمدة لعامي ٢٠٠٨/٢٠٠٩ لقياس مدى الالتزام بتصويب ملاحظات تقارير التدقيق والإجراءات المتخذة لتجنب تكرارها مع العمل على الحد من الملاحظات التي تطوي على مخاطر عالية ومتوسطة بطبيعتها من خلال تفعيل الضوابط الرقابية مقابلها.

(٤) الدائرة القانونية:

بذلت الدائرة القانونية مجهوداً مميّزاً خلال عام ٢٠٠٨ تمثل في زيادة التحصيلات من القضايا المسجلة لدى المحاكم وانخفاض في عدد القضايا المنفذة لديها. ومن جهة أخرى فقد أكملت الدائرة نظام حوسبة القضايا وأتمتها، كما قامت بوضع وإقرار نظام عمل متكامل للنهوض بالإجراءات المتخذة وسرعة التنفيذ مما يعود بالأثر الإيجابي على البنك ككل.

خامساً : قطاع الائتمان

مجموعة الائتمان :

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٨ بتطبيق أدوات فعالة في منح التسهيلات الائتمانية من خلال التركيز على القطاعات ذات الربحية المالية والمخاطرة الأقل ، وتطبيق نظام إدارة المخاطر بصورة فاعلة على المحفظة الائتمانية للبنك الأهلي الأردني بجميع قطاعاتها بما يضمن الجودة المالية للمحفظة وبالتالي التقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة وتخفيض الفوائد المعلقة ، وتقوم المجموعة بتنوع التسهيلات الائتمانية من جميع القطاعات الاقتصادية مع التركيز على القطاعات ذات النمو الأعلى والأكثر ربحية ذات المخاطر المعقولة مع مواكبة التطورات الحديثة.



الثقافة المؤسسية

تحدد الثقافة المؤسسية مفاهيم ومعتقدات وتصرفات الأشخاص والشركات بما يتماشى مع الهوية المؤسسية للبنك الأهلي الأردني

وتعزيز هذه الثقافة يتطلب من جميع أفراد أسرة البنك الأهلي الإلتزام بما يلي:-

التركيز على الربحية - وذلك بالمحافظة على الأرباح المتحققة وزيادتها في المستقبل.

التركيز على المبيعات - إستحداث المزيد من وظائف البيع ومضاعفة وقت البيع للموظفين.

التركيز على العملاء - تطوير الهيكل التنظيمي بإستمرار بهدف خدمة كافة القطاعات الإقتصادية.

إتباع المنهجية العلمية - إستحداث أساليب حديثة وعلمية في مجال تقييم المخاطر والأرباح.

الجدارة - صرف المكافآت والمشاركة في الأرباح وفقاً لأداء وإنتاجية وجدارة الموظف.

التميز - التركيز على نوعية تدريب الموظفين ومنهجية التعليم المستمر.

الإبداع - إستحداث منتجات جديدة وقنوات توزيع تتناسب وواقع السوق.

إستراتيجياً - إبتكار ثقافة التخطيط الإستراتيجي المستقبلي لدى موظفي البنك.

التكنولوجيا المتقدمة - الإستخدام الأمثل لتقنية المعلومات.

المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع مقتطفات من ٢٠٠٨

في العام الماضي، استمر البنك الأهلي الأردني على نهجه المعهود منذ التأسيس في التأثير الإيجابي على تنمية المجتمع الأردني وذلك بإفراد البنك مبالغ ضخمة مخصصة لنشاطات المسؤولية الاجتماعية، وذلك سعياً منه إلى المساهمة في التنمية الاجتماعية وتحسين نوعية الحياة للأجيال المقبلة في المملكة، حيث تدرك إدارة البنك بأن مسؤوليتها تجاه الوطن لا تتجلى بتقديم حلول مصرفية مميزة أو بتحقيق الأرباح فحسب، بل تتعدى ذلك إلى المسؤولية الاجتماعية وتأثير نشاطات البنك على المجتمع الأردني بدءاً بموظفيها لتصل إلى المجتمع ككل.

على الصعيد الداخلي، نظمت مجموعة الموارد البشرية في البنك الأهلي الأردني، مجموعة من الأنشطة ضمن توجهات إدارة البنك العليا وإيمانها بالكوادر البشرية كأهم عناصر النجاح، إذ تقوم مجموعة الموارد البشرية بالإشراف على احتياجات موظفي البنك وتطوير أداءهم وتنظيم الأنشطة الهادفة إلى توثيق أواصر المحبة والتعاون فيما بينهم، كإقامتهم لمهرجان "أهلي يعملون في الأهلي" الخاص بموظفي البنك وعائلاتهم في متحف الأطفال، ومشاركة الموظفين في بطولة سيارات الكارتينغ الأولى للبنوك بالإضافة إلى الاحتفال بالموظفات العاملات بالبنك بمناسبة عيد الأم وغيرها من الأنشطة والمبادرات المميزة.

كما أطلق البنك مشروع "الأهلي يهتم" والذي يعتبر أول مشروع رياضي ضمن إطار برامج التغيير الداخلي والذي له أثراً إيجابياً على الثقافة المؤسسية في البنك وفي المجتمع المحلي ككل. وتحقيقاً لهذا المبدأ، أطلق البنك حملة "ممنوع التدخين" داخل مرافق البنك كخطوة أولى للحفاظ على الصحة العامة للموظفين والعملاء كحد سواء وللحفاظ على بيئة خالية من التدخين ولتكون نقطة انطلاق للخارج.

وعلى الصعيد الاجتماعي، قام البنك بإطلاق ودعم العديد من المبادرات والمشاريع والأنشطة والحملات الأردنية، والعمل مع المجتمع المحلي بما يتوافق ومتطلبات التنمية والتطوير المجتمعي. وكما في كل عام، ساهم البنك الأهلي الأردني مساهمة نشطة وبناءة في المجتمع، حيث قام البنك في العام الماضي بسلسلة من الزيارات إلى عدد من الجمعيات الخيرية الأردنية التي تعنى بكبار السن، وقدم البنك خلال تلك الزيارات المواد الغذائية والملابس والأغطية لتلك الجمعيات بما يتناسب واحتياجاتهم خلال فصل الشتاء، وكان الهدف من هذه الزيارات في المقام الأول هو المساهمة في تحسين نوعية الحياة المقدمة لهؤلاء الأفراد، في خطوة تجسد إيمان البنك بأهمية التفاعل الإنساني.

كما دعم البنك المعرض السنوي الرابع عشر لمنتجات طلبة مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة والذي أقيم تحت رعاية سمو الأميرة ثروت الحسن، وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم ذوي الاحتياجات الخاصة في المجتمع المحلي وبذل الجهود لتحسين أحوالهم، بالإضافة إلى تقديم الرعاية الاجتماعية والنفسية والصحية اللازمة لهم، وتوفير الفرص المناسبة لتأهيل القادرين منهم لممارسة المهن

والحرف. وأيضاً في إطار خدمة المجتمع، رعى البنك سباق أتراماراتون البحر الميت، والذي خصص ريعه لدعم جمعية العناية بمرضى الدماغ والأعصاب، سعياً من البنك إلى دعم مختلف الشرائح في المجتمع الأردني.

واستمراراً لدعم البنك لمدرسة فاطمة الزهراء الأساسية المختلطة في مدينة وادي موسى بموجب الاتفاقية التي وقعها البنك مع تكية أم علي لتقديم وجبات غذائية متكاملة ومجانية على طلبة المدرسة طيلة العام الدراسي، قام ممثلون عن البنك بزيارة المدرسة والتفاعل مع الطلاب بأنشطة ترفيهية كجزء من نشاطات البنك الخيرية والتطوعية التي تعكس مفهوم المسؤولية الاجتماعية تجاه الفقراء والمحتاجين في الأردن. أيضاً، أطلق البنك حملة "أمنيات رمضان مع البنك الأهلي الأردني"، بمناسبة شهر رمضان الفضيل، والتي أعطت المجتمع الأردني فرصة إرسال أمنياتهم إلى البنك ليقوم البنك بإجراء القرعة لاختيار العديد من الفائزين بشهادات القوشان والفائزين بحسابات توفير لدى البنك، بالإضافة إلى تحقيق حلم مواطنة بامتلاك سيارة، وذلك في إطار التواصل الاجتماعي مع أبناء المجتمع الأردني ومشاركتهم بهجة الشهر وأجوائه المميزة.

بالإضافة إلى ذلك شارك البنك في رعاية المؤتمر الإقليمي الأول للبنوك لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم، إدراكاً لأهمية توفير الحلول المصرفية المبتكرة والخاصة باحتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل ٨٥٪ من الشركات المسجلة في المملكة. كما رعى البنك المؤتمر الدولي الرابع للشبكة العالمية لخطوط مساعدة الطفل، الذي يعنى بحقوق الطفل والذي عقد للمرة الأولى في منطقة الشرق الأوسط، وذلك تماشياً مع توجهات جلالة الملكة رانيا العبدالله واهتمامها بحقوق الأطفال كونهم براعم الحاضر وبناء المستقبل وتجسيدياً لدور البنك الريادي والملتزم تجاه المبادرات والرؤى الملكية السامية التي رسمت معالم وملاحم مستقبل الأردن وشعبه.

وكعادته، ساهم البنك في تقديم العون للمبدعين وسعى إلى توفير جميع الإمكانيات اللازمة لهم، ليجسد بذلك التزامه ومسؤوليته تجاه المجتمع المحلي، حيث رعى البنك الأهلي الأردني مهرجان الأغنية الوطنية السادس، وذلك انسجاماً مع رؤية جلالة الملك عبد الله الثاني الهادفة إلى نشر الوعي بالثقافة الوطنية وإحياء التراث الأردني. كما رعى البنك انطلاقة المنتدى الثقافي السادس "فن وطبيعة" تحت رعاية سمو الأميرة رجوة بنت علي، انسجاماً مع رؤية جلالة الملك عبد الله الثاني الهادفة إلى التعريف بالمناطق السياحية والثقافية في المملكة، واستمراراً لنهج البنك القائم على تشجيع المواهب المحلية في الأردن.

وفي انعكاس لالتزامه الدائم نحو الأجيال الأردنية الواعدة والاهتمام بالمواهب الشابة في مختلف المجالات قام البنك بتكريم فريق لكرة السلة من طالبات الصف الأول والثاني في المدرسة الأهلية للبنات ضمن دوري صغار كرة السلة الواحد والعشرين للصغار وذلك في إطار دعمه السنوي للدوري وتشجيعه للرياضة في الأردن. كما فتح البنك أبواب متحف البنك الأهلي الأردني للنمّيات لمجموعة من طلبة الصف العاشر في مدرسة الملكة رانيا العبدالله في جولة للتعرف على تاريخ الأردن وحضارته. ويأمل البنك أن يساهم من خلال هذا المتحف في إثراء وتعزيز الثقافة التاريخية بين صفوف الأجيال الجديدة، وتقديم خدمة وطنية متميزة للأردن والعالم العربي.

ويجدد البنك الأهلي الأردني التزامه بالمسؤولية الاجتماعية على مدى السنوات المقبلة، حيث تشمل خطط البنك المستقبلية العديد من المبادرات المدروسة التي ستخدم المجتمع الأردني وتعكس قيم ومبادئ البنك ومسؤوليته الاجتماعية المتميزة.

ميثاق السلوك المهني

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

(١) الالتزام نحو حاملي الأسهم:

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

(٢) الالتزامات نحو العملاء:

- أ- الالتزام بتقديم أفضل الخدمات للعملاء بروح الصداقة والتهذيب والاحترام الوطيد لشخصهم وكرامتهم وأوقاتهم ومصالحهم غير المتضاربة مع مصالح البنك.
- ب- الالتزام بتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز والنزاهة في التعامل والعدالة والموضوعية.
- ج- الالتزام الجماعي بالابتكار وتطبيق منتجات مصرفية تخدم العملاء بصورة أوسع وأكثر فعالية وتحقق مصالح البنك.
- د- 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.
- هـ- الالتزام باستيفاء العمولات المناسبة العادلة من العملاء، والتي تعكس في الوقت نفسه، نوعية الخدمة ومستواها ودرجة المخاطر.
- و- الالتزام بإقامة العلاقات مع العملاء على أساس الإحترام المتبادل المنزه عن المنفعة الشخصية.

(٣) الالتزامات نحو الجهات الرقابية:

- أ- الالتزام بتطبيق جميع القوانين والتعليمات والقواعد المطلوبة في الدول التي يعمل فيها البنك.
- ب- الالتزام بالإفصاح الصادق عن المعلومات التي تطلبها الجهات الرقابية، بصراحة ووضوح وسرعة واحترام.
- ج- الالتزام بالحفاظ على علاقات مهنية المستوى مع المسؤولين في الجهات الرقابية، والحرص على كسب ثقتهم بالبنك والتزامه الكامل بالقواعد المقررة.
- د- 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:

أ- الالتزام بالعمل بروح الفريق، ذلك أن النجاح في أداء أي موظف يعتمد بصورة مباشرة أو غير مباشرة على نجاح الأعمال التي يقوم الموظفون الآخرون.

ب- تعزيز أواصر الإخاء والصدقة والاحترام المتبادل والتقدير بين الزملاء.

ج- تقديم الدعم الكامل والنصائح للزملاء.

د- الالتزام بأخلاقيات العمل الجماعي المتمثلة بالقواعد الثلاث الآتية: الصراحة، والاحترام المتبادل، والاستعداد للقبول بالحلول الوسط.

هـ- الالتزام باختصار وقت الاجتماعات إلى الحد الأدنى الضروري بما يحفظ وقت وجهد الزملاء مع الالتزام بمواعيد الاجتماعات وتحضير جدول أعمال مسبق.

(٥) الالتزامات نحو المجتمع:

أ- الالتزامات المهنية:

الالتزام بتقديم مقترحات وبرامج ومنتجات وخدمات تسهم بصورة مباشرة أو غير مباشرة في التنمية الاجتماعية وتحسين وتوسيع فرص الاستفادة من الخدمات المصرفية من قبل قاعدة أكثر اتساعاً.

الالتزام بأن تتقيد إعلانات البنك ونشاطه الدعائي دائماً بالتقاليد الثقافية المحلية وتسهم بطريقة إيجابية في تعزيز القيم الجماعية وتثوير المجتمعات المحلية وإشاعة الثقافة المصرفية الراقية.

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

ب- الالتزامات التضامنية:

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

تشجيع المبادرات الاجتماعية والإنتاجية والعلمية وتحسين مستوى معيشة الفئات الأقل حظاً.

(٦) الالتزام نحو الأردن:

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

الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٩

قام البنك الأهلي الأردني مؤخراً بوضع خطط إستراتيجية مستقبلية لتنوع الخدمات والمنتجات البنكية والاستثمارية التي يقدمها لتعزيز تواجدته ضمن فروع المتواجدة داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها ، واضعاً نصب أعينه الارتقاء الدائم لما هو أفضل وبأعلى المواصفات العالمية ، حيث نلخص أهم أهداف الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٩ وكما يلي :-

- تخفيض محفظة الديون غير العاملة إلى اقل من ١٠ ٪ من التسهيلات ورفد إيرادات البنك بما لا يقل عن ٩ مليون دينار من المخصصات.
- استغلال كافة الفرص المتاحة في السوقين المحلي والخارجي لتحقيق اكبر قدر من العوائد لدائرة الخزينة والاستثمارات مع الحفاظ على نسب سيولة معتدلة وهامش أمان واسع وبأقل المخاطر ، مع التحوط لأي ظرف طارئ .
- زيادة شبكة فروع البنك وشبكة الصراف الآلي المحلية وتحديثها مع التركيز على مركزة عمليات الفروع وتقليص عبء الأعمال الورقية والتقارير عن الفروع.
- الوصول إلى أعلى مستويات جودة الخدمة المصرفية والاستجابة الدقيقة لاحتياجات السوق مما يعكس الصورة الايجابية والمشرفة للبنك الأهلي الأردني.
- رفع حصة البنك السوقية من برامج التأجير التمويلي إلى اكبر قدر ممكن .
- مكنته جميع تقارير البنك المركزي الأردني وتطبيق نظام مدفوعات جديد Oracle AP.
- زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي في مواقع مميزة خاصة ضمن الفروع الخارجية ، وتقديم خدمة الحسابات المميزة Premium Service Accounts وقرض الحاسوب لطلاب الجامعات في فلسطين ، بالإضافة إلى حسابات ضاعف مدخراتك Double All Your Savings ، وحساب الأطفال Ahli Children Savings Account.

أهم التحليلات والمؤثرات المالية لعام ٢٠٠٨

فيما يلي تفاصيل التغييرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية: -

أولاً: الموجودات

- ١- بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢٠١٠٦١٧٢٨٧٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ١٩٧٦١٥١٧٦٧ ديناراً كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١، أي بزيادة مقدارها ١٣٠٠٢١٠٥ دينار. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فتجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠٠٨ مقدار ٢٠٨٠٠٨٣٨٧٦٧ ديناراً مقابل ٩٧٢٤٣٦٩٧٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٧ أي بارتفاع مقداره ١١٨٤٠١٧٩٥ ديناراً.
- ٢- بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٧٢٤٢٥٧٨٧٤ ديناراً عام ٢٠٠٨، مقابل ٨٣٩٠٠٥٨٤٣ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠٠٧، أي بانخفاض مقدارها ١١٤٧٤٧٦٦٩ ديناراً.
- ٣- بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٣٤٥٨٣٠٦٥٩ دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ٢٥٧٥٠٥٦٧٥ ديناراً عام ٢٠٠٧، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٣٥٥٩٩١٣٥٥ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات مقابل ٦٦٧٧٠٣٤٨ دينار لعام ٢٠٠٧.
- ٤- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١٠٠٩٦٣٥٤٤٩ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ٨٦٥٦٠٨٢٢٠ دينار عام ٢٠٠٧، أي بارتفاع بلغ ١٤٤٠٢٧٢٢٩ دينار عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠٠٧. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدنية بمقدار ١٧٧٧٦٢٣٠٥٩ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ٧٣٧٢٠٨٢٠٠ ديناراً.
- ٥- بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠٠٨ ما مقداره ٥٤٩١٩٠١٢ ديناراً مقابل ٥٢٣٨٤٨٣٢ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠٠٧.

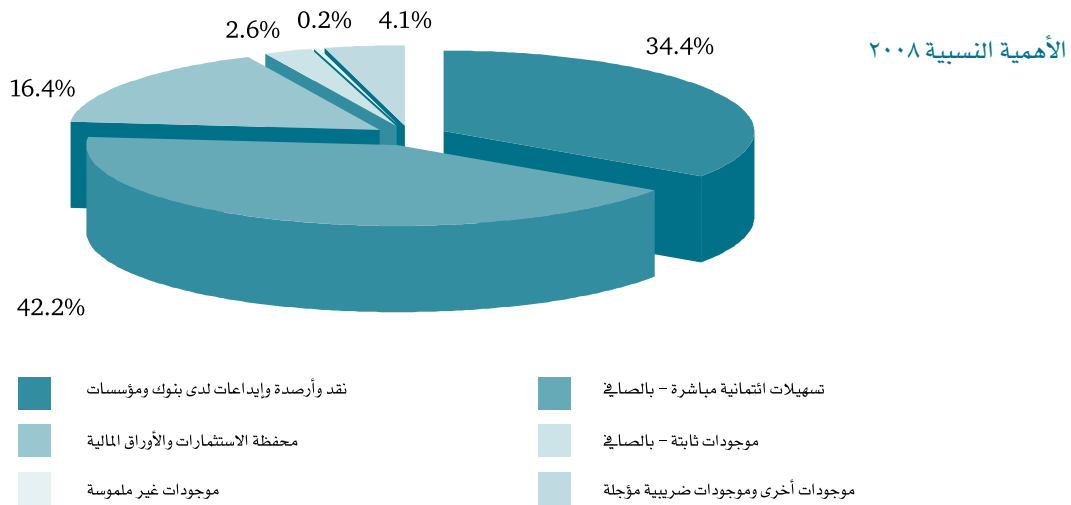
ثانياً: المطلوبات

- ١- بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ١٦٤٢٨٦٠٩٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ١٠٨٤٧٠١٦٥ ديناراً عام ٢٠٠٧، أي بارتفاع مقداره ٥٥٨١٠٩٣٠ ديناراً.
- ٢- بلغ رصيد الاحتياطات والمخصصات المتنوعة ٦٥٦٢٨٤٣٥ ديناراً بنهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ٤٤٣٠٧٠٠٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٧.

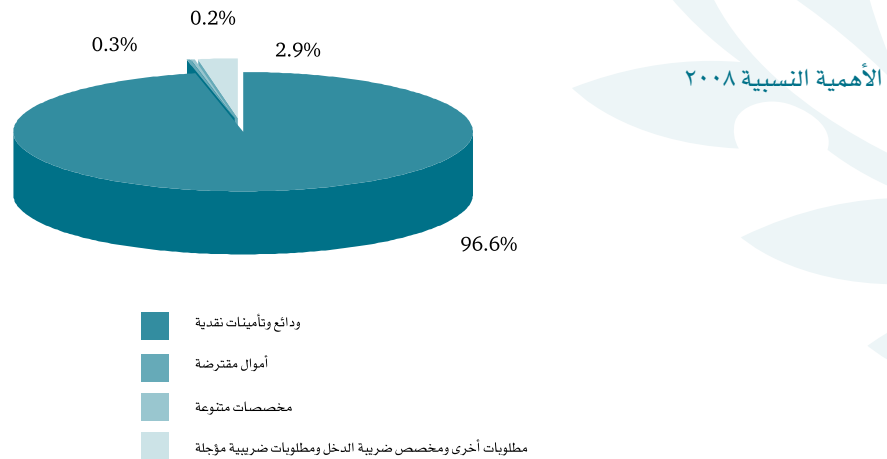
ثالثاً: الحسابات النظامية

- ١- انخفض رصيد الاعتمادات المستندية في نهاية عام ٢٠٠٨ إلى ٣٤٨٧٣٢٧٠٠ ديناراً مقابل ٣٨٠٣٤٢٦٧٣ ديناراً عام ٢٠٠٧.
- ٢- انخفض رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠٠٨ إلى ١٩٥٦٧٨٦٦٧ ديناراً مقابل ٢٠٣٩٢٥٧٨٢ ديناراً عام ٢٠٠٧.
- ٣- ارتفع رصيد القبولات في نهاية عام ٢٠٠٨ إلى ٧٨٩٩١٩٠٢ ديناراً مقابل ٥١٥٠٥٧٢٣ ديناراً عام ٢٠٠٧.

الأهمية النسبية ٢٠٠٧	الأهمية النسبية ٢٠٠٨	التغير النسبي	موجودات البنك		
			٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٢.٢٥%	٣٤.٤٤%	-١٣.٧%	٨٣٩,٠٠٥,٥٤٣	٧٢٤,٢٥٧,٨٧٤	نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٣٧.٤%	٤٢.٢%	٢٠.٣%	٧٣٩,٣٧٧,٨٤٩	٨٨٩,٧٣٠,٠٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣.٠%	١٦.٤%	٣٤.٣%	٢٥٧,٥٠٥,٦٧٥	٣٤٥,٨٣٠,٦٥٩	محفظة الاستثمارات والأوراق المالية
٢.٧%	٢.٦%	٤.٨%	٥٢,٣٨٤,٤٨٣	٥٤,٩١٩,٠١٢	موجودات ثابتة - بالصافي
٠.٢%	٠.٢%	٠.٩%	٤,٤١٥,٨٣٥	٤,٤٥٤,٨٨٥	موجودات غير ملموسة
٤.٢%	٤.١%	٢.٤%	٨٣,٤٦٢,٣٨٢	٨٦,٩٨٠,٣٦٦	موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠.٠%	١٠٠.٠%	٦.٦%	١,٩٧٦,١٥١,٧٦٧	٢,١٠٦,١٧٢,٨٧٢	مجموع الموجودات

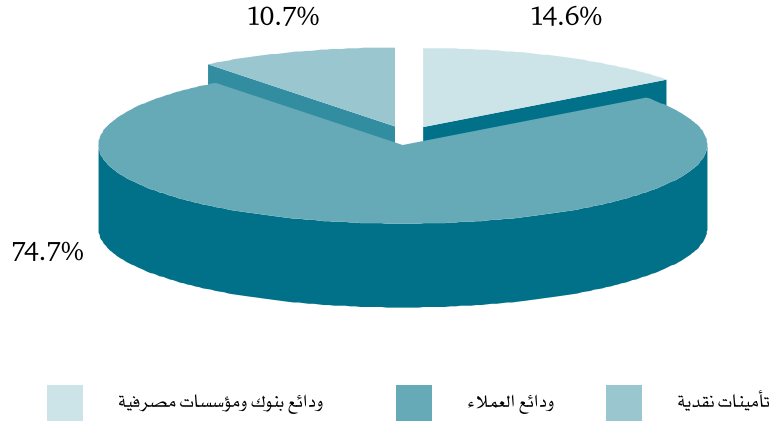


الأهمية النسبية ٢٠٠٧	الأهمية النسبية ٢٠٠٨	التغير النسبي	مطلوبات البنك		
			٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٩٦.٣%	٩٦.٦%	٧.٤%	١,٧١٢,٤٠٧,٢٢٥	١,٨٢٩,١٣٠,٠٠١	ودائع وتأمينات نقدية
٠.٩%	٠.٣%	-٥٩.٧%	١٥,٢٧٠,٣٥٠	٦,١٤٨,٦١١	أموال مقترضة
٠.٢%	٠.٢%	٢.٠%	٣,٠٦٨,٨٣٩	٣,١٣٠,٠١٥	مخصصات متنوعة
٢.٧%	٢.٩%	١.٤%	٤٨,٠٠٦,٩٢٣	٥٤,٧٦٧,٨٦٧	مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل
١٠٠.٠%	١٠٠.٠%	٧.٠%	١,٧٧٨,٧٥٣,٣٢٧	١,٩٠٣,١٧٦,٤٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
					مجموع المطلوبات



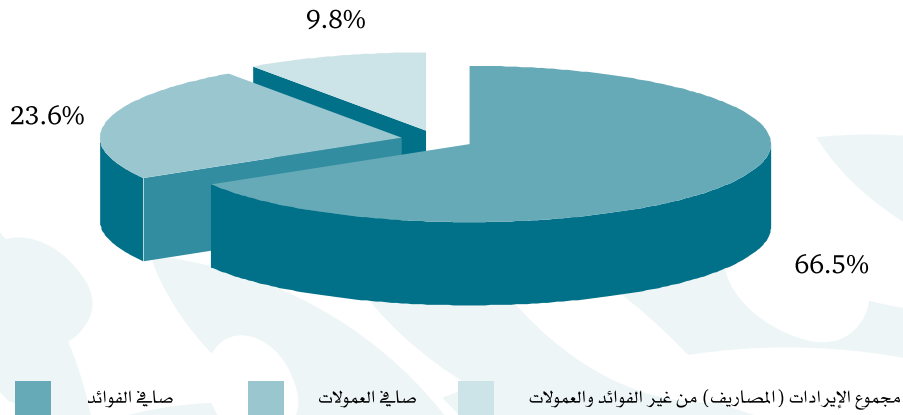
الأهمية النسبية ٢٠٠٧	الأهمية النسبية ٢٠٠٨	التغير النسبي	٢٠٠٧	٢٠٠٨	الودائع والتأمينات النقدية
٪١٧ر٠	٪١٤ر٦	٪٧٧-	٢٩١ر٢٨٧ر١٧٧	٢٦٨ر٩٠٢ر١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٧٢ر٦	٪٧٤ر٧	٪١٠ر٥	١ر٢٤٢ر٧٢٨ر٧٥٣	١ر٢٧٣ر٥٨٣ر٩٧٤	ودائع العملاء
٪١٠ر٤	٪١٠ر٧	٪١٠ر٢	١٧٨ر٣٩١ر٢٩٥	١٩٦ر٦٤٣ر٩٠٦	تأمينات نقدية
٪١٠٠ر٠	٪١٠٠ر٠	٪٧ر٤	١ر٧١٢ر٤٠٧ر٢٢٥	١ر٨٣٩ر١٣٠ر٠٠١	مجموع الودائع والتأمينات النقدية

الأهمية النسبية ٢٠٠٨



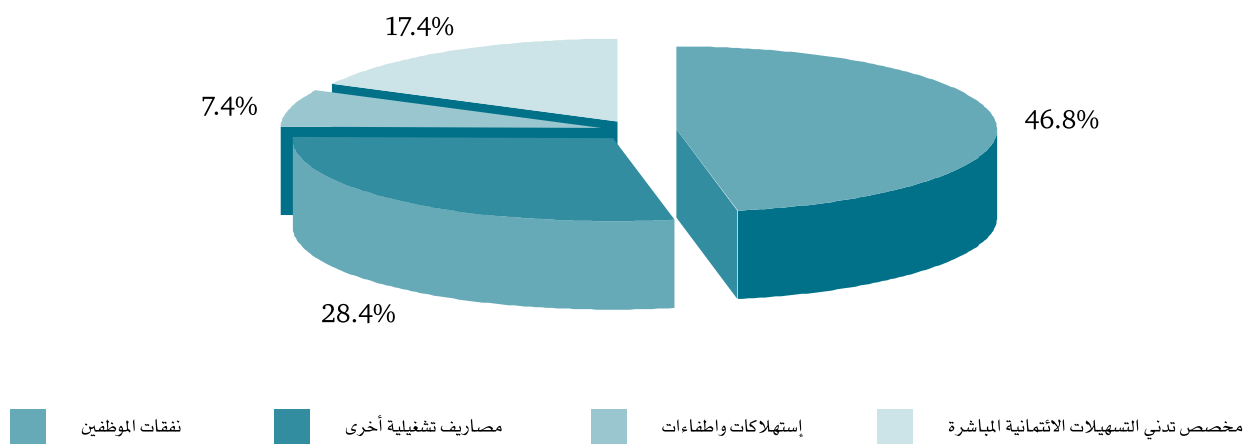
الأهمية النسبية ٢٠٠٧	الأهمية النسبية ٢٠٠٨	التغير النسبي	٢٠٠٧	٢٠٠٨	صافي الإيرادات التشغيلية
٪٥٩ر٤	٪٦٦ر٥	٪١٦ر٢	٥١٤٨٦ر١٣١	٥٩٨١٩ر٠٩٦	صافي الفوائد
٪٢٠ر٨	٪٢٣ر٦	٪١٧ر٧	١٨٠٦٢ر٩٨٥	٢١ر٢٥٦ر١٩٢	صافي العمولات
٪١٩ر٨	٪٩ر٨	٪٤٨ر٥-	١٧ر١٨٤ر٩٧٤	٨ر٨٥٥ر٣٧٢	مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات
٪١٠٠ر٠	٪١٠٠ر٠	٪٢ر٧	٨٦ر٧٢٤ر٠٩٠	٨٩ر٩٣٠ر٦٦٠	صافي الإيرادات التشغيلية

الأهمية النسبية ٢٠٠٨



المصروفات التشغيلية	٢٠٠٨	٢٠٠٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠٠٨	الأهمية النسبية ٢٠٠٧
نفقات الموظفين	٣٠,٦٤٤,٠٣٩	٢٧,٩٢٨,١٥٤	%٩,٧	%٤٦,٨	%٤١,٦
مصاريف تشغيلية أخرى	١٨,٥٨٣,٣٦٦	١٦,٢٠٤,٨٦٩	%١٤,٧	%٢٨,٤	%٢٤,١
إستهلاكات وإطفاءات	٤,٨٤٧,٨٦٧	٥,٨٩٥,٢٧٦	%١٧,٨-	%٧,٤	%٨,٨
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٣٨١,٣٥٧	١٧,١٨٥,٧٥٢	%٣٣,٨-	%١٧,٤	%٢٥,٦
مجموع المصروفات التشغيلية	٦٥,٤٥٦,٦٢٩	٦٧,٢١٤,٠٥١	%٢,٦-	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠٠٨



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيان الدخل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية، 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، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠٠٩



الميزانية العامة الموحدة

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجـودات
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينـار	دينـار		
٣٩٥٢١٠٠٦٦	٤٧٠٨٠٨٨١٧	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣٩١٧٩٠٠٩	٢٥١٧١٣١٥٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٦٦٤٦٨	١٧٣٥٨٩٩	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦١٩٢٧٨٤	٨٢٩٠٧٠٣	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٧٣٩٣٧٧٨٤٩	٨٨٩٧٣٠٠٧٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٥٣٧٠١٥٢	١٧٢٦٨٦٢٠١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٧٤٩١٣٥٥	١٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٩١٧٢٣٩١	٧٣٦٢٤٠٠	١١	الاستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة
٥٢٣٨٤٤٨٢	٥٤٩١٩٠١٢	١٢	موجودات ثابتة
٤٤١٥٨٢٥	٤٤٥٤٨٨٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٧٨٥٧١٠٠٢	٨١٦٩٩٤٧٩	١٤	موجودات أخرى
٤٨٩١٣٨٠	٥٢٨٠٨٨٧	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٢١٠٦١٧٢٨٧٢		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠٧		٢٠٠٨		ايضاح	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٩١٢٨٧١٧٧	٢٦٨٩٠٢١٢١	١٥			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤٢٧٢٨٧٥٣	١٣٧٣٥٨٣٩٧٤	١٦			ودائع عملاء
١٧٨٣٩١٢٩٥	١٩٦٦٤٣٩٠٦	١٧			تأمينات نقدية
١٥٢٧٠٣٥٠	٦١٤٨٦١١	١٨			أموال مقترضة
٣٠٦٨٨٣٩	٣١٣٠١٥	١٩			مخصصات متنوعة
١٢٤٤٨٥٤٦	١٤٥٣٣٧٢٨	٢٠			مخصص ضريبة الدخل
١٥٩٨٨٩١	٣٩٧١٢٢	٢٠			مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣٩٥٩٤٨٦	٣٩٨٣٧٠١٧	٢١			مطلوبات أخرى
١٧٧٨٧٥٣٣٣٧	١٩٠٣١٧٦٤٩٤				مجموع المطلوبات
٢٠٠٧		٢٠٠٨		ايضاح	حقوق الملكية :
دينار	دينار	دينار	دينار		
					حقوق مساهمي البنك
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	٢٢			رأس المال المكتتب به
٤٣٢٧٢٥٣٤	٢٨٢٧٢٥٣٤	٢٢			علاوة إصدار
(١٧٣٦٦٤١٧)	(١٧٣٦٦٤١٧)	٢٢			اسهم خزينة
٢٦٠٦٦٧٩٠	٢٨٦٠٠٦٥٤	٢٣			احتياطي قانوني
٨٣٥٥٧٦٥	١٠٨٨٩٦٢٩	٢٣			احتياطي اختياري
٢١٣٠٥٤	٢١٣٠٥٤				احتياطي خاص
-	١٥٠٠٠٠٠٠	٢٢			احتياطي التفرع الخارجي
٦٦٠٢٥٥٩	٧٨٠٥٠٨٣	٢٣			احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٣٤٠١٠	٤٣٥٨٦٩	٢٤			التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٤٩٥٥٨٥٠	١٧٦٠٨٥٣٥	٢٥			ارباح مدورة
١٩٥٨٣٤١٤٥	٢٠١٤٥٨٩٤١				مجموع حقوق مساهمي البنك
١٥٦٤٢٨٥	١٥٣٧٤٣٧	٢٦			حقوق الاقلية
١٩٧٣٩٨٤٣٠	٢٠٢٩٩٦٣٧٨				مجموع حقوق الملكية
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٢٠١٠٦١٧٢٨٧٢				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد

بيان (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	ايضاح
دينار	دينار	
١٠٩٠٦١٣٤٠	١١٩٥٩٦٤٥٤	٢٧
٥٧٥٧٥٢٠٩	٥٩٧٧٧٣٥٨	٢٨
٥١٤٨٦١٣١	٥٩٨١٩٠٩٦	
١٨٠٦٢٩٨٥	٢١٢٥٦١٩٢	٢٩
٦٩٥٤٩١١٦	٨١٠٧٥٢٨٨	
٢٨٦١١٤٣	٤٥٠٢٥١٩	٣٠
(٣٦٥٥٠٦)	(١٥٣٠٤٨٩)	٣١
١٢٣٨٤٥١	(١٩٢٦١٥٠)	٣٢
١٣٤٥٠٨٨٦	٧٨٠٩٤٩٢	٣٣
١٧١٨٤٩٧٤	٨١٥٥٣٧٢	
٨٦٧٣٤٠٩٠	٨٩٩٣٠٦٦٠	

المصروفات :		
٢٧٩٢٨١٥٤	٣٠٦٤٤٠٣٩	٣٤
٥٨٩٥٢٧٦	٤٨٤٧٨٦٧	١٣, ١٢
١٦٢٠٤٨٦٩	١٨٥٨٣٣٦٦	٣٥
١٧١٨٥٧٥٢	٩٥٧١٢٨	٨
-	١٨١٠٢٢٩	
٦٧٢١٤٠٥١	٦٥٤٥٦٦٢٩	
١٩٥٢٠٠٣٩	٢٤٤٧٤٠٣١	
(٦٣٤٦١)	٤٣٩٩٨٦	
(١٠٧٨٥٠٣)	(٤٩٤٦)	١١
١٨٣٧٨٠٧٥	٢٤٩٠٩٠٧١	
(٧٥٦٧٩٣٠)	(٧٥١٢٨٧٤)	٢٠
١٠٨١٠١٤٥	١٧٣٩٦١٩٧	
		ويعود الى :
١٠٧٧٢٤٣١	١٧٣٥٠١٥٠	
٣٧٧١٤	٤٦٠٤٧	٢٦
١٠٨١٠١٤٥	١٧٣٩٦١٩٧	
٠/١٣٠	٠/١٦٦	٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المؤحد

إجمالي حقوق الملكية	مجموع حقوق المساهمين	التيير التراكم في التقييم	فرق ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصرفية عامة	تواجد خارجي خاص	حقوق مساهمي البنية الاحتياطية	علاوة الإصدار	رأس المال المكتسب به	البيسبان	حقوق مساهمي البنية														
										الاحتياطية	علاوة	رأس المال المكتسب به	البيسبان	حقوق مساهمي البنية الاحتياطية	علاوة الإصدار	رأس المال المكتسب به	البيسبان	الاحتياطية	علاوة الإصدار	رأس المال المكتسب به	البيسبان			
١٩٧,٣٨٤,٤٣٠	١٥٨,٢٤٧,٣٨٥	١٩٥,٨٣٤,١٤٥	١٤,٩٥٥,٨٥٠	٢,٧٣٤,٣١٠	٦,٢٠٢,٥٩٩	٢١٢,٠٥٤	٨,٣٥٥,٣١٥	٣٦٠,٣٦٩,٨٩٠	(١٧,٣٦٤,٤١٧)	٤٢٢,٣٧٧,٥٣٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣,٢٩٨,١٤١)	-	(٣,٢٩٨,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٣,٨٩٥)	(٧٣,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٤,٠١٦)	-	(٥٤,٠١٦)	(٥٤,٠١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٤٣٥,٠٥٢)	(٧٣,٨٩٥)	(٣,٣٥١,١٥٧)	(٥٤,٠١٦)	(٣,٢٩٨,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٣٩٦,١٩٧	٤٦,٠٤٧	١٧,٣٥٠,١٥٠	١٧,٣٥٠,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٩٧١,٤٥٥	(٣,٦٨٤,٨)	١٣,٩٩٧,٩٩٣	١٧,٢٩٦,١٣٤	(٣,٢٩٨,١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦,٢٧٠,٣٥٦)	-	١,٣٠٢,٥٣٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٣,٨٦٤	٢,٥٣٣,٨٦٤	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٥٣٣,١٩٧)	-	(٨,٥٣٣,١٩٧)	(٨,٥٣٣,١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٩٦٦,٣٧٨	١,٥٦٢,٧٤٢٧	٢٠٤,٥٢٩,٤٤١	١٧,٦٠٨,٥٣٥	٤٣,٥٨,١٩٩	٧,٨٠٥,٠٧٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٠٥٤	١٠,٨٨٩,٦٢٩	٧,٨١٠,٦٥٤	٢٨,٦٢٧,٥٣٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٠٠٧												
الرصيد في بداية السنة	التغير في القيمة العادلة - صافي	حقوق الأقلية	أخرى	فرق ترجمة عملات	مجموع الأرباح والأدوات و المصاريف المباشرة في حقوق الملكية	مجموع الأرباح والأدوات و المصاريف المباشرة في حقوق الملكية	الربح السنوي - بيان (ب)	مجموع الأرباح والأدوات و المصاريف المباشرة في حقوق الملكية	التحويل إلى الاحتياطيات	التحويل إلى الأرباح (إيضاح ٢٥)	أسمهم خزينة (بالكتلة)	الرصيد في نهاية السنة
٢١٣,٧٤٨,٤٧٨	١,٣٠٠,٣٤٨	٢١,٤٤٤,١٢١	٣٢,٩٤٨,٩٩٠	٢,٠٤٧,٥٥٢	١٨,٥٠٠	٤,٩٠٢,٠٤٨	٢١٢,٠٥٤	٨,٣٥٥,٣١٥	٣٢,٦٤٩,٩٧٧	(٤,٩٧٢,٢١٦)	٤٢٢,٣٧٧,٥٣٤	١١,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٩١,٩٥٨	-	١,٦٩١,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٥٤٨	-	٣٢,٥٤٨	٣٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٥٠٠)	-	(١٨,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٣٣,٣٢٩	-	١,٧٠٧,٥٠٦	٣٢,٥٤٨	١,٦٩١,٩٥٨	(١٨,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨١٠,١٤٥	٣٧,٧١٤	١٠,٧٧٢,٤٣١	١٠,٧٧٢,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤٣٣,٨٧٤	٣٧,٧١٤	١٢,٤٧٠,٥٨٨	١٠,٨٠٠,٩٧٨	١,٦٩١,٩٥٨	(١٨,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٠٩٧,٣٢٤)	-	-	١,٧٠٠,٥١١	-	-	-	-	-	-
(١٥,٣٩٤,٧٤٥)	-	(١٥,٣٩٤,٧٤٥)	(١٥,٣٩٤,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٢٤٧,١٧٨)	-	(١٣,٢٤٧,١٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧,٣٨٤,٤٣٠	١,٥٦٢,٧٤٥	١٩٥,٨٣٤,١٤٥	١٤,٩٥٥,٨٥٠	٢,٧٣٤,٣١٠	٦,٢٠٢,٥٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٠٥٤	١٠,٨٨٩,٦٢٩	٧,٨١٠,٦٥٤	٢٨,٦٢٧,٥٣٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	-

- يمثل بند الأرباح المدورة مبلغ ١٩٤ دينار مقيدة للتصرف بها مقابل أرباح غير مستحقة لوجودات مالية للتجارة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨

- يحظر التصرف بالتقاضي المعترض العامة الاموال مسبقاً من البنك المركزي الأردني.

- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨ تم تحويل ١٥ مليون دينار من علاوة الإصدار بحساب احتياطي توحيد خارجي يحظر التصرف به الاموال البنك المركزي الأردني

معتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد

بيان (د)

ايضاح		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٠٧	٢٠٠٨
		دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
	الربح قبل الضريبة	١٨,٣٧٨,٠٧٥	٢٤,٩٠٩,٠٧١
	تعديلات لبنود غير نقدية:		
	استهلاكات واطفاءات	٥,٨٩٥,٢٧٦	٤,٨٤٧,٨٦٧
	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧,١٨٥,٧٥٢	٩,٥٧١,١٢٨
	حصة البنك من الخسائر (الربح) في الاستثمار في شركة حليفة	١,٠٧٨,٥٠٣	٤,٩٤٦
	خسارة تدني قيمة العقارات	٤٩٩,٩٧١	-
	مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤٣٨,٦٩٨	٣٤٩,٦١٩
	مخصص قضايا مقامة ضد البنك واخرى	٩٧,٥٣٩	٣٦٦,٩٤٧
	مخصص هبوط اسعار عملات-صا في	٩٠,٤٣٩	(٤٩٤,١٥٩)
	فرق ترجمة عملات اجنبية	(١٨,٠٠٠)	-
	خسائر بيع عقارات	٦٢,٢٩٥	٢٨,٠٧٧
	(ارباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	(٢٧٥,٢٧٦)	(٢٢٦,٥٦٩)
	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣,٣٧٩,٠٩٦
	(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٣٠,٠٩٢)	(٤٥٨,٤٨٨)
	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية للمتاجرة	١,٣٦٦,٥٢٤	١,٩٤٤,٧١٤
	التدني في موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	١,٨١٠,٢٢٩
	(ارباح) خسائر بيع أسهم شركات تابعة وحليفة	٦٣,٤٦١	(٤٣٩,٩٨٦)
	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١,٧٩٥,٥٢٦)	(٣,٢٣٤,٩٣٢)
	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات	٤٣,٠٣٧,٦٣٩	٤٢,٣٥٧,٣٦٠
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاث اشهر وأرصدة مقيدة السحب	٤,٧٣٦,٩٤١	(٣,٠٠٠,٠٠٧)
	النقص في أرصدة لدى مؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاث اشهر	-	٦,٧٥٩,٥٢٧
	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر	(٧٣٧,٦٦٣)	٢,٨٨٠,٥٦٩
	النقص في موجودات مالية للمتاجرة	٧,٠٦٠,٢٦٥	٨٧٧,٦١٣
	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٢٩,٢٢٣,١٧٥)	(١٥٦,٨٩٩,٤٧٠)
	(الزيادة) في الموجودات الاخرى	(١٣,٤٦٣,٣٠٢)	(٣,١٥٦,٥٥٤)
	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر	٣,٨٣٥,٩٩٩	(٣,٦٢٣,٢٩٩)
	الزيادة في ودائع العملاء	١٥٢,٧٥٦,٦١٨	١٣٠,٨٥٥,٢٢١
	الزيادة في تأمينات نقدية	٤٣,٩٦١,٣٧٤	١٨,٢٥٢,٦١١
	الزيادة في مطلوبات اخرى	٥,٣٨١,٥٣٢	٥,٨٧٧,٥٣١
	صا في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة دخل والمخصصات المدفوعة	١١٧,٣٤٦,٢٢٨	٤١,١٨١,١١٢
	ضريبة الدخل المدفوعة	(٦,٠٤٣,٧٤٤)	(٥,٨١٧,١٩٩)
	مخصصات مدفوعة	(١,٠٥٨,١٩٩)	(١,٦٠٥,٣١١)
	صا في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	١١٠,٤٩٧,٦٦٥	٣٥,٢٠٣,٣٨٢

بيان التدفقات النقدية الموحد.....تابع

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
(٤٧,٠٣١)	٢٢٤,٥٠٣١	النقص (الزيادة) في الإستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة - بالصافي
(٢٤٣,٤٦٢,٢٦٧)	(٣٦,٢٨٢,٠٣٣)	موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصافي
٦٠٣,٩٢٠	(٧٤,٨٣٣,٨٢٠)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
٩٨٤,٢٧٤	٦٧٢,٨٩٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦,٧٥٣,٩١٤)	(٦,٣٩٧,٠١٦)	(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي
(١,٢٩٨,١٥٣)	(١,٢٣٨,٨٣٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣٠,٨٥٧,١٧١)	(١١٥,٨٣٣,٧٨٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل:		
(٦,١٦٦,٨٤٦)	(٩,١٢١,٧٣٩)	(النقص) في أموال مقترضة
(١٢,٣٩٤,١٧٨)	-	(شراء) أسهم خزينة
٢٥٩,٧٧١	(١٢٦,٩١١)	(النقص) الزيادة في حقوق الاقلية
(١٥,٦٩٩,٧٤٥)	(٨,٣٧٣,١٩٧)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٤,٠٠٠,٩٩٨)	(١٧,٦٢١,٨٤٧)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٧٩٥,٥٢٦	٣,٢٣٤,٤٣٢	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٧,٤٣٥,٠٢٢	(٩٥,٠١٧,٨١٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥٦,٤١٨,٤٨٤	٥٠٣,٨٥٣,٥٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٠٣,٨٥٣,٥٠٦	٤٠٨,٨٣٥,٦٩٣	٣٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ طبقاً لاحكام قانون تسجيل الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن ويقوم بالاعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص وفلسطين والشركة التابعة في لبنان ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) تاريخ ١١ شباط ٢٠٠٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد البيانات المالية

- تم اعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته 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 الاردني.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بإستثناء بعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بيانها كما يلي:

قام مجلس المعايير الدولية خلال شهر تشرين الأول من العام ٢٠٠٨ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي (٧) «إعادة تصنيف الموجودات المالية». سمحت هذه التعديلات بإعادة تصنيف الموجودات المالية للمتاجرة (من غير المشتقات والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) إلى موجودات مالية خارج هذا البند، كما سمحت بإعادة تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو إلى قروض ودمم. إن هذه التعديلات تتطلب إيضاحات تفصيلية في حال تطبيقها والواردة تفاصيلها في الإيضاح (٩) حول البيانات المالية الموحدة.

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

- اسس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في الميزانية العامة الموحدة. تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي:

أ- البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٨٪ من رأس مال البنك و بنسبة ٨٨/٤٩٪ من مقدمات رأس المال للبنك الاهلي الاردني . ويبلغ رأسماله ما يعادل ١٤ر١٥ر٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٩٦٨٦ر٥٤٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٢٣٥ر٢٥٧ر٢٠٥ دينار ومجموع مطلوباته ٣٠٥ر٦١٥ر٣٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ويبلغ مجموع ايراداته ٩ر٧١٩ر٠٧٠ دينار ومجموع مصروفاته ٧ر٥٣٧ر٠٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

هذا ويخضع البنك الاهلي الدولي في لبنان الى القوانين والانظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف.

ب- شركة كلية الزرقاء الأهلية

ان شركة كلية الزرقاء الاهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكااديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار. ان مجموع موجوداتها ٨٦٢ر٧٠٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٧٧ر٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨، ويبلغ مجموع ايراداتها ٣٤٧ر٦٨٠ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٠٢ر٩٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

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 المدفوع ٢٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٤٢٤٢٩٨٤ دينار ومجموع مطلوباتها ٧٢١٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، ويبلغ مجموع ايراداتها ١٠٢٢٩٥٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٩٠٩٥٦٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د- شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني راسمالها ٢٠ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٢٢١٢٧٦١٨ دينار ومجموع مطلوباتها ٧٦٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، ويبلغ مجموع ايراداتها ٢٢٤٢٨١٩ دينار ومجموع مصروفاتها ١٩٩٣١٤١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، واذ كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

- في حال اعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

- يتم قيد الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد.

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 بيان الدخل الموحد.

- 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 الى بيان الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

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

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان 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 بيان الدخل الموحد حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- الموجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة او محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او 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 اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في بيان الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم الى 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: 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 بيان الدخل الموحد كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع. بحيث يتم إسترجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الإستثمارات في شركات حليضة وشركات تابعة غير موحدة

- الشركات الحليضة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليضة بموجب طريقة حقوق الملكية في البيانات 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 الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافة بالكلفة على اعتبار انها شركة لا تهدف لتحقيق الربح ويستخدم صافي ايراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي.

- في حال اعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة.

الموجودات الثابتة

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

%	
٢	مباني
١٠ - ١٥	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	تحسينات مباني

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. و يتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد.

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 البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

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

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

رأس المال

- تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء اسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في بيان الدخل الموحد.

- اسهم الخزينة:

تظهر اسهم الخزينة بالتكلفة ، ولا تتمتع هذه الاسهم باي حق في الارباح الموزعة على المساهمين ، وليس لها الحق في المشاركة او التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح او الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في بيان الدخل الموحد انما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة / خصم اصدار اسهم، اما الخسارة فيتم قيدها على الارباح المدورة في حال استفاد رصيد علاوة اصدار اسهم الخزينة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في بيان الدخل الموحد. يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راس مالها.

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في بيان الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة.

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

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل الموحد.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح او الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل الموحد ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في بيان الدخل الموحد عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل الموحد 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 الميزانية العامة الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في البيانات المالية 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 المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية 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 بيان الدخل الموحد.

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 بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الموحد 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 البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدّر وبمعدل ٢٠٪ .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الاردني. اما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم

ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الايرادات/ المصاريف في بيان الدخل الموحد.

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 اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والتغير المتراكم في القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام 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 اعداد البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا 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 وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعداد الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعداد الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل الموحد.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٥٨٤٩٣٠٦	٣٠٨٨٨٤٦٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦٢٧٥٠٧٣	٤٢١٠٠٣٦	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٢١١٨٧٦	٢٦٦٧٩٤٨٧	- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
١٠١٨٨١٥٣٢	١٤٢٠٣٧٥٢٠	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٤٤٩٩٢٣٧٩	٢٦٦٩٩٣٣٠٦	- شهادات ايداع
٣٦٩٣٦٠٧٦٠	٤٣٩٩٢٠٣٤٩	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩٥٢١٠٠٦٦	٤٧٠٨٠٨١٧	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني هنالك أرصدة بمبلغ ٢٧٨١٨٦ دينار مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مقابل ١٩٥٣٩١ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٧).

- ضمن نقد وارصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ١٩٢٣٤٤٤٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل مبلغ ١٨٩٣٤٤٤٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر.

- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ١٨١٠٠٠٠٠٠٠ دينار (مقابل ١٧٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:				
٥٧٨,٠٣٧	٩٤٣,٨٧٦			- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٣٤٢,٤٣٧	٢٧,٠٤٥,٢٤٥			- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٥,٩٢٠,٤٧٤	٢٧,٩٨٩,١٢١			مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:				
١٣,٢٥٢,٧٤٨	٣٠,٠٨٧,٢٢١			- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٠٠٥,٧٨٧	١٩,٠٩١,٧١٦			- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
-	٣,٥٤٥,٠٠٠			- شهادات إيداع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
٤٠,٣٢٥,٨٥٣٥	٢٢٣,٧٢٤,٠٣٧			مجموع الخارجية
٤٣٩,١٧٩,٠٠٩	٢٥١,٧١٣,١٥٨			

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,١٧٥,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٥,١٥٩,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٩,٢١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
ايداعات تستحق خلال فترة:				
٤٦٦,٦٤٦,٤٦٨	١,٧٣٥,٨٩٩	٤٦٦,٦٤٦,٤٦٨	١,٧٣٥,٨٨٩	- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
٤٦٦,٦٤٦,٤٦٨	١,٧٣٥,٨٩٩	٤٦٦,٦٤٦,٤٦٨	١,٧٣٥,٨٨٩	المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٧- موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢١٥٦١٣١	٦٦٤٢٠٣	سندات مدرجة في الأسواق المالية
١٤٠٣٦٦٥٣	١٦٥٦٥٠٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٢٦١٩٢٧٨٤	٨٢٩٠٧٠٣	

- نتيجة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (اعادة تصنيف الموجودات المالية) قام البنك باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع والى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما قام البنك بتحويل بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والى حساب قروض ودمم. هذا وترد تفاصيل عملية المناقلة في الإيضاح (٩) حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
٢٣٠٧٨٣٦٢	١٩٩٧٤٣٣١	حسابات جارية مدينة
١٥٠٧٨٢٧٤٧	٢٠٩٧٢٥٦٣٩	قروض وكمبيالات •
١٢٨١٢٥٨٠	١٣٦١٤٩٣٩	بطاقات ائتمان
٧٠٩١٠٠٠٩	٧٥٢٩٠٠٦٥	القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
٧٦٦٦٥٣٧٩	١٠٣٥٥٩٣٦٧	حسابات جارية مدينة
٢٧٢٨٢٩٩٥٣	٤١٧٩٣٩٦٦٦	قروض وكمبيالات •
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٥١١٦٤٨٢٨	٥٤٢٢٩٤٦١	حسابات جارية مدينة
٩٨١٠٥٢٢٣	٩٥٩٢٧٩٥٦	قروض وكمبيالات •
٩٢٥٩١٢٩	١٩٣٧٤١٢٥	الحكومة والقطاع العام
٨٦٥٦٠٨٢٢٠	١٠٠٩٦٣٥٤٤٩	المجموع
٨٢١٥٤٢٣٩	٨٠٣٩٨٢٣٨	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤٠٧٦١٣٢	٣٩٥٠٧١٣٥	فوائد معلقة
٧٣٩٣٧٧٨٤٩	٨٨٩٧٣٠٠٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

• صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٨١٨٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل

٩٤٦٩٨٩١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧).

- نتيجة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (اعادة تصنيف الموجودات المالية) قام البنك باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع والى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما قام البنك بتحويل بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والى حساب قروض وذمم. هذا وترد تفاصيل عملية المناقلة في الإيضاح (٩) حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٨						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢١٥٤٢٣٩	-	٢١٦٧٠٥٥٥	٣١٧٣٠٣٨٥	٢٩٥٥٠٧	٢٨٤٥٧٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٩٥٧١٢٨	-	٥٨٥٦٧٢	٥٢٩٦٧١٣	٨٨١٩٢٦	٢٨٠٦٨١٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٨٠٢٩٥٠٥)	-	(٣٢٨٨١٧)	(٣٦٤٣٥)	(١٩٧٤)	(٧٦٦٢٢٧٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٢١٣٠٤٧)	-	(٧٩٣٢٢٢)	(٢١١٠٢٨٤)	(٦٢٧٨)	(٣٠٣٢٦٢)	المحول الى بنود خارج الميزانية
(٨٤٥٧٧)	-	١٠١٣٦	(٩٨٧٦٧)	-	٤٠٥٤	فرق تقييم عملات أجنبية
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	٢١١٤٤٣٢٣	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٧٨٩٤٥٦٤	-	٢٠٨١١٦٩٥	٣٢٩٦١٠٢٣	١١٥٠٤٧٧	٢٢٩٧١٣٦٩	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢٥٠٣٦٧٤	-	٣٣٢٦٢٨	١٨٢٠٥٨٩	١٨٧٠٤	٣٣١٧٥٣	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	٢١١٤٤٣٢٣	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٧						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٣٣٧٢٢٨	-	٢٢٦٩٨٠٦٠	٢٣١١٦١١٩	١٥٩٧٣٢	٢٩٣٦٣٣١٧	الرصيد في بداية السنة
١٧١٨٥٧٥٢	-	(٢٧٣٠٧٤)	٨٧٢١٩٥٩	١٣٥٧٤٠	٨٦٠١١٢٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٠٤٤٦٩٥٥)	-	(٧٨٠٦٣٢)	(١٤٠٢٣٢)	-	(٩٥٢٦٠٩١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٦٥٨)	-	(١١٨٩)	-	-	(٢٤٦٩)	المحول الى بنود خارج الميزانية
٨١٨٧٢	-	٢٧٣٩٠	٣٢٥٣٩	٣٥	٢١٩٠٨	فرق تقييم عملات أجنبية
٨٢١٥٤٢٣٩	-	٢١٦٧٠٥٥٥	٣١٧٣٠٣٨٥	٢٩٥٥٠٧	٢٨٤٥٧٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة
٨٠٥١٨٣٩	-	٢١٢٨٧٨٤٩	٣٠٢١٨٦١٢	٢٧٦٨٠٣	٢٨١٦٨٥٧٥	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢١٠٢٤٠٠	-	٢٨٢٧٠٦	١٥١١٧٧٣	١٨٧٠٤	٢٨٩٢١٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٨٢١٥٤٢٣٩	-	٢١٦٧٠٥٥٥	٣١٧٣٠٣٨٥	٢٩٥٥٠٧	٢٨٤٥٧٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٨						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤ر٠٧٦ر١٣٢	-	٢٠ر١٧٨ر٨٨٤	٨ر٦٦٨ر٣٦٠	٣١٨ر١٧٩	١٤ر٩١٠ر٧٠٩	الرصيد في بداية السنة
٧ر٦٢١ر٨٠٩	-	٣ر٤٥٦ر٠٣٧	٢ر٤٨٢ر٣٤٣	٢١٠ر٧٤٢	١ر٤٧٢ر٦٨٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١ر٥٠٧ر٠٧٠)	-	(٢١١ر٥٣٥)	(٢٣١ر٠٩٨)	(١٦ر٤٧٠)	(١ر٠٤٧ر٩٦٧)	ينزل: الفائض المحول للايرادات
(٦ر٨٧١ر٢٩٥)	-	(١ر١٦٧ر٥٨٧)	(٥٥٥ر٤٥٠)	(١ر٤٨٥)	(٥ر١٤٦ر٧٧٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣ر٨٣٣ر٩٢٨)	-	(٨٣٢ر٤٨٤)	(٢ر١٨٩ر٢٧٢)	(٩ر٩٦٢)	(٨٠٢ر٢١٠)	المحول الى بنود خارج الميزانية
٢١ر٤٨٧	-	-	-	-	٢١ر٤٨٧	فرق تقييم عملات أجنبية
٣٩ر٥٠٧ر١٣٥	-	٢١ر٤٢٣ر٣١٥	٨ر١٧٤ر٨٨٣	٥٠١ر٠٠٤	٩ر٤٠٧ر٩٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٧						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢ر٠٧٣ر٥٦٩	-	١٩ر٥٤٣ر٧٨١	٧ر٣٥٨ر٦٠٣	٢٩٠ر٤٩٨	١٤ر٨٨٠ر٦٨٧	الرصيد في بداية السنة
٥ر٦٣٥ر٨١٧	-	٢ر٣٣٢ر١١٢	١ر٧٢٨ر٢٥٧	٢٧ر٨٢٨	١ر٥٤٧ر٦٢٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢ر١٢٦ر٤٧٧)	-	(١ر٠٨٣ر٤٣٣)	(١٠٢ر١٢٢)	(١٤٧)	(٩٤٠ر٧٧٥)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٦٧٣ر٨٧٦)	-	(٢١٧ر٨٠٤)	(٢٨٤ر١١٧)	-	(١٧١ر٩٥٥)	المحول الى بنود خارج الميزانية
(٨٣٢ر٩٠١)	-	(٣٩٥ر٧٧٢)	(٣٢ر٣٦١)	-	(٤٠٤ر٨٦٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤٤ر٠٧٦ر١٣٢	-	٢٠ر١٧٨ر٨٨٤	٨ر٦٦٨ر٣٦٠	٣١٨ر١٧٩	١٤ر٩١٠ر٧٠٩	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥٤ر١٩٤ر٣٠٧ دينار اردني أي ما نسبته ٢٧/١٥٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مقابل ١٣ر٧٩٤ر١٥٥٠ دينار اردني أي ما نسبته ١٧/٩١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١٤٦٨٧ر١٧٢ دينار أردني أي ما نسبته ١١/٨٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١١٠ر٩٣٧ر٦٦٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٣/٥٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨ر٤٩٠ر٢٣٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٠/٨٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٩ر٢٥٩ر١٢٩ دينار اي ما نسبته ١/٠٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج الميزانية ٢٧ر٧٥١ر٢٣٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٠ر٤٩٢ر٢٣٨ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بناء على قرارات مجلس الادارة تم شطب رصيد ديون غير العاملة بمبلغ ٩ر٣٨٥ر٦٩٧ دينار خلال العام ٢٠٠٨ (مقابل مبلغ ١١ر٢٧٩ر٨٥٦ دينار خلال العام ٢٠٠٧).

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٩ر٨٥٢ر٣٩١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨ر٧٠٩ر٥٥٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:		
٣٥٤٧١٣٠١	٣٨٦٩٣٧٦٥	اذونات خزينة حكومية
٦٤٨٧٢٢٧٠	٧٧١٩١٢٣١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٨٣٨٩٨٠	٧٣٩٠٧٥٥	سندات واسناد قروض شركات
٧٧٦٤١٨٨	٧١٢٢٢١٨٨	سندات مالية اخرى
١٩٢٤٥٦٤٨	٢٠٩٩٧٤١٣	أسهم شركات
١٣٣١٩٢٣٨٧	١٥١٣٩٥٣٥٢	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:		
٤٩٨٢٥٦١	٣٧٣٤٢٤٦	سندات واسناد قروض شركات
١٧١٩٥٢٠٤	١٧٥٥٦٦٠٣	أسهم شركات
٢٣١٧٧٧٦٥	٢١٢٩٠٨٤٩	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
١٥٥٣٧٠١٥٢	١٧٢٦٨٦٢٠١	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تحليل السندات والأذونات:		
٥١٤٦٥٣٨٧	٥٤٨١٤١٥٨	ذات عائد ثابت
٦٧٤٦٣٩١٣	٧٩٣١٨٠٢٧	ذات عائد متغير
١١٨٩٢٩٣٠٠	١٣٤١٣٢١٨٥	المجموع

- هنالك استثمارات قيمتها ٢١ر٢٩٠ر٨٤٩ دينار اردني كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٢ر١٧٧ر٧٦٥ دينار اردني كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٧) يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالكلفة.

- نتيجة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (اعادة تصنيف الموجودات المالية) قام البنك باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع والى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما قام البنك بتحويل بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والى حساب قروض ودمم. بناء على ما تقدم قام البنك بتحديد الموجودات المالية التي تنطبق عليها هذه التعديلات والتي تغيرت نية البنك بالاحتفاظ بها كموجودات مالية متوفرة للبيع أو موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كقروض ودمم عوضاً عن الاحتفاظ بها كموجودات مالية متاجرة أو كموجودات مالية متوفرة للبيع وقروض ودمم . هذا وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المعدل تم اعادة تصنيف تلك الموجودات اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٨ بقيمتها العادلة كما بذلك التاريخ . وفيما يلي الاثر المالي الناتج عن اعادة تصنيف هذه الموجودات على حسابات البنك:

صافي القيمة الدفترية كما في	أول تموز ٢٠٠٨	دينار	القيمة العادلة كما في	٢١ كانون الأول ٢٠٠٨	القيمة العادلة كما في	٢١ كانون الأول ٢٠٠٨	القيمة العادلة كما في	٢١ كانون الأول ٢٠٠٨
الموجودات المالية للمتاجرة المعاد تصنيفها الى موجودات مالية متوفرة للبيع	١٤ر٢٦٢ر٨١٦	دينار	٩ر٣٤٧ر٨٢٢	دينار	٩ر٣٤٧ر٨٢٢	دينار	٩ر٣٤٧ر٨٢٢	دينار
الموجودات المالية للمتاجرة المعاد تصنيفها الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨١٦ر٩٣٨	دينار	٨١٧ر٥١٧	دينار	٨١٧ر٥١٧	دينار	٨١٧ر٥١٧	دينار
الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨ر٦٩٥ر٨٨٥	دينار	٨ر٦٨٥ر٩٨٨	دينار	٨ر٦٨٥ر٩٨٨	دينار	٨ر٦٨٥ر٩٨٨	دينار
المعاد تصنيفها الى قروض ودمم الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦ر٨٨٠ر٤٧٨	دينار	١٦ر٩١٦ر٢٩٧	دينار	١٦ر٩١٦ر٢٩٧	دينار	١٦ر٩١٦ر٢٩٧	دينار

ان الجدول التالي يبين التغيير في الفائدة الفعالة والتدفق النقدي المتوقع على السندات التي تم اعادة تصنيفها كما في الأول من تموز

٢٠٠٨:

التدفق النقدي	الفائدة الفعالة %	
٥٥٦٩٩٥٨	٧/٢٧	الموجودات المالية للمتاجرة المعاد تصنيفها الى موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٧٩٠١٨	٨/٥٨	الموجودات المالية للمتاجرة المعاد تصنيفها الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٢٤٦٥٥٤	٨/٧٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها الى قروض وذمم
٤٧٦٨٨٨٣٣	٨/٤٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هذا وفيما لولم يتم تطبيق اعادة التصنيف المذكورة اعلاه، لنتج عنه ما يلي:

١- اثبات خسائر غير متحققة من موجودات مالية للمتاجرة بمبلغ ٤٩١٦٤٣٧ دينار في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بدلاً من أخذه لحساب التغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٢- أخذ خسائر غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع لحساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بمبلغ ١٦٦٤٨٥ دينار والتي تم إعادتها إلى كلفة الاستثمار كون أنه تم اعادة تصنيف هذه الاستثمارات كموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
٩٠٠١١٠٨	٦٠٠٠٦٢٨٥	اذونات خزينة حكومية
٥٣٠٥٤٠١٧	٩١٣٤٠٦٢٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤٧١٥٢٢٣	٧٩٥٤٦٧٢	سندات و اسناد قروض شركات
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٩٣٠١٥٨٤	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	١٨١٠٣٢٩	ينزل : مخصص تدني
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٧٤٩١٣٥٥	
تحليل السندات والأذونات:		
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٧٤٩١٣٥٥	ذات عائد ثابت
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٧٤٩١٣٥٥	المجموع

تستحق الموجودات المالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	خلال العام
٢١,٥٧٠,٤٨٥	٦٢,٩٦٢,٨٧١	من سنة الى ثلاث سنوات
٣٥,٦١٤,١١٨	٤٨,٤٠٨,٤٤٥	اكثر من ثلاث سنوات
٩,٥٨٥,٧٤٥	٤٦,١٢٠,٣٩	
٦٦,٧٧٠,٣٤٨	١٥٧,٤٩١,٣٥٥	

نتيجة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (اعادة تصنيف الموجودات المالية) قام البنك باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع والى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما قام البنك بتحويل بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والى حساب قروض ودمم. هذا وترد تفاصيل عملية المناقلة في الإيضاح (٩) حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

١١ - استثمارات في الشركات الحليفة والشركات التابعة التي لم يتم توحيدها

يملك البنك عدة شركات حليفة وشركات تابعة التي لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و٢٠٠٧ تفاصيلها كما يلي:

		٣١ كانون الأول		حقوق الملكية			
تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	نسبة المساهمة %	بلد التأسيس
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠	عقارية	١٨٨,٤٣١	١٤١,٤٠٠	١٠٠	لبنان
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٥/٥٥	خدمات فندقية	٥٣٧,٠٩٦٠	٥٢٢,١٠٠	٢٥/٥٥	الأردن
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٥٠	خدمات فندقية	١,٦١٥,٠٠٠	-	٥٠	الأردن
٢٠٠٦	الكلفة	٤٩/٨٧٥	اعمال خيرية	١,٩٩٨,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩/٨٧٥	الأردن
				٩,١٧٢,٣٩١	٧,٣٦٢,٤٠٠		

- لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية وباعتبار انها غير مادية مقارنة بالبيانات 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 المدمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك الى ما نسبته ٤٦٪ من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار أردني، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى ودخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث أصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥٪ من رأس المال المدفوع علما بان القيمة الدفترية لحقوق الملكية للشركة بتاريخ زيادة رأس المال بلغت ١٣٧٤٧٢٨٠ دينار كما بلغت القيمة التقديرية للأرض المملوكة من شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية ١٨٥١٥٠٦٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ اي بزيادة عن القيمة الدفترية بمبلغ ٤٧٦٧٧٨٤ دينار. هذا وكما تفيد الإدارة لم يتم البنك بالاكتتاب بالزيادة بهدف تخفيض مساهمته تمشياً مع تعليمات الجهات الرقابية بعدم زيادة الاستثمار عن ١٠٪، مما أدى الى تكبد البنك خسارة بقيمة ١٠٧٨٥٠٢ دينار للعام ٢٠٠٧ أخذت في بيان الدخل الموحد.

●●● قام البنك بتاريخ ٢٢ ايلول ٢٠٠٨ بتوقيع اتفاقية لبيع حصته في الشركة الحليفة (شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية) والبالغة ١٤٠٠٠٠٠ حصة والتي تمثل ٥٠٪ من رأسمال الشركة الحليفة بمبلغ ١.٩٠٠.٠٠٠ دينار، علما بان تاريخ سريان هذه الاتفاقية يسري اعتباراً من ٢١ اب ٢٠٠٨. هذا وقد قام البنك بقيد حصته من ارباح الشركة الحليفة للفترة من اول كانون الثاني ٢٠٠٨ وحتى ٢١ اب ٢٠٠٨. كانت قيمة الاستثمار المسجل في دفاتر البنك بتاريخ ٢١ اب ٢٠٠٨ ١٤٦٠٠١٤ دينار وقد بلغ صافي ارباح البيع ٤٣٩٩٨٦ دينار أخذت للإيرادات في بيان الدخل الموحد.

●●● قامت شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي خلال العام ٢٠٠٨ بزيادة رأسمالها من ٢ مليون دينار الى ٤٠١٠٠٠٠ دينار، حيث لم يتم البنك بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه إنخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠٪ الى ٤٩/٨٧٥٪ وعليه تم تصنيفها كإستثمار في شركة حليفة ، علماً بأنه لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ على اعتبار انها شركة لا تهدف للربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي ويظهر الاستثمار فيها بالكلفة ويبلغ مجموع موجوداتها ٤٠١٠٠٠٠ دينار ومطلوباتها لا شئ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ ومجموع حقوق الملكية ٤٠١٠٠٠٠ دينار وصافي إيراداتها للسنة لا شئ دينار للسنة المنتهية في التاريخ المذكور.

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

دينار	دينار	2007	2008
الرصيد في بداية السنة	9,172,391	16,555,614	
إضافات	2,000	47,031	
إستبعادات	(347,031)	-	
حصة البنك من (الخسارة) في الإستثمار في شركة حليفة	(4,946)	(1,078,503)	
بيع أسهم	(1,460,014)	(3,459,967)	
المحول الى الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	(2,891,784)	
الرصيد في نهاية السنة	7,362,400	9,172,391	

١٢ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨						التكلفة:
	اخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	ومعدات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	1,031,658	9,760,974	1,417,039	25,146,736	28,860,453	12,730,652	78,847,512
إضافات	751,597	799,688	187,011	3,377,509	1,661,539	20,157	7,797,501
استبعادات	-	442,924	44,000	1,015,294	-	-	1,502,218
الرصيد في نهاية السنة	1,783,255	10,117,738	1,560,050	27,508,951	30,521,992	12,750,809	84,142,795
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	35,535	6,860,299	85,024	16,728,782	5,613,704	-	30,981,561
إستهلاك السنة	155,070	90,161	148,158	1,976,729	466,967	-	3,648,085
استبعادات	-	441,954	35,673	81,019	-	-	1,287,816
الرصيد في نهاية السنة	190,605	7,319,506	962,725	17,990,323	6,080,671	-	32,458,830
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	1,592,650	2,798,232	597,325	9,603,628	24,441,321	12,750,809	51,683,965
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	3,235,047	-	-	3,235,047
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	1,592,650	2,798,232	597,325	12,838,675	24,441,321	12,750,809	54,919,012

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧						
المجموع دينار	اخرى دينار	أجهزة		اثاث وتجهيزات		
		الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	ومعدات دينار	مباني دينار	اراضي دينار
٧٥٤٩٦٠٣٩	٥٧٤٤٠٢	٨٥٣١٢٢٧	١٢٨٥١٥٤	٢٤٠٤٢٦٠٩	٢٨٨٦٠٤٥٣	١٢١٠٢١٩٤
٥٧٤٠٦٤٩	٤٥٧٢٥٦	١٥٨٥٤٠٨	١٥٢٢٣٤	٣٠١٧١٩٣	-	٥٢٨٤٥٨
٢٢٨٩١٧٦	-	٣٥٥٦٦١	١٢٠٤٤٩	١٩١٣٠٦٦	-	-
٧٨٨٤٧٥١٢	١٠٣١٦٥٨	٩٧٦٠٩٧٤	١٤١٧٠٣٩	٢٥١٤٦٧٣٦	٢٨٨٦٠٤٥٣	١٢٦٣٠٦٥٢
الاستهلاك المتراكم :						
٢٨٦٥٥٠٥٦	-	٦٣٦١٢٣٤	٨٠٦٦٦٣	١٦٥٦١٦٥٢	٤٩٢٥٤٠٧	-
٢٨٧٨٤٩٩	٣٥٥٣٥	٧٢١١٤٢	١٤١٥٩٨	١٢٩١٩٢٧	٦٨٨٢٩٧	-
١٤٣٤٩٩٤	-	٢٢٢١٧٧	٩٨٠٢١	١١١٤٧٩٣	-	-
٣٠٠٩٨٥٦١	٣٥٥٣٥	٦٨٦٠٢٩٩	٨٥٠٢٤٠	١٦٧٣٨٧٨٣	٥٦١٣٧٠٤	-
٤٨٧٤٨٩٥١	٩٩٦١٢٣	٢٩٠٠٦٧٥	٥٦٦٧٩٩	٨٤٠٧٩٥٣	٢٣٢٤٦٧٤٩	١٢٦٣٠٦٥٢
٣٦٣٥٥٣٢	-	-	-	٣٦٣٥٥٣٢	-	-
٥٢٣٨٤٤٨٣	٩٩٦١٢٣	٢٩٠٠٦٧٥	٥٦٦٧٩٩	١٢٠٤٣٤٨٥	٢٣٢٤٦٧٤٩	١٢٦٣٠٦٥٢

تتضمن الموجودات الثابتة موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٦٨٣٥٣٢٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٧٢٤٠٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

١٣ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨			
المجموع دينار	شهره • دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	البيان
٤٤١٥٨٣٥	١٤١٨٠٠٠	٢٩٩٧٨٣٥	رصيد بداية السنة
١٢٢٨٨٣٢	-	١٢٢٨٨٣٢	اضافات
(١١٩٩٧٨٢)	-	(١١٩٩٧٨٢)	الاطفاء للسنة / التدني
٤٤٥٤٨٨٥	١٤١٨٠٠٠	٣٠٣٦٨٨٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٠٧			
المجموع دينار	شهره • دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	البيان
٦١٢٤٤٥٩	٣٣١٥٩٠٦	٢٨١٨٥٥٣	رصيد بداية السنة
١٢٩٨١٥٣	-	١٢٩٨١٥٣	اضافات
(٣٠١٦٧٧٧)	(١٨٩٧٩٠٦)	(١١١٨٨٧١)	الاطفاء للسنة
٤٤١٥٨٣٥	١٤١٨٠٠٠	٢٩٩٧٨٣٥	رصيد نهاية السنة

- نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء البنك الأهلي الدولي والشركة العقارية الكويتية وكلية الزرقاء الاهلية ، تم خلال العام ٢٠٠٧ إطفاء جزء من شهرة البنك الأهلي الدولي بالإضافة لشهرة كلية الزرقاء الأهلية بالكامل لقاء التدني في قيمتها.

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٢٢٧٢٢٦٦٢	٢٦٠٥٩٧٦٠	• موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٦١١٢٩٣٤	٢٤٠٥٢٤٢٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٩٩٦٤٨٥٧٨	٩٩٦٤٨٥٧٨	•• استثمار عقاري
٦٧١٧٤٦٩	٩٢٤٥٩٧٨	شيكات وحوالات برسم القبض
٢٥٥٥٢٨٩	٢٣٦٥٦٢٥	موجودات مستملكه مباحه
٢٤٧٣١١١	٣١٤٠١٨٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٦٤٠٥٥٧	١٦٨٢٦١٢	مدينون مختلفون
١٥٠٧٤١٧	١٤٩٦٤١٧	••• عقارات برسم البيع
٩٩٤٦٧٦	-	تقاص الفروع
٤٨٤٩٦٨	٨٠٢٢٣٤	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢١٣٣٤٩	٩٠٦٠٩	جوائز شهادات القوشان
١٤٠٣٧	١٤٧١١٠	تأمينات مستردة
١٢٠٤٣٠	٢٢٥٣٣٨	طوابع واردات
٩٤٠٤٢	١٠٦٣٦٩	سلف موظفين
٣٢٧٩٤٨٣	٢٣٢٠٢٤١	أرصدة مدينة أخرى
٧٨٥٧١٠٠٢	٨١٦٩٩٤٧٩	المجموع

- فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون:

عقارات مستملكة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	البيان
٢١٩٢٥١٤١	٢٢٢٧٢٢٦٦٢	رصيد بداية السنة
٥٠٩٥٨٨١	٦٧٥٩٩٣٦	اضافات
(٤٢٤٨٣٨٩)	(٢٩٧٢٨٢٨)	استيعادات
(٤٩٩٩٧١)	-	(خسائر) تدني قيمة العقارات
٢٢٢٧٢٢٦٦٢	٢٦٠٥٩٧٦٠	رصيد نهاية السنة

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

•• قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء اسهم اضافية في شركة الموارد للتنمية والاستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٧٧/٣٪ من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار. وقد قام البنك لاحقا ببيع كامل الاستثمار في شركة الموارد للتنمية والاستثمار مقابل تملك قطعة أرض بموجب وكالة غير قابلة للعزل، موثقة لدى كاتب العدل، باسم رئيس مجلس الادارة والذي قدم تنازل بالارض لصالح البنك. بلغت القيمة التقديرية للارض ١٢٠٦٩٠٢٦٥ دينار وفقاً لآخر تقدير. وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني على البنك التخلص من قطعة الأرض في مدة أقصاها ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنه تم التمديد لمدة سنة إضافية لنهاية العام ٢٠٠٩.

••• بلغت القيمة العادلة للعقارات برسم البيع ١٦٧٨٠٢٤ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٩٩١ ر ٦٩١ ر دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧) ويتم تقدير القيمة العادلة للعقارات برسم البيع عن طريق خبراء عقاريين.

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		٢٠٠٧		٢٠٠٨	
داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٣٦٦٩٢	٥٨٧٢٠٩٥	٦٧١٧٤٧٥	١٠٧٠٨٧٨٧	١٥٦١٧٨٠٧	٨٩٠٠٣٣٢	٢٧٥٦٦٩٣٧٠	٦٣١٠٢٠٤٧
٢٢٠٦٠٠١٧٩	٣٧٥٩٣١٥٥	٢١٢٥٦٧٣٢٢	٢٥٨١٩٣٣٢٤	٢٩١٢٨٧١٧٧	٧٢٠٠٢٣٧٩	٢٧٥٦٦٩٣٧٠	٦٣١٠٢٠٤٧
٢٢٥٤٣٦٨٧١	٤٢٤٦٥٢٥٠	٢١٩٢٨٤٧٩٨	٢٦٨٩٠٢١٢١	٢٩١٢٨٧١٧٧	٧٢٠٠٢٣٧٩	٢٧٥٦٦٩٣٧٠	٦٣١٠٢٠٤٧

١٦ - ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٤٨٥٥٩٩٥	١٢٦٦١٠٥٤	٨٣٤٢٣٥٨٩	٦٤٩٢٩٢٩٤	١٦٤٨٥٥٩٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠٠٣٩٣٣٢	١٦٥٢٢٧	٤٢١٦٥٧٢	١٥٦٣٩٦٤	٥٠٠٣٩٣٣٢	ودائع التوفير
٦٣٤٨٨٣١٩١	٧٤٣٥٦٥١٦	١٢٢٨٦٦١٢٤	١٣١١٤٦٤٦٦	٦٣٤٨٨٣١٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٣٤٠٢٩١	-	-	-	١٢٣٤٠٢٩١	ودائع شهادات القوشان
١٤١٨٠٠٠	-	-	-	١٤١٨٠٠٠	شهادات ايداع
١٩٥٦٣٤٩	-	-	-	١٩٥٦٣٤٩	أخرى
٨٧٨٢٥٥١٥٨	٨٧١٨٢٧٩٧	٢١٠٥٠٦٢٩٥	١٩٧٦٢٩٧٢٤	١٩٥٦٣٤٩	المجموع

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨٩٥٦٤١٥	١٤٢٥٥٥٦٩	٨٠٦٢٩٦١٤	٤٦٠٤٣٨٤٩	١٥٨٩٥٦٤١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٢٧٥٧١٠	١٦٧١٨٩	٦٣٤٤١١٨	٢٠٨٢٣٨٦	٥٢٢٧٥٧١٠	ودائع التوفير
٥٨٧٣١٦٢٨٩	٧٧٠٥٢٦٤٨	١١٣٩١٨٩٢٩	٧٤٥٨٣٦١٤	٥٨٧٣١٦٢٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٧٨١٠٦٧	-	-	-	١٢٧٨١٠٦٧	ودائع شهادات القوشان
١٤١٨٠٠٠	-	-	-	١٤١٨٠٠٠	شهادات ايداع
٢١٤١٢٥٦	-	-	-	٢١٤١٢٥٦	أخرى
٨٢٧٦٥٠٨٢٧	٩١٤٧٥٠٦	٢٠٠٨٩٢٦٦١	١٢٢٧٠٩٨٤٩	٨٢٧٦٥٠٨٢٧	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٦١٥٣١٨٧ دينار أردني أي ما نسبته (٥٤/٥٠٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٧٩٣٢٥٢٩٢ دينار أردني أي ما نسبته (٦٨/٣٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٨٤٠٠٢٦٩٨ دينار أردني أي ما نسبته (٦٨/٢٠٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٥٩١٨١٤٧ دينار أردني أي ما نسبته (٨٦/٢٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٥١٥٧٥٤ دينار أردني أي ما نسبته (٦٢/٠٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١١٣٧٤١١٧ دينار أردني أي ما نسبته (٩٢/٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٥٧٨٣٤٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٦٦٠٣٣٩٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٥٢٢٤٨ دينار أردني أي ما نسبته (٥٠/٠٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٧٩٢٥٥٨ دينار أردني أي ما نسبته (٠٦/٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٢٠٧٩٤٧٦	١٠٨٤٦٤٥٠١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦٨٣٣٥٨٣٧	٧٧٢١٤٣٠٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٤٣٢٣٥٧	٦٦٥٣١٥٣	تأمينات التعامل بالهامش
٢٥٤٣٦٢٥	٤٣١١٩٤٥	تأمينات أخرى
١٧٨٣٩١٢٩٥	١٩٦٦٤٣٩٠٦	المجموع

١٨ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض %	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبلغ دينار	العام	
٧/٧١٠	تدفع مرة واحدة بتاريخ الإستحقاق	١	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٨	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري •
٨/٠٥٠	يدفع ٢٥٠ ألف دينار نصف سنوي	٢	٥٠٠٠٠٠	٢٠٠٨	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري •
٧/٧٥٠	-	-	٦٤٨٦١١	٢٠٠٨	بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركات تابعة) ••
			٦١٤٨٦١١		المجموع
سعر فائدة الاقتراض %	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبلغ دينار	العام	
٥/٩٥٠	تدفع مرة واحدة بتاريخ الإستحقاق	١	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٧	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري •
٧/٦٣٦	يدفع ٢٥٠ ألف دينار نصف سنوي	٤	١٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٧	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري •
٨/٢٥	-	-	٩٢٧٠٣٥٠	٢٠٠٧	بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركة تابعة) ••
			١٥٢٧٠٣٥٠		المجموع

• بلغت قيمة الضمانات مقابل القروض المقدمة من الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ١٣٣٩٢٦٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤٣٧٩٣٨٥ للعام ٢٠٠٧)، ويتم اعادة اقراض تلك الأموال لأغراض قروض سكنية بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٦/٥ % و ٨/٥ % حسب نسبة التمويل التي تتراوح بين ٦٠% و ٨٠%.

•• يمثل هذا البند حسابات جاري مدين بسقف ٧٥٠٠٠٠٠ دينار تم منحها لاحدى الشركات التابعة من عدة بنوك محلية بفائدة سنوية ٧ % (مقابل ٨/٢٥ % للعام ٢٠٠٧) محسوبة على اساس يومي وتفيد شهرياً، وهي ممنوحة مقابل كفالة الشركة.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العالم ٢٠٠٨		العالم ٢٠٠٧	
رصيد نهاية السنة	استخدامات	اضافات	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩٣٢٨١	(١٦٠٥٣١)	٣٤٩٦١٩	٢٢٠٤١٩٣
١٣٦٣٩	(٥٠٦٦٦٠)	١١٨٠١	٥٠٨٤٩٨
٥٨٦٥١٨	-	٣٥٥٦٥٠	٢٣٠٨٦٨
١٣٦٥٧٧	-	١١٢٩٧	١٢٥٢٨٠
٣١٣٠١٥	(٦٦٧١٩١)	٧٢٨٣٦٧	٣٠٦٨٨٢٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية			
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
مخصصات أخرى			
المجموع			
العالم ٢٠٠٧			
٢٢٠٤١٩٣	(٧٦٩٩٣٢)	٤٣٨٦٩٨	٢٥٣٥٤٢٧
٥٠٨٤٩٨	-	٩٠٤٣٩	٤١٨٠٥٩
٢٣٠٨٦٨	(٢٥٠٠٠)	٩٧٥٣٩	١٥٨٣٢٩
١٢٥٢٨٠	(١٠٨٨٧)	-	١٣٦١٦٧
٣٠٦٨٨٢٩	(٨٠٥٨١٩)	٦٢٦٦٧٦	٣٢٤٧٩٨٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية			
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
مخصصات أخرى			
المجموع			

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١١٥٩٣٣٨٨	١٢٤٤٨٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٤٢٧٤٤)	(٥٨١٧١٩٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٨٩٧٩٠٢	٧٩٠٢٣٨١	ضريبة دخل السنة
١٢٤٤٨٥٤٦	١٤٥٣٣٧٢٨	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٨٩٧٩٠٢	٧٩٠٢٣٨١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٦٢٠٩٢٠)	(١٢٢٤٧٧٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٢٩٠٩٤٨	٨٣٥٢٧٠	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٦٧٩٣٠	٧٥١٢٨٧٤	الرصيد في نهاية السنة

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٤ لفروع الأردن ، كما وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧. ولم يتم التوصل الى قرار نهائي لغاية تاريخه.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٦.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٣.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٥.

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصص المأخوذ البالغ قيمته ١٤ر٥٣٣ر٧٢٨ دينار في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية المتوقعة.

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

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٦٩٣٦	٥٥٦١٤٠٨	١٥٩٨٨٩١	٤٨٩١٣٨٠	رصيد بداية السنة
٨٦٠٣٠٠	٦٢٠٩٢٠	٨٨٧٠١٣	١٢٢٤٧٧٧	المضاف
(٨٣٤٥)	(١٢٩٠٩٤٨)	(٢٠٨٨٧٨٢)	(٨٣٥٢٧٠)	المطفئ خلال السنة
١٥٩٨٨٩١	٤٨٩١٣٨٠	٣٩٧١٢٢	٥٢٨٠٨٨٧	رصيد نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٧			
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٨٠١٠١٢١	١٥٨٨٠٩٧	(١٥٨٤٠٣)	٨٠١٤٣١٥	٢٥٢٥٧٦٥
فوائد معلقة	٣٥١٥٠٠٤	٢١٣٨٧٠	(٢٦٧٦٨٩)	٣٤٦١١٨٥	٩٥٧٥٠٢
خسارة تدني أراضي وعقارات	١٤٠١٠٦١	-	(١٢٦٤٨٧)	١٢٧٤٥٧٤	٤٤٦١٠١
مخصص هبوط اسعار العملات	٥٠٦٦٦٠	-	(٥٠٦٦٦٠)	-	-
مخصص قضايا	٢٣٠٨٦٨	٣٥٥٦٥٠	-	٥٨٦٥١٨	٢٠١٥٣٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٥٤٦٧٧٦	١٥٣١٤٤	(١٢٨٢٨٦)	١٥٦١٦٣٤	٤٧٩٢٠٨
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	١٨١٠٢٢٩	-	١٨١٠٢٢٩	٦٣٣٥٨٠
مخصصات اخرى	١٢٥٢٨٠	١١٢٩٧	-	١٣٦٥٧٧	٣٧١٩٢
	١٥٣٣٥٧٧٠	٤١٣٢٨٥٧	(٢٦٢٣٥٢٥)	١٦٨٤٥٠٣٢	٥٢٨٠٨٨٧
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة •					
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٦٠٩١٠١٦	٣٢٧٩٠٩٦	(٧٩٥٧٢٦٧)	١٥١٢٨٤٥	٣٩٧١٢٢
المجموع	٦٠٩١٠١٦	٣٢٧٩٠٩٦	(٧٩٥٧٢٦٧)	١٥١٢٨٤٥	٣٩٧١٢٢
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	١٠٥١٤٨٥٤	٤٠٥٦٦٥	(٢٩١٠٣٩٨)	٨٠١٠١٢١	٢٦١١٣٤٤
فوائد معلقة	٣١٢١٠٤٩	٥١٤٠٢٤	(١٢٠٠٦٩)	٣٥١٥٠٠٤	١٠٠٧٥٤١
خسارة تدني أراضي وعقارات	١٤٩٩٦٥	٤٦٤٧٥٩	(٢١٣٦٦٣)	١٤٠١٠٦١	٤٩٠٣٧١
مخصص هبوط اسعار العملات	٤١٦٢٢١	٩٠٤٣٩	-	٥٠٦٦٦٠	١٧٧٣٣١
مخصص قضايا	١٥٨٣٢٩	٩٧٥٣٩	(٢٥٠٠٠)	٢٣٠٨٦٨	٧٧٠٦٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨٩٣٤٤٢	٤٠٠٦٣٦	(٧٤٧٣٠٢)	١٥٤٦٧٧٦	٤٩١٨٢١
مخصصات اخرى	١٣٦١٦٧	-	(١٠٨٨٧)	١٢٥٢٨٠	٣٥٩١٠
	١٧٣٩٠٢٧	١٩٧٣٠٦٢	(٤٠٢٧٣١٩)	١٥٣٣٥٧٧٠	٤٨٩١٣٨٠
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة •					
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٨٤٥٤٧١	٣٢٧٧٢٣٥	(٣١٧٩٠)	٦٠٩١٠١٦	١٥٩٨٨٩١
المجموع	٢٨٤٥٤٧١	٣٢٧٧٢٣٥	(٣١٧٩٠)	٦٠٩١٠١٦	١٥٩٨٨٩١

• تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٣٩٧١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٥٩٨٨٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالصافي ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٨٣٧٨,٠٧٥	٢٤٩٠٩,٠٧١	الربح المحاسبي
(١١١٤٣,٥٦٨)	(٣,٥٠٢,٣٩٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٨٢٤,٦٤٤	٨٤٠,٩٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٦,٠٥٩,١٥١	٢٩,٨١٦,٢٩٩	الربح الضريبي

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الأردن ٢٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ - ٢٥٪ حيث يتم احتساب الضرائب المؤجلة على نفس النسبة.

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢١ كانون الأول
٧,٠٧٦,٨٧٧	١٢,١٠٥,٨٣٣	شيكات مقبولة الدفع
٦,٢٥٤,٠٩٣	٢,٥٨٧,٧١٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٣١٨,٦٣٠	٦,٧١٦,٦٣١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٤,٠٨٣,٨٥٤	٣,٦٨٦,٤٨١	أمانات مؤقتة
٣,٥٥٤,٣٩٠	٤,١٩٥,٣٣٩	دائنون مختلفون
٢,٨٧٦,١٧٢	٤,٠١٠,٠٥٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٠٤,٣٩٥	٢,٩٥٦,١٢٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,١٧٤,٨٨٠	٢,٥٤٧,٦٤٦	شيكات وحالات متأخرة الدفع
٧١٢,٤٤٦	٥٨٧,٧٦٩	مخصص رسوم البحث العلمي
٢٢٠,٩٤٠	١٥٤,٤٧٠	مخصص رسوم الجامعات
١٣٠,٩٣٨	٧٥,١٠١	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣١,٦٢٢	١٨,٠٨٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٨,٦٦١	١١٩,٥٤٩	مطلوبات اخرى
٢١,٩١٦	١١,٢٢١	إيجارات مقبوضة مقدماً
٤,٦٧٢	-	تقييم عقود مقايضة
٣٣,٩٥٩,٤٨٦	٣٩,٨٣٧,٠١٧	المجموع

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار وأسهم الخزينة

أ - يبلغ رأس المال المكتتب به ١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و٢٠٠٧ موزعا على ١١٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

ب - تبلغ علاوة الإصدار ٢٨٠٢٧٢٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٤٣٢٧٢٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) حيث تم تحويل مبلغ ١٥ مليون دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء احتياطي تواجد خارجي.

ج - قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٨ الموافقة على تحويل مبلغ ١٥ مليون دينار من علاوة الإصدار الى حساب احتياطي تواجد خارجي يحظر التصرف به الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

د - أسهم الخزينة

- يتكون رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) في نهاية السنة الحالية من ٥٣٣٥٠٣٠ سهم بقيمة ١٧٣٦٦٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و٢٠٠٧.

- قام البنك باجراء اول عملية شراء لاسهم الخزينة بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٠٦ علما بانه وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية فانه يتوجب على البنك التخلص من الاسهم بعد مرور ١٨ شهرا من تاريخ اول عملية شراء ، هذا وان البنك بصدد طلب تمديد هذه الفترة من هيئة الأوراق المالية ودراسة التخلص منها في اقرب فرصة ممكنة بما فيها توزيعها كأسهم مجانية على المساهمين.

٢٣ - الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و٢٠٠٧ 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 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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

ان الاحتماليات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢١ كانون الأول	
	٢٠٠٧	٢٠٠٨
طبيعة التقييد	دينار	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦٦٠٢٠٥٥٩	٧٨٠٥٠٨٢
احتياطي قانوني	٢٦٠٦٦٧٩٠	٢٨٦٠٠٦٥٤
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني		
بموجب القانون		

٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧			٢٠٠٨		
	المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٠٤٢٠٥٢	(٢٤٤١٨٤)	٢٣٨٦٢٣٦	٣٧٣٤٠١٠	(٩٧٤١٨٣)	٤٧٠٨١٩٣
صافي (خسائر) غير متحققة	٢٠٥٧٠٧٠٣	(٦٠٤٠٥٢)	٣١٨٠٢٠٦	(٧٨١٦٦٩٩)	(٨٦٨٤٦)	(٧٧٢٩٨٥٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٨٥١٩٥٥)	(٢٥٤٩٦)	(٨٢٦٤٥٩)	١٢٠١٧٦٩	٣٩٦٦٨	١١٦٢١٠١
صافي (أرباح) متحققة منقولة لبيان الدخل	(٣١٧٩٠)	-	(٣١٧٩٠)	(٦٢٣٠٧)	١٣٩٩٠	(٧٦٢٩٧)
ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة	-	-	-	٣٣٧٩٠٩٦	-	٣٣٧٩٠٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٣٧٣٤٠١٠	(٩٧٤١٨٣)	٤٧٠٨١٩٣	٤٣٥٨٦٩	(١٠٠٧٣٧١)	١٤٤٣٢٤٠

• يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٩٧١٢٢ دينار كما في ٢١ كانون

الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٠٥٩٨٨٩١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٣٩٤٦٩٩٠	١٤٩٥٥٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٧٧٢٤٣١	١٧٣٥٠١٥٠	الربح للسنة - بيان (ب)
(١٥٦٩٩٧٤٥)	(٨٣٧٣١٩٧)	الارباح الموزعة
٣٣٥٤٨	(٥٤٠١٦)	أخرى
(٤٠٩٧٣٧٤)	(٦٢٧٠٢٥٢)	المحول الى الاحتياطات
١٤٩٥٥٨٥٠	١٧٦٠٨٥٣٥	الرصيد في نهاية السنة

- من اصل الارباح المدورة مبلغ ٥٢٨٠٨٨٧ دينار (مقابل ٤٨٩١٢٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٧) دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٨.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل حوالي ١٠,٥ مليون دينار بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة كأرباح نقدية على المساهمين بالإضافة إلى توزيع أسهم الخزينة كأسهم خزينة عينية على المساهمين بالقيمة الدفترية للسهم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ وذلك من الأرباح المدورة وعلاوة الإصدار، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (٨٪) أي ما يعادل حوالي (٨/٨) مليون دينار بعد استبعاد أسهم الخزينة.

٢٦ - حقوق الاقلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		٢٠٠٧	
حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية
من صافي الاصول	من صافي الربح	من صافي الاصول	من صافي الربح	من صافي الاصول	من صافي الربح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦٤٢٨٥	٣٧٧١٤	١٥٢٧٤٣٧	٤٦٠٤٧	١٥٦٤٢٨٥	٣٧٧١٤
١٥٦٤٢٨٥	٣٧٧١٤	١٥٢٧٤٣٧	٤٦٠٤٧		

• تبلغ نسبة حقوق الاقلية في راسمال الشركة التابعة (البنك الاهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠٪ للعام ٢٠٠٨ من راسمال (مقابل ٢/١١٠٪ للعام ٢٠٠٧) مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١٪ من مقدمات راسمال.

٢٧- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
١٤٧٧٢٥٢ر	١٩٧٠٠٨٥ر	حسابات جارية مدينة
١٠٠٤٠٤٥٨ر	١٦٢٦٦٩١٥ر	قروض وكمبيالات
٩٧٨٢٧٩ر	١٧٥٨١٠٣ر	بطاقات إئتمان
٥٤١٠٧٨٠ر	٦٠٥٠٨٦٨ر	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
٥٣٢٠٢٠٩ر	٧٦٩٧٧٠٥ر	حسابات جارية مدينة
٢٧٠٥٢٣٢٤ر	٣٠٦٤٤٩٩١ر	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٣٧٠٠٣٠٠ر	٣٢٦٠٣٤٩ر	حسابات جارية مدينة
٧٨٧٠٩٤٢ر	٨٣٢٦٣٨٩ر	قروض وكمبيالات
٨١٤٠١٩ر	٧٦٠٥٨٠ر	الحكومة والقطاع العام
١٠٦٢٠٦٧٧ر	١٠٥٨٦٢٨٦ر	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٤٨٩٧٠٢ر	١٣٢٦٢٣٢٢ر	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧٣٧٠١ر	٩٥٥٩٥٨ر	موجودات مالية للمتاجرة
٧٨٥٦٨٤٨ر	١١٩٠٣١٩٠ر	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣٥٥٨٤٩ر	٦١٥٢٧٠٣ر	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠٩٠٦١٣٤٠ر	١١٩٠٥٩٦٤٥٤ر	المجموع

٢٨- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٩٣٩٩٨٩ر	٤٣٠٨٢٩٩ر	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩٠٧٥١٢٢ر	١١٢٠١٣٠٥ر	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٣٥٣٣٤ر	٧١١٠٢٠ر	ودائع توفير
٣٣٢٩٤٦٠٩ر	٣٥٧٢٠٤٩٨ر	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣٦٩٨٥ر	١٠٢٥٨٦٣ر	شهادات إيداع
٦١٧٧٧٠ر	٤٥٤١٨٧ر	شهادات القوشان
٤٣٦٠٠٥٥ر	٤٥٩٠٩٨٠ر	تأمينات نقدية
٣٧٨٨٧١ر	٤٢٥٧١٥ر	أموال مقترضة
١٠٣٦٤٧٤ر	١٣٣٩٤٩١ر	رسوم ضمان الودائع
٥٧٥٧٥٢٠٩ر	٥٩٧٧٧٣٥٨ر	المجموع

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٦١٠٤٥٠٦	٨٣٩٢٩٠٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢١١٩٣٢٣	١٢٦٠٠٦٠٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٠٥٦٢٩	١٠١٥١٣٢	عمولات أخرى
(١٠٦٦٤٧٣)	(٧٥٢٤٥٤)	ينزل: عمولات مدينة
١٨٠٦٢٩٨٥	٢١٢٥٦١٩٢	صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٦٥٦١٧	١٢٦٨٠٨٧	ناتجة عن التعامل
١٧٩٥٥٢٦	٣٢٣٤٤٣٢	ناتجة عن التقييم
٢٨٦١٤٣	٤٥٠٣٥١٩	المجموع

٣١ - (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		٢٠٠٨		
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٦٣٠٦٤٥)	٥٢٩٦١	(١٧٣٢٨٩٣)	٥٠٢٨٧	اسهم شركات
٥٩٦٨١	-	١٨١٠٦	٤١٥٧٥	أذونات خزينة وسندات
٤٠٤٧٥	-	-	٤٠٤٧٥	أخرى
(١٥٣٠٤٨٩)	٥٢٩٦١	(١٧١٥٧٨٧)	١٣٢٣٣٧	المجموع
		٢٠٠٧		
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٥٥٩٩٠)	١٢٢٤٧١	(١٣٤٧١٤٦)	٩٦٨٦٨٥	اسهم شركات
(١٠٨٣٨٦)	٣٠٧٣	(١٩٣٧٨)	(٩٢٠٨١)	أذونات خزينة وسندات
(١١٣٠)	-	-	(١١٣٠)	متاجرة بالمستقبليات
(٣٦٥٠٦)	١٢٥٥٤٤	(١٣٦٦٥٢٤)	٨٧٥٤٧٤	المجموع

٣٢ - (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٦٣,١٧٥	١,٢٢٦,٣٧٧	عوائد توزيعات أسهم شركات
٢٧٥,٢٧٦	٢٢٦,٥٦٩	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣,٢٧٩,٠٩٦)	ينزل : (خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٣٨,٤٥١	(١,٩٢٦,١٥٠)	المجموع

٣٣ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦,٣٦٥,٩٤٩	١,٢٠٢,٠٨١	الزيادة في القيمة الحالية لودائع طويلة الأجل
٢,١٨١,٦٦٧	١,٥٣٣,٦٩١	فوائد معلقة مستردة •
١,٩٢٧,٠٠٨	٢,٧٩٤,٣٩٠	إيرادات عمولة الوساطة المالية
١,٢٨٧,٧٠٧	٤٥٨,٤٨٨	إيراد بيع موجودات
٦٤٥,٧٦٥	٥٠٩,٣٣٦	المسترد من ديون معدومة ••
١٠٧,٣٧٥	٤٦,٨٩٦	إيراد ادارة محافظ استثمارية
٩٩,٨٥١	٨٨,٢٩٢	إيراد دفاتر الشيكات
٤٧,٢٥٢	١٦٦,٢٥٩	إيراد ايجارات عقارات البنك
٥٩,٢٨١	٦٩,٧٢٩	إيجار الصناديق الحديدية
٧,٩٢٦	١٦,٣٥٠	إيراد فرق الصندوق
٥٣٢	٨,٤٩٣	إيرادات بطاقات الائتمان
٨٢٠,٥٧٣	٩١٥,٤٨٧	إيرادات اخرى
١٣,٤٥٠,٨٨٦	٧,٨٠٩,٤٩٢	المجموع

• وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢,١٢٦,٤٧٧	١,٥٠٧,٠٧٠	فوائد معلقة مستردة من حسابات داخل الميزانية
٥٥,١٩٠	٤٦,٦٢١	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
٢,١٨١,٦٦٧	١,٥٥٣,٦٩١	المجموع

•• يمثل هذا الحساب المسترد من ديون ماخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة.

٣٤ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٢,٢٣٦,٨٣٥	٢٤,٤٧٧,٦٢٢	رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
١,٨٩١,٤٨٣	٢,٠٠٩,٦٩٥	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٠٥٤,٠٩١	١,٢٣٠,٩٩٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٢٠٨,١٨٨	١,٠٦٦,٦٧٥	نفقات طبية
٤٣٨,٦٩٨	٣٤٩,٦١٩	تعويض نهاية الخدمة
٣٤٧,١٣٥	٥٦٧,٩١٦	تدريب الموظفين
٣٢٥,٦٢٤	٣٧١,٤٤٩	مياومات سفر
١٩١,٧٥١	٢١٥,٠٤٣	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢١٦,١٦١	٢٩٦,٢٨٢	وجبات طعام الموظفين
١٨,١٨٨	٥٨,٧٤٦	البسة المرسلين
٢٧,٩٢٨,١٥٤	٣٠,٦٤٤,٠٣٩	المجموع

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢,٧٥٨,٧٩٦	٢,٩٨١,٩٠٤	رسوم واشترابات
٢,٢٩٢,٨٤١	٣,٣٠٠,٢٥٤	صيانة وتصيلجات
١,٥٤٤,٥٤٧	٢,٣٢٦,٦٣٧	دعاية واعلان
١,٣٩٨,٢٠٠	١,٢٥٤,٦٠٧	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٢٣,٠٥٧	١,٠٤٠,٢٨٣	الايجاتر والخلوات
٨٦٨,٣٣٨	١٣٢,٥٧٧	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٨٣٤,١٧٥	٩٨٧,٧٠٧	رسوم التأمين
٧١٤,١٦٥	٨٨١,٧٣٧	كهرباء ومياه وتدفة
٥٨٤,٦٥٩	٨٥٠,٠٢٥	مصاريف قانونية
٥٧١,٣٨٢	٧٤٢,٢٠٧	مصاريف التبرعات
٥٠٨,٥٤٠	٨٢٢,٨٦٣	تنقلات
٤٩٩,٩٧١	-	خسائر تدني قيمة العقارات
٤٠٣,٥٨٣	٦٢١,٤٤٧	برق وبريد وهاتف
٣٥٤,٧٥٧	٥٣٧,٣٧٩	مصاريف متفرقة
٢٨٠,٨٦٢	٢٧٨,١٦٣	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٢٤١,٤٤٨	٢٩٨,١٠٥	مصاريف الأمن والحماية
٢٣٦,٦٩٣	٢٥٤,١٧١	اتعاب مهنية
١٤١,٨٦٥	٢٩٧,٩٢٤	رسوم الطوابع
١٠٢,١٥٥	١٤١,٩١٩	اكراميات وضيافة
٤٤,٠٨٦	-	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٣,٠٩٧	٦٨٩	فروقات الصناديق
٩٧,٥٣٩	٣٥٥,٦٥٠	مصاريف مخصص قضايا
٦٢,٢٩٥	٢٨,٠٧٧	خسائر بيع عقارات
٢٢٠,٩٤٠	١٥٤,٤٧٠	مخصص رسوم البحث العلمي
١٣٠,٩٣٨	٧٥,١٠١	مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٢٠,٩٤٠	١٥٤,٤٧٠	مخصص رسوم الجامعات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
١٦,٢٠٤,٨٦٩	١٨,٥٨٣,٣٦٦	المجموع

٣٦ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٧٧٢٤٣١	١٧٣٥٠١٥٠	الربح للسنة - بيان (ب)
١٠٤٨٣٢٩٠٧	١٠٤٦٦٤٩٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك:		
-/١٠٣	-/١٦٦	أساسي
-/١٠٣	-/١٦٦	مخفض

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٠٥٨٦٦٠٦٦	٢٧٨٤٦٤٨١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٤٤٨٥١٠٠٩	٢٤٩٣٣٨٤٩٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣٧٤٥١١٧٨)	(١١٨٦٨٩٤٢١)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٤١٢٣٩١)	(٢٧٨١٨٦)	ارصدة مقيدة السحب
٥٠٣٨٥٣٥٠٦	٤٠٨٨٣٥٦٩٣	

٣٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة			
٢٠٠٧	٢٠٠٨	نسبة التملك	اسم الشركة
دينار	دينار	%	
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
١٤٠١٥٣٩٠	١٤٠١٥٣٩٠	٩٧/٨٨	البنك الأهلي الدولي
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الأهلية لتنمية المشاريع الصغيرة
٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	١٠٠	كلية الزرقاء الأهلية

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل الميزانية :
	أخرى	المدراء التنفيذيين	مجلس الادارة	الشركات الحليفة	
٢١ كانون الأول ٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٩١٢٩٥٣	٥٠٣٥٧٠٠٩	١٩٩٩٩٧٦٩	٣٤٩٣٧٤٨	١٣٠٦٢٤٢٧	تسهيلات ائتمانية
٢٠٧٦٠٩٧٠	٦٥٤٦٦٣٢	٣٣٦١٥١٧	٤٥٢٩٦٥٥	٦٣٢٣١٦٦	ودائع العملاء
١٦٥٩٣٣١	١٢٤٣٥١٣	٢٠٥٩٨	-	٣٩٥٢٢٠	تأمينات نقدية
					بنود خارج الميزانية :
٣٩٩١١٢٧	٣٧٧٠٣٨١	٣٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٧٧٤٦	كفالات
					عناصر بيان الدخل:
١٨٩٨٩٤٣	١٤٩٧٦٢٦	٩٦٦٠٩	٣٠٤٦٩٣	١٥	فوائد وعمولات دائنة
١٢٥٤٢٢٧	٥٥٥٧٣٤	٩٥٧٦٥	١٨٠٤١٦	٤٢٢٣١٢	فوائد وعمولات مدينة
٩٧٠٤١٥	-	-	-	٩٧٠٤١٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
					معلومات أخرى
١٦٥٥٨٠٩	-	-	-	١٦٥٥٨٠٩	فوائد معلقة •
١٤١٧٤٩٥٦	٣١٦٣٥٥٨	-	-	١١٠١١٣٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة •
المجموع	الجهة ذات العلاقة				بنود داخل الميزانية :
٢١ كانون الأول ٢٠٠٧	أخرى	المدراء التنفيذيين	مجلس الادارة	الشركات الحليفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٢٤٩٨٤٢	٤٤٨٩٤٠٧٨	١٠٥٢٠٥٢	٤٢١١٧٠٠	١٢٠٩٢٠١٢	تسهيلات ائتمانية
١٣٦٢٦٤١٦	٤٦٤٧٩٤٧	٧٧٩٣٦٢	١٦٠٦٨١٣	٦٥٩٢٢٩٤	ودائع العملاء
٤١٧٢٦٨٧	٢٢٦٢٠٩٢	٦٥٠٨١٢	٨٥٨٥٦٣	٤٠١٢٢٠	تأمينات نقدية
					بنود خارج الميزانية :
٦٤٥٦١٩٩	٥٥٧٦٨٥٠	٥٣٦	١٠٨٩٣	٨٦٧٩٢٠	كفالات
					عناصر بيان الدخل:
١٦٨١٨٠٩	١٣٧٠٤١١	٧٤٥٦٣	٢٣٦٨٣٥	-	فوائد وعمولات دائنة
٥٦٠٠٢٢	٢٨٤٩٦	٦٥١٤٢	٩٦٧٨٠	١١٣٦٠٤	فوائد وعمولات مدينة
٤٣٢٩٥٣٤	٣١٦٣٥٥٨	-	-	١١٦٥٩٧٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
					معلومات أخرى
	-	-	-	١٦٥٥٨٠٩	فوائد معلقة •
	-	-	-	١٠٠٤٠٩٨٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة •

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٣٤٥٥٥٢١ دينار للعام ٢٠٠٨ (مقابل ٢٥١٥٨٨ دينار للعام ٢٠٠٧) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية.

• يمثل هذا البند المخصص والفوائد المعلقة الخاصة بتسهيلات شركة الطبايعون العرب (شركة حليفة) والتي تم تصنيفها وتعليق الفوائد عليها في السنوات السابقة ، ويظهر الاستثمار فيها بقيمة لاشئ.

٣٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٠٨ و٢٠٠٧.

٤٠ - مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع المبالغ	من ٣ الى	من ١٢ الى	من ٣ الى	أكثر من
موجبة	سالبة	الاعترافية	خلال ٣ اشهر	١٢ اشهر	٢ سنوات	ثلاث سنوات
دينار	دينار	(الإسمية)	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨						
مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة:						
-	(١٩٥١١٥٨)	(١٩٥١١٥٨)	(١٩٥١١٥٨)	-	-	-
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية						
١٩٦٠٩٣٨	-	١٩٦٠٩٣٨	١٩٦٠٩٣٨	-	-	-
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية						
١٩٦٠٩٣٨	(١٩٥١١٥٨)	٩٧٨٠	٩٧٨٠	-	-	-
المجموع						
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧						
مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :						
-	-	-	-	-	-	-
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
المجموع						

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

٤١ - ادارة 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.

(٤١/ أ) مخاطر الائتمان

إن الأعمال المصرفية ينطوي عليها تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الأطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد و السيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الادارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على اسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض 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 تناقصية 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 الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل . كما ان هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى أدارى.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أدارى 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 الى ان 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 ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان 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 والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

دينار	دينار	بنود داخل الميزانية
٣٦٩٣٦٠٧٦٠	٤٣٩٩٢٠٣٤٩	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٣٩١٧٩٠٠٩	٢٥١٧١٣١٥٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١٦٦٤٦٨	١٧٣٥٨٩٩	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
١٤٣٣٠٥١٨٨	٢١٠٦٠٣٨٥٤	للأفراد
٧٠٢٩٦٣٣٣	٧٣٦١٩٨٨٠	القروض العقارية
		للشركات
٤٠٩٠٩٦٥٨٧	٤٧٨٥٤٢٤٣٨	الشركات الكبرى
١٠٧٤٢٠٦٢٢	١٠٧٥٨٩٧٧٩	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٩٢٥٩١٢٩	١٩٣٧٤١٢٥	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
١٢١٥٦١٣١	٦٦٣٤٢٠٣	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
١١٨٩٢٩٣٠٠	١٢٤١٣٢١٨٥	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
٦٦٧٧٠٣٤٨	١٥٧٤٩١٣٥٥	حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠٦٣٠٦٨٨	٣٨٥٠٠٥٨٩	موجودات أخرى
١٧٨١٠٢٠٥٥٣	١٩١٩٨٥٧٨١٤	المجموع
		بنود خارج الميزانية
٢٠٣٩٢٥٧٨٣	١٩٥٦٧٨٦٦٧	كفالات
٣٨٠٣٤٢٦٧٣	٣٤٨٧٣٢٧٠٠	اعتمادات
٥١٥٠٥٧٣٣	٧٨٩٩١٩٠٢	قبولات
٧٠٥١١٠١٦	٧١٢٦٢٦٢٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٠٦٢٨٥٢٠٥	٦٩٤٦٦٥٨٩٥	المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

الرهنات العقارية.

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.

الكفالات البنكية.

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة.

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠٩٣٢٧٦٥٦	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٣٧٤١٢٥	١٧٥٨٥٠١٩	٦٠٣٣٥٦١٢	٢٢٩٣٦٦٨١	٩٧٤٦٢٧١٢	متدنية المخاطر
٥٤١٠٨٢٠٠٨	-	-	٨٦٠١٢٤٩٥	٣١٢٤٤٩٦٦٥	٣٩٧٠٣٧٨٣	١٠٢٩١٦٠٦٥	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة (•):
٤٥٢٣	-	-	-	-	-	٤٥٢٣	لغاية ٣٠ يوم
٨٥٤٤	-	-	٤٢٧٥	-	-	٤٢٦٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٦٦٦٤٩٨٥	-	-	٣٢١٢٦٦٨	٦٧٤٥٦٤٨٥	١٠٠١٩٢١٥	١٥٩٧٦٦١٧	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١٠٥٣٠٧٥١	-	-	٣٢٣٢٩١٤	٥٧٨١٩١٨	٤٨٣١٤٩	١٠٢٢٧٧٠	دون المستوى
٤٩٦٣٦٦٧٨	-	-	٥٨٦١٤٥٩	٢٨١٩٦٥٥٤	٨٠٦٣١٦	١٤٧٧٢٣٤٩	مشكوك فيها
٩٤٠٢٦٨٧٨	-	-	٣٤٢٥٢٨٦٢	٤٧٢٧٨٦٩٩	١٣٤٠٩٢١	١١١٥٤٣٩٦	هالكة
١٧٠١٢٦٨٩٥٦	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٣٧٤١٢٥	١٥٠١٥٧٤١٧	٥٢١٤٩٨٩٣٣	٧٥٢٩٠٠٦٥	٢٤٣٣١٤٩٠٩	المجموع
٣٩٥٠٧١٢٥	-	-	٢١٤٢٣٣١٥	٨١٧٤٨٨٣	٥٠١٠٠٤	٩٤٠٧٩٣٣	يطرح: فوائد معلقة
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	-	٢١١٤٤٣٢٣	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	مخصص التدني
١٥٨١٣٦٣٥٨٣	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٣٧٤١٢٥	١٠٧٥٨٩٧٧٩	٤٧٨٥٤٢٤٣٨	٧٣٦١٩٨٨٠	٢١٠٦٠٣٨٥٤	الصافي

المجموع	الشركات						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١٢١٥٥٣٠١	٨٠٨٥٣٩٧٦٩	٩٢٥٩١٢٩	٤٠٥٠٦٥٢٤	٤٦١٨٣١١٣	٢٠٦٨٩٦٨٦	٨٦٩٧٧٠٨٠	متدنية المخاطر
٤٣٥٥٦٥٩٧٩	-	-	٥٣٦٦٠٣٥٠	٢٩٤٨٦٠٦٨١	٤٨٦٢٦٢٤٢	٣٨٤١٨٧٠٦	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة (•):
٩٦٣١٧٤٠	-	-	٣٨٣٤١٧٠	-	-	٥٧٩٧٥٧٠	لغاية ٣٠ يوم
٣٨٧٠	-	-	-	-	-	٣٨٧٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٧١٣٧١٩١٩	-	-	٣٧٢٥٠٨٨	٥٧٨٣٠٦١١	٤٨٢٩٦١	٩٣٣٣٢٥٩	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١٥٠٥٥٣٨٤	-	-	٢٧٠٥٢٠٥	٩٥٩٠٨٠٦	٦٨٧٤٠٧	٢٠٧١٩٦٦	دون المستوى
٥٤٦٠٠٢٦٠	-	-	١٠٣٩٩٥٥٧	٨٠٧٥٦٨٨	١١٩٥٥٣	٣٦٠٠٥٤٦٢	مشكوك فيها
٨٥٣٩٩١٤٦	-	-	٣٨٢٧٢٣٣٧	٣٢٩٥٤٤٣٣	٣٠٤١٦٠	١٣٨١٦٧٢١٦	هالكة
١٦٧٤١٤٧٩٨٩	٨٠٨٥٣٩٧٦٩	٩٢٥٩١٢٩	١٤٩٢٧٠٦٦	٤٤٩٤٩٥٣٣٢	٧٠٩١٠٠٠٩	١٨٦٦٧٣٦٨٩	المجموع
٤٤٠٧٦١٣٢	-	-	٢٠١٧٨٨٨٤	٨٦٦٨٣٦٠	٣١٨١٧٩	١٤٩١٠٧٠٩	يطرح: فوائد معلقة
٨٢١٥٤٢٣٩	-	-	٢١٦٧٠٥٥٥	٣١٧٣٠٣٨٥	٢٩٥٥٠٧	٢٨٤٥٧٧٩٢	يطرح: مخصص التدني
١٥٤٧٩١٧٦١٨	٨٠٨٥٣٩٧٦٩	٩٢٥٩١٢٩	١٠٧٤٢٠٦٢٢	٤٠٩٠٩٦٥٨٧	٧٠٢٩٦٣٢٣	١٤٣٣٠٥١٨٨	الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات				الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	الضمانات مقابل :
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
٢٢٨٨٩٧٠٧٥	٨٤٩٠٠٢٣٧	١١٣٨٧١١٦	٧٤٦٤٩٧٥٠	٢٢٤٠٣٤٢٠	١١١٩٦٦٥٥٢		متدنية المخاطر
٣١٨٢٣٧٤٤٨	-	٩٨٥٢٢١٢	١٩٧٦٤٥٠٠٥	١٣١٤٧٦٦٢	٩٧٥٩٢٥٦٩		مقبولة المخاطر
٤٤٩٩٩٦٩٦	-	٣٧٨٢٥٨	-	-	٤١٢١٤٣٨		تحت المراقبة
٧٨٦٣٠٠٠٩	-	١٨١٩٩٣٨٨	٤١٦٣٥٠٠٧	٢٢٤٨٦٠٣	١٦٥٤٧٠١١		غير عاملة:
٣٨٨٠١٥٥	-	١١٩١٣٤١	٢١٢٩٢٧٨	١٧٨٤٨٧	٣٧١٠٤٩		دون المستوى
٤٠٨٨٩٥٧٧	-	٣٢٢٦٣٥٠	٢٥٧٤٤٢٣٥	٣٣٦٨١٧	١١٤٨٢١٧٥		مشكوك فيها
٢٣٨٦٠٢٧٧	-	١٣٦٨١٦٩٧	١٣٧٥١٤٩٤	١٧٣٣٢٩٩	٤٦٩٣٧٨٧		هالكة
٦٣٠٢٦٤٢٢٨	٨٤٩٠٠٢٣٧	٣٩٨١٦٩٧٤	٣١٣٩٢٩٧٦٢	٣٧٧٩٩٦٨٥	٢٣٠٢٢٧٥٧٠		المجموع
٨٧٤٤٣٢٣٥	-	٢٠٦١٤٣١٤	١٧٨٧٦٨٢٥	٥٢٥٠٠	٤٨٨٩٩٥٩٦		منها : تأمينات نقدية
٣١٤٦٨٥١٧	-	٢٦٢٨٩٥	٢٩٦٢٣٧٤٤	-	١٥٧٢٨٧٨		كفالات بنكية مقبولة
٣٦٨٩٦٧٤٩٤	-	١٣٩٩٨٦١٢	١٩٨٤٥٠٦٠٤	١٣٤٨٢٩١٧	١٤٣٠٣٥٣٦١		عقارية
٣٢١٤٢٣٣	-	٢٩٤٣٨٣	-	-	٣٠١٩٨٥٠		أسهم متداولة
٨٤٥٧٦٢	-	٢١٦٢١٠	١٢٠٠١٤	-	٥٠٩٥٣٨		سيارات وآليات
٤٩٢٠٣٩٢٤١	-	٣٥٣٨٦٤١٤	٢٤٦٠٨٠١٨٧	١٣٥٣٥٤١٧	١٩٧٠٣٧٢٢٣		المجموع

المجموع	الشركات				الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	الضمانات مقابل :
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
١٩٩٦٢٩٨٢١	-	٣٥٨٧٨٢٧١	٤٠٥٢٨٤٦٩	٢٠٨٠٠٨٠٧	١٠٢٤٢٢٢٧٤		متدنية المخاطر
٢٣٧٩٤٠٦٩٥	-	٢٨٥٤٨٦١٤	١٢٨٦١٠٧٢٢	٢٧٤٣٠٩٧٤	٥٣٣٥٠٣٨٥		مقبولة المخاطر
٢١٢٩٢١٦٣	-	٢٧٧٨٧٧٨	١٣٨١٤٦٢٧	٣٥٥٥٠٠	٤٣٤٣٢٥٨		تحت المراقبة
٣٧٨٢٣٦٣	-	٢٢٣٧٣٢٥	٦٣٩٢١٤	٥٨٣٤٧١	٣٢٢٣٥٣		غير عاملة:
٢٥٧٨٢٣٤٢٤	-	١٩٧٥٠٠٩	١٠٠٠٨٨٦٦	١٣٧٥٩٣	١٣٦٦١٩٥٦		دون المستوى
٢١٥١٥٢٢٣	-	٨٤٥٦١٤٩	٥٩٨٦٨٢١	٢٢٥١٠٠	٦٨٤٧١٥٣		مشكوك فيها
٥٠٩٩٤٣٦٨٩	-	٧٩٨٧٤١٤٦	١٩٩٥٨٨٧١٩	٤٩٥٣٣٤٤٥	١٨٠٩٤٧٣٧٩		هالكة
٥٥٤٦٦١١٦	-	٢٥٤٢٦٥٤٤	٥٦٦٧٧٨٦	٨٧٠١٣	٢٤٢٨٤٧٧٣		المجموع
١٨١٦١٦٦٤٩	-	٨٠٤٤٩٢٨	١٠١١٦٧٢١	-	-		منها : تأمينات نقدية
٣٢٠١٣٩٥٢٣	-	٣١٧٤٧٣٥١	١٧٧٥٨١٨٤٩	٤٩٤٤٦٤٣٢	٦١٣٦٣٨٩١		كفالات بنكية مقبولة
٤٦٧٠٣٥٧٢	-	١٤٤٥٩٧٢٣	-	-	٣٢٢٤٣٨٤٩		عقارية
١٨٩٠٣٢٤	-	١٩٥٦٠٠	٥٥٠٣٦٣	-	١١٤٤٣٦١		أسهم متداولة
٤٤٢٣٦١١٨٤	-	٧٩٨٧٤١٤٦	١٩٣٩١٦٧١٩	٤٩٥٣٣٤٤٥	١١٩٠٣٦٨٧٤		سيارات وآليات
							المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٨ مبلغ ١٠١٤٦٥٦٨ دينار (مقابل ٢٥٥٢٦١٢ دينار للعام ٢٠٠٧).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٨ مبلغ ١٢٦١٠٢٥٥ دينار (مقابل ٣٧٦٤٧١٠ دينار للعام ٢٠٠٧).

سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

- من ضمن السندات الحكومية هنالك سندات عائدة للحكومة اللبنانية درجة تصنيفها (B-)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨						
الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
دينار	دينار	دينار	دينار			
١٢٧٦٢٠٠	-	١٢٧٦٢٠٠	-	FITCH	AA	
٧٠٩٠٠٠	٧٠٩٠٠٠	-	-	MOODYS	AA3	
٢١٩٠٣١	-	٢١٩٠٣١	-	MOODYS	AA2	
١٤٨٦٢١١	١٨٠٣٧٥	١٣٠٥٨٣٦	-	FITCH	A+	
١٣٣٣٢٠٤	-	١٣٣٣٢٠٤	-	FITCH	A-	
٢٢٢١٤٠٩	١٤١٨٧٢٢	٨٠٢٦٨٧	-	S&P	A-1	
٦٠١٠٩٠	-	٦٠١٠٩٠	-	S&P	AA	
٦٥٨٠٢٣	-	٦٥٨٠٢٣	-	FITCH	A-F1	
١٣١٤٦٢٨	-	١٣١٤٦٢٨	-	FITCH	A-F2	
٦٦٣٤٢٠٣	-	-	٦٦٣٤٢٠٣	FITCH	BB	
١٢٧٠٩٥٣	-	١٢٧٠٩٥٣	-	FITCH	BBB+	
٦٩١٨٤٢	-	٦٩١٨٤٢	-	FITCH	B-	
١١٥٨٩١٩	٣٨٣٦٣٤٦	٧٧٤٨٥٧٣	-		غير مصنفة	
٢٦٦٣٥٧٠٣٠	١٥١٣٤٦٩١٢	١١٥٠١٠١١٨	-	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية	
٢٩٨٢٥٧٧٤٣	١٥٧٤٩١٣٥٥	١٣٤١٣٢١٨٥	٦٦٣٤٢٠٣		الاجمالي	

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧						
الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
دينار	دينار	دينار	دينار			
١٤٢٤٠٢٧	-	١٤٢٤٠٢٧	-	Capital Intell	AA	
١٤١٠٣٤٣	-	١٤١٠٣٤٣	-	FITCH	AA	
٧٠٩٠٠٠	٧٠٩٠٠٠	-	-	MOODYS	AA3	
٣٥٠٦٠٤٠	٢٠٨٢٨٦٤	١٤٢٣١٧٦	-	FITCH	A+	
٢٨٣٣٣٧٦	-	٢٨٣٣٣٧٦	-	FITCH	A	
١٧٠٧٤٤٨	١٤٢٣٣٥٩	٢٨٤٠٨٩	-	S&P	A-1	
٧٠٥٤٥٥	-	٧٠٥٤٥٥	-	FITCH	A-F1	
١٤١٤٤٥٥	-	١٤١٤٤٥٥	-	FITCH	A-F2	
١٢١٥٦١٣١	-	-	١٢١٥٦١٣١	S&P	BB	
٩٥٩٠٨٠٨	٥٠٠٠٠٠	٩٥٩٠٨٠٨	-	-	غير مصنفة	
١١٧٠١٩٥٨٩	٥٣٠٥٤٠١٧	٦٣٩٦٥٥٧٢	-	سندات حكومية وبكفالتها	B-	
٤٥٣٧٩١٠٧	٩٠٠١٠٨	٣٦٣٧٧٩٩٩	-	سندات حكومية وبكفالتها	غير مصنفة	
١٩٧٨٥٥٧٧٩	٦٦٧٧٠٣٤٨	١١٨٩٢٩٣٠٠	١٢١٥٦١٣١		الاجمالي	

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا •	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٦٨,٢٤١,٩٩٦	٦٩,٦٦٨,٤٥٠	٢,٠٠٩,٩٠٣	-	-	-	٤٣٩,٩٢٠,٣٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٨١٤,٩٥٩	٢١,١٣٥,٩٠١	١٧٦,٢١٠,٧٨٩	٤,٠٦٨,٤٩٤	٢٧,٣٩٧,١٣٢	٨٦,٦٣٨	٢٥١,٧١٣,١٥٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٢٩,٠٨٨	١,٣٠٦,٨١١	-	-	-	١,٧٣٥,٨٩٩
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	١٦٠,٤٠٢,٥٥٠	٧٣,٧٦٧,٢٥٧	٩,١٤٥,١٠٢	-	-	-	٢٤٣,٣١٤,٩٠٩
القروض العقارية	٧٤,١٦٧,٩٢٢	٦١٧,٦٠١	٥٠٤,٥٤٢	-	-	-	٧٥,٢٩٠,٠٦٥
الشركات الكبرى	٤٣٣,٠٧٧,٨٨٧	٣٣,٨٤٠,٢٩٥	٥٤,٥٨٠,٧٥١	-	-	-	٥٢١,٤٩٨,٩٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٢٢,٤٢٧,٠٢٤	٢٥,٤٦٥,٠٩٧	٢,٢٦٥,٢٨٦	-	-	-	١٥٠,١٥٧,٤١٧
للحكومة والقطاع العام	٨,٤٩٠,٢٢٧	١٠,٨٨٣,٨٨٨	-	-	-	-	١٩,٣٧٤,١٢٥
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	٦,٦٣٤,٢٠٣	-	-	-	-	٦,٦٣٤,٢٠٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٤٨,٨٤٦,١١٥	٧٧,٢٨٩,٠٠٤	٧,٩٩٧,٠٦٦	-	-	-	١٣٤,١٣٢,١٨٥
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٣,٨٤٢,٦٣١	٩٢,٧٥٩,٣٤٩	٨٨٩,٣٧٥	-	-	-	١٥٧,٤٩١,٣٥٥
الموجودات الأخرى	٣٠,٩٩٥,٨٧٥	٧,٤٢٢,٨٤٠	٨١,٨٧٤	-	-	-	٣٨,٥٠٠,٥٨٩
الاجمالي ٢٠٠٨	١,٣٣٣,٣٠٦,٤٠٦	٤١٩,٩١٢,٩٧٣	٢٥٤,٩٩١,٤٩٩	٤,٠٦٨,٤٩٤	٢٧,٣٩٧,١٣٢	٨٦,٦٨٣	٢,٠٣٩,٧٦٣,١٨٧
الاجمالي ٢٠٠٧	١,١٢٦,٨٥٣,٢٣٣	٣٦٥,٣٦٥,٣٥٥	٤٢٠,٦٣٩,٨٢٧	٨٣,٤٣١	(٥,٩٦٧,٩٥٥)	٢٧٨,٠٣٣	١,٩٠٧,٣٥٠,٩٢٤

• باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤١٣٣٠,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٥٩٠,٣٤٢	٤٣٩,٩٢٠,٣٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥١,٧١٣,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٧١٣,١٥٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧٣٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٥,٨٩٩
التسهيلات الائتمانية	٤٠٩,٠٨٣,١٤٣	٤٤١,٠٦٢,٢٠٥	٢٥٠,١٦٥,٢٩٩	١٠٦,٨٦٨,٥٦٣	١٩,٦٥٩,٠٠٤	١٦٧,٠٠٩,٥٠٤	٤٢٥,٣٤٩,٤٩٤	٨٤٩,٠٢٣,٢٣٧	١,٠٠٩,٦٣٥,٤٤٩
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	٦,٦٣٤,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٣٤,٢٠٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٩٤,٤٣٨,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٦٩٣,٧٦٥	١٣٤,١٣٢,١٨٥
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها									
حتى تاريخ الاستحقاق	٩٧,٤٨٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٦,٢٨٥	١٥٧,٤٩١,٣٥٥
الموجودات الأخرى	١١,٣٨١,٧٩٦	-	-	٢٧,١١٨,٧٩٣	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠,٥٨٩
الاجمالي ٢٠٠٨	٩١٣,٨٠١,٦٩٦	٤٤١,٠٦٢,٢٠٥	٢٥٠,١٦٥,٢٩٩	١٣٣,٩٨٧,٣٥٦	١٩,٦٥٩,٠٠٤	٤٢٥,٣٤٩,٤٩٤	١٦٧,٠٠٩,٥٠٤	٥٠٦,٧٨٠,٦٢٩	٢,٠٣٩,٧٦٣,١٨٧
الاجمالي ٢٠٠٧	٨٠٣,٠٢٠,٠٧٧	٤٤٢,٤٨٩,٩٦٤	٢٣٣,٧٩٨,٦٩٣	٩٣,٧٠٧,٧٣٢	١٧,١٦٨,١٩٧	٣٧,٩٣٢,٦٥٦	١٣٦,٣٥٦,٠٢٠	٥٤١,٠١٨,٥٨٥	١,٩٠٧,٢٥٠,٩٢٤

(٤١/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإيداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار

الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار 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 او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.

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

- شراء او بيع الاستثمارات المالية.

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة.

تحليل الحساسية:

مخاطر اسعار الفائدة:-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٨٤٧,١٩١	٩٣٤,٦١٧
يورو	١	٢٩,٩٥٤	٣٣,٤٩٧
جنيه استرليني	١	٣٣,٠٧٣	-
ين ياباني	١	١٤,٦٣١	-
عملات اخرى	١	٧٦٠,٩٧٩	٧٥٤,١٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٨٤٧,١٩١)	(٩٣٤,٤٣٦)
يورو	١	(٢٩,٩٥٤)	(٣٣,٤٩٧)
جنيه استرليني	١	(٣٣,٠٧٣)	-
ين ياباني	١	(١٤,٦٣١)	-
عملات اخرى	١	(٧٦٠,٩٧٩)	(٧٥٤,١٨٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٩٦,٢٢٣)	٧٦٨,٤٨٨
يورو	١	٢٥٠,٧٦٣	٣٤,٦٠٠
جنيه استرليني	١	٥,٨٣٧	-
ين ياباني	١	٢٦,٤٨١	-
عملات اخرى	١	٣٨٨,٥٣٤	٤٤٧,٣٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٩٦,٢٢٣	(٦٧٩,٧٢٢)
يورو	١	(٢٥٠,٧٦٣)	(٣٤,٦٠٠)
جنيه استرليني	١	(٥,٨٣٧)	-
ين ياباني	١	(٢٦,٤٨١)	-
عملات اخرى	١	(٣٨٨,٥٣٤)	(٤٤٧,٣٢٥)

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 الى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	(٣٤٥٢٢)	-
جنيه استرليني	٥	١٢١٦٧	-
ين ياباني	٥	٨١١٤١	-
عملات اخرى	٥	١٩٨٠٧٦	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	١٢٢٧٥	-
جنيه استرليني	٥	٣١٢١٠	-
ين ياباني	٥	(٤٥٧)	-
عملات اخرى	٥	١٠٣٢١	-

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٤٥٩٨٨	٥٣٥٤٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٥٥٣٨٣٦	٧٥٧١٥٤

مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة اعادة 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 اعادة 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 اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٢ سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ اشهر الى سنة	أكثر من ٣ اشهر الى ٦ اشهر	من شهر لغاية ٣ اشهر	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٠٨٠٨٧٨١٧	١١٩١٠٦٧٨٩	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١١٣٤٤٠٠٠	-	٣١٠٠٠٠٠٠	٦٦١٥٥٨٨١	٩٣٢٠٢١٤٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٥١٧١٣١٥٨	٤١٧٥١٨٨	-	-	-	٦٢٨٥٧٢٤	٨٢٢٥٦٢٦٢	١٥٨٩٩٥٩٨٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٣٥٨٩٩	-	-	-	-	١٧٣٥٨٩٩	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢٩٠٧٠٣	١٦٥٦٥٠٠	-	-	-	١٩٠٣٢٢٧	٤٧٣٠٩٧٦	-	موجودات مالية للمتاجرة تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٨٨٩٧٣٠٧٦	٣٢٧٢٨٠١٨	٨٥٩٣٢٧٤٥	٣٤٥٩٩٩٥١٨	١١١٢٩٢١٥٠	٨٤٣٥٩١٢٦	١٨٤٥٢٧٤١٦	٤٤٨٩١١٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٢٦٨٦٢٠١	٣٨٥٥٤٠١٦	٢٥٤٦٦٣٤٦	٩٠٦٩٣١٥٨	٣٧٣٤٢٤٦	٣٤٤٩٢٥٢	١٨٧٤٨٧٧	٨٩١٤٣٠٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صافي
١٥٧٤٩١٣٥٥	-	٤٦١٢٠٣٩	٤٨٤٠٨٤٤٥	١١٧٠٧٨٠٣	٤٦٠٠٠٠٠٠	٤٧٥٤٧٥٧	٥٠٠٣١١	استثمار في شركات تابعة وحليفة غير موحدة
٧٣٦٢٤٠٠	٧٣٦٢٤٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٥٤٩١٩٠١٢	٥٤٩١٩٠١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٤٥٤٨٨٥	٤٤٥٤٨٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
٨١٦٩٩٤٧٩	٨١٦٩٩٤٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢٨٠٨٨٧	٥٢٨٠٨٨٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٣٤٩٩٣٧١٧٤	٣٠٧٥١٩١٣٠	٤٩٦٤٤٥١٢١	١٢٦٧٣٤١٩٩	١٧٤٧٣٣٢٢٨	٣٤٤٣٠٠١٦٩	٣٠٦٥٠٣٨٥١	المطلوبات
٢٦٨٩٠٢١٢١	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢١٢٧٠٠	٧٦٣٦٥٢٥٢	٤٢٣٢٤١٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٧٣٥٨٣٩٧٤	٢٨٤٠٠٢٦٩٨	٣١٥٥١١٥٧	٧٨٧٦٨٣٣٢	٧٥٦٨٧٨٠٤	١٣١٧٣٥٣٦٢	٤١٥٤٣٩٨٧٧	٣٥٦٣٩٨٧٤٤	ودائع العملاء
١٩٦٦٤٣٩٠٦	-	١٦٦٨٧٨٤٤	٦٧٨٢٠٢٨٠	١٩٠٠٤٠٠٩	٢٨٣٩٢٣٥٢	٤٤٣٧٦٩١٩	٢٠٣٢٦٣٥١	تأمينات نقدية
٦١٤٨٦١١	-	-	٦٤٨٦١١	٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	-	اموال مقترضة
٣١٣٠١٥	٣١٣٠١٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤٥٣٣٧٢٨	١٤٥٣٣٧٢٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٧١٢٢	٣٩٧١٢٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩٨٣٧٠١٧	٣٩٨٣٧٠١٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
١٩٠٣١٧٦٤٩٤	٣٤١٩٠٠٥٨٠	١٩٨٢٣٩٠٠١	١٤٧٢٣٧٢٢٢	٩٤٩٤١٨١٣	١٦٥٣٤٠٤١٥	٥٣٦٤٣٢٠٤٩	٤١٩٠٨٥٤١٣	مجموع المطلوبات
٢٠٢٩٩٦٣٧٨	٨٠٣٦٥٩٤	١٠٩٢٨٠١٢٩	٣٤٩٢٠٧٨٩٨	٣١٧٩٢٣٨٦	٩٣٩٢٨١٣	(١٩٢١٣١٨٨٠)	(١١٢٥٨١٤١٣)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٣٤٤٢٣٢٦٥٢	٢٦٢٨١٢٩٦٦	٢٩٠٨٢٨٧٢٩	١٦٤٦٤٦٧٦٠	١٣٤٤٦٤٠٨٠	٣٣٥٦٩٩٥٢٣	٤٤٣٤٥٧٠٨٧	اجمالي الموجودات
١٧٧٨٧٥٣٣٢٧	٣١٢٧٧٣٨٢١	١٥٠٠٦٨١٠٠	٦٦٩٢٩١٧٠	١٠٧١٣١٩١١	١٥١٦٦٠٢٤٢	٦١١٦١١٦٥٥	٣٧٨٥٦٨٤٢٧	اجمالي المطلوبات
١٩٧٣٩٨٤٣٠	٣١٤٥٨٨٢١	١١٢٧٤٤٨٣٦	٢٢٣٨٩٩٥٥٩	٥٧٥١٤٨٤٩	(١٧١٩٦١٦٣)	(٢٧٥٩١٢١٣٢)	٦٤٨٨٨٦٦٠	فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه استرليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
الموجودات						
١٠٥٦٣٥٨٤٥١	٢٦٩٤٢٣٦٨	-	٧٥٧٩٤	٢٠٦٩٦٤١	٧٦٥٤٧٦٤٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٤٩٧٢٣٥٩٦	١٠٢٤٩٦٠١	٧٢٢٤٠٦	١٩٠٦٦٢٥٩	٥٤٢٠١٩٣٤	١٦٥٤٨٣٣٩٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٣٥٨٩٩	٤٢٩٠٨٨	-	-	-	١٣٠٦٨١١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٣٤٢٠٣	٦٦٣٤٢٠٣	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٢٥٧٨٨٣٢	٢٦٣١٠٠٣٨	٤٤٤٢٧٩١	١٦٥٨٢	٣١١٨١٣٥	٢٢٨٦٩١٢٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صايف
٩٥٥٦٠٣٩٣	٥٧٤٨٩٧٦١	-	٤٥٨١٣٦٠	٣١٨١٢٤٩	٣٠٣٠٨٠٢٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٦٤٨٤٧٢٤	١٦٤٦٤٧٧١	-	-	١٨٠٣٧٥	٧٩٨٣٩٥٧٨	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صايف
١٤١٤٠٠	١٤١٤٠٠	-	-	-	-	استثمار في شركات تابعة وحليفة وغير موحدة
٨٤١٩٧٤٠	٦٢٠٢٩٧٣	-	-	-	٢٢١٦٧٦٧	موجودات ثابتة - بالصايف
١٨٣١٠١٨	١٨١٦٩٨	-	-	-	١٦٤٩٣٢٠	موجودات غير الملموسة
١٩٤٧٩٤٤٨	٥٢٧٩٦٠٩	(٩٩٤٦)	(٨٣٦٧٢)	١٣٠٥٢٤٧	١٢٩٨٨٢١٠	موجودات اخرى
٨٤٨٢٢٤٧٠٤	١٥٦٣٢٥١٠	٥١٥٥٣٥١	٢٣٦٥٦٣٢٢	٦٤٠٥٦٥٨١	٥٩٩٠٣١٠٣٩	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٩٤٠٤١١٥٦	٣١٢٦٨٨٩	٤٨٠٤٣٩٤	٤٨٨٩٨٧١	١٥٨٦٥٥٩٢	٦٥٣٥٤٤١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٨٢٩٥٤٠٦	١٣٤٢٧٠٧٦	١٣٦٥١٧٥	١٣٩٢٥٨٠٤	٤٦٠٣٢٤١٩	٤٢٢٥٤٤٩٣٢	ودائع العملاء
٩٢٣٥٤٦٣١	٦١٣٧٧٩٦	٤٣٩٧١٧	٦٢٠٧٣١	٩٣٤٨٩٥٠	٧٥٧٠٧٤٢٧	تأمينات نقدية
٨٢٦٢٤٧	٨٠٧٠٥٢	-	-	-	١٩١٩٥	مخصصات متنوعة
٣٨٢٦٣٥	٣٨٢٦٣٥	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٧٣٠١٧٤٣	٢٣٩٧٤٦٨	٥٨٧٤٨٣	١٣٢٢٥٣	٨٩٠٠٣١	١٣٢٩٤٥٠٨	مطلوبات اخرى
٨٢٣١٠١٨١٨	١٤٧٢٧٨٩١٦	٧١٩٦٧٦٩	١٩٥٦٨٦٥٩	٧٢١٣٦٩٩٢	٥٧٦٩٢٠٤٨٢	مجموع المطلوبات
٢٥١٢٢٨٨٦	٩٠٤٦٥٩٤	(٢٠٤١٥١٨)	٤٠٨٧٦٦٤	(٨٠٨٠٤١١)	٢٢١١٠٥٥٧	صايف التركيز داخل الميزانية
٥٠٦٢٠٧٩١٨	٨٥٩١٩٠١	١٤١٨٠٦٦٢	١٣٣٥٣٢٧	٧٦٣٦٨١٠٧	٤٠٥٧٣١٩٢١	التزامات محتملة خارج الميزانية
كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٧						
٨٩٦٥٥٠٨٦٩	١١٦٣٦٢٨١٦	٣٢٩٦٨٨٢	٢٤٣٤١١٣٤	٥١٩٥٢٥٣٠	٧٠٠٥٩٧٥٠٧	اجمالي الموجودات
٨٩٠٤٧٦٨٩٥	١٠٣٣٤٠١٧٠	٣٢٩٦٦١٢	٢٠١٦١٠٧٧	٥٢٨٣٦٢٠١	٧١٠٨٤٢٨٣٥	اجمالي المطلوبات
٦٠٧٣٩٧٤	١٣٠٢٢٦٤٦	٣٧٠	٤١٨٠٠٥٧	(٨٨٣٦٧١)	(١٠٢٤٥٣٢٨)	صايف التركيز داخل الميزانية
٥٤١٨٦٩٧٧٣	١٣٤٧٤٣٢٠	١٤٠١٥٧٢٧	١٧٥٥٧٢٤	٦٨٧٦٥١١٨	٤٤٣٨٥٨٨٨٤	التزامات محتملة خارج الميزانية

(٤١ / 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 كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

يتم قياس ورقابة وادارة 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 الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية ” نظراً لما يتمتع به من قوة مالية ” تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٤٥ فرعاً) إضافة الى فروعها في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان، مكنت البنك من تنوع مصادر امواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للاموال.

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

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العامة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	٢ شهر دينار	من شهر لغاية ٢ الى ٦ شهور دينار	اكثر من ٢ شهور الى سنة دينار	اكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	اكثر من ٢ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٢٢٤١٦٦٨	٧٦٣٦٥٢٥٢	٢١٢٧٧٠٠	-	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٦٨٩٠٢١٢١
ودائع العملاء	٦٤٠٤٠١٩٤٤٢	٤١٥٩٤٣٩٨٧٧	١٣١٧٣٥٣٦٢	٧٥٦٨٧٨٠٤	١٩٠٠٤٠٠٩	٧٨٧٦٨٣٢٢	٣١٥٥١١٥٧	-	١٣٢٧٣٥٨٣٩٧٤
تأمينات نقدية	٢٠٣٦٢٥٠١	٤٤٣٧٦٩١٩	٢٨٣٩٢٣٥٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٧٨٢٠٢٨٠	١٦٦٨٧٨٤٤	-	١٩٦٦٤٣٩٠٦
اموال مقترضة	-	٢٥٠٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٦٤٨٦١١	-	-	٦١٤٨٦١١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣١٣٠٠١٥	٣١٣٠٠١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥٣٣٧٢٨	١٤٥٣٣٧٢٨
مطلوبات أخرى	١١٦٥١٩٩٨	١٣١٢٣٦٧٠	٨٧٨٥٠٨	٢٨٦٩٠٩	٢٨٦٩٠٩	١٥٧٤٣٧٦	٨٥٢٧٦٢	٢٣٢٧٨٧٩٤	٣٩٨٣٧٠١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٧١٢٢	٣٩٧١٢٢
مجموع المطلوبات	٧١٤٧٤٠١٠٩	٥٣٧٧٤٥٥٧١٩	١٦٦٢١٨٩٢٣	٩٥٢٢٨٧٢٢	١٢٩١٥٠٧١٧	١٤٨٨١١٥٩٩	١٩٩٠٩١٧٦٣	٤١٣٣٩٦٥٩	١٩٠٣١٧٦٤٩٤
مجموع الموجودات	٤٥٥٧٣١٩٤٣١	٣٥٢٠٧٨٣١٩	١٧٧٧٣٨٣٩٥	١٧٧٧٣٨٣٩٥	١٢٩١٥٠٧١٧	٥٣٤٢١٩٧٥٠	٢٤٧٩٥٠٢٧٥	٢٠٩٣٠٣٩٨٥	٢١٠٦١٧٢٨٧٢

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	٢ شهر دينار	من شهر لغاية ٢ الى ٦ شهور دينار	اكثر من ٢ شهور الى سنة دينار	اكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	اكثر من ٢ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧٧٤٤٧٧٢	١١٦٧٠٦٤٠٤	٣٨٣٦٠٠٠	-	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٩١٢٨٧١٧٧
ودائع العملاء	٥٧٥٣٣٦٧٠٣	٤٥٣٢٩٢٠٧٠	١٠٩٤٣٦٣٦٤	٧٥٢٦٠٤٨٩	٣١٦٢١٩٤٢٢	٢٩٤٠٣١٢٧	-	-	١٣٤٢٢٧٢٨٧٥٢
تأمينات نقدية	٤١٥٥١٦٧٢	٣٤٧٢٦١٧٨	٢٣٢٨٧٨٧٩	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٧٠٣٦٠٤٣	٦٨١٠٠	-	١٧٨٣٩١٢٩٥
اموال مقترضة	-	٩٥٢٠٣٥٠	-	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	١٥٢٧٠٣٥٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦٨٨٣٩	٣٠٦٨٨٣٩
مخصص ضريبة الدخل	٤٠٩٣١٩	-	-	١٢٠٣٩٢٢٧	-	-	-	-	١٢٤٤٨٥٤٦
مطلوبات أخرى	٨٤٧١٢٤	١٠٨٢٠٧	١٠٨٣٩٧١	٣٥٦٤١٢	٣٥٦٤١٢	١٢٩٠١٥٩	٢٥٥٣٨٥	٢١٣٩٤٢٢٨	٣٣٩٥٩٤٨٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٨٨٩١	١٥٩٨٨٩١
مجموع المطلوبات	٦٤٦٥١٣٥٩٢	٦١٥٣٥٣٢٠٩	١٥٢٧٤٤٢١٤	١١٩٥٢٧٥٥٠	١٢٩١٥٠٧١٧	٦٨٢٢٩٣٢٩	١٥٠٣٢٣٤٨٥	٣٦٠٦١٩٥٨	١٧٧٨٧٥٣٣٢٧
مجموع الموجودات	٤٧٣٣٣٨٣٩٣	٣٤٨٣٠٦٨١٢	١٣٤٤٦٤٠٨٠	١٦٤٦٤٦٧٦٠	١٢٩١٥٠٧١٧	٢٩٠٩٧٦٦٦٦	٢٦٢٨١٢٩٣٦	٣٠٣٦٠٦١٢٠	١٩٧٦١٥١٧٦٧

بنود خارج الميزانية

٢١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات دينار	أكثر من خمس سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٢٦٤٤٦٥٤٥	١٢٧٨٠٥٧	-	٤٢٧٧٢٤٦٠٢
السقوف غير المستغلة	٧١٢٦٢٦٢٦	-	-	٧١٢٦٢٦٢٦
الكفالات	١٨٧٤٥٠٢٠٤	٨٢٢٨٤٦٣	-	١٩٥٦٧٨٦٦٧
المجموع	٦٨٥١٥٩٣٧٥	٩٥٠٦٥٢٠	-	٦٩٤٦٦٥٨٩٥

٢١ كانون الأول ٢٠٠٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات دينار	أكثر من خمس سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٣٠٣٩١١٠١	١٤٥٧٣٠٥	-	٤٣١٨٤٨٤٠٦
السقوف غير المستغلة	٧٠٥١١٠١٦	-	-	٧٠٥١١٠١٦
الكفالات	١٤١١٨٢٣٢٦	٥٨٠٩٣٨٢٥	٤٦٤٩٦٣٢	٢٠٣٩٢٥٧٨٣
المجموع	٦٤٢٠٨٤٤٤٣	٥٩٥٥١١٣٠	٤٦٤٩٦٣٢	٧٠٦٢٨٥٢٠٥

٤٢ - التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات اعمال 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 الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة أموال البنك.
- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخبزينة	التمويل المؤسسي	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٠٧	٢٠٠٨						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٧٣٤٩٠٩٠	٨٩٩٣٠٦٦٠	٢٧٧٢٢٩٤٠٢	١٦٠٧٩٣١٠	-	٢٧٦٥٩٠١٢	١٨٤٦٩٩٣٥	إجمالي الإيرادات
(١٧١٨٥٧٥٢)	(٩٥٧١١٢٨)	(٩٥٧١١٢٨)	-	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات
-	(١٨١٠٢٢٩)	-	-	-	-	-	مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٦٩٥٤٨٣٣٨	٧٨٥٤٩٣٠٣	١٨١٥١٢٧٥	١٦٠٧٩٣١٠	-	٢٧٦٥٩٠١٢	١٨٤٦٩٩٣٥	نتائج أعمال القطاع
(٥٠٠٢٨٢٩٩)	(٥٤٠٧٥٢٧٢)	-	-	-	-	-	مصاريغ غير موزعة
(٦٣٤٦١)	٤٣٩٩٨٦	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) بيع أسهم شركات تابعة وحليفة
(١٠٧٨٥٠٣)	(٤٩٤٦)	-	-	-	-	-	حصة البنك من (الخسارة) من الإستثمار في شركة حليفة
١٨٣٧٨٠٧٥	٢٤٩٠٩٠٧١	١٨١٥١٢٧٥	١٦٠٧٩٣١٠	-	٢٧٦٥٩٠١٢	١٨٤٦٩٩٣٥	الربح قبل الضرائب
(٧٥٦٧٩٣٠)	(٧٥١٢٨٧٤)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٠٨١٠١٤٥	١٧٣٩٦١٩٧	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٢١ كانون الأول		معلومات أخرى					
٢٠٠٧	٢٠٠٨						
دينار	دينار						
١٨٩٦١٩٥٢٤٠	٢٠٣٢٢٨٥٩٩٣	٢٦٨٧٨٠١٢١	-	-	١٤٥٥٥٦٧١٠٩٥	٣٠٧٨٣٤٧٧٧	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	-	استبعاد الموجودات و المطلوبات بين القطاعات
٩١٧٢٣٩١	٧٣٦٢٤٠٠	٧٣٦٢٤٠٠	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة وحليفة
٧٠٧٨٤١٣٦	٦٦٥٢٤٩٧٩	٦٦٥٢٤٩٧٩	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٣٤٢٦٦٧٠٠٠	-	-	١٤٥٥٥٦٧١٠٩٥	٣٠٧٨٣٤٧٧٧	مجموع الموجودات
١٧١٩٦٧٧٢٦١	١٨٤٩٠٦٩٦٤٢	٢٧١٠٩٣٣٢٢	-	-	٥٨٣٦١٣٥٠٠	٩٩٤٣٦٢٨٢٠	مطلوبات القطاع
٥٩٠٧٦٠٧٦	٥٤١٠٦٨٥٢	٥٤١٠٦٨٥٢	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧٧٨٧٥٣٣٢٧	١٩٠٣١٧٦٤٩٤	٣٢٥٢٠٠١٧٤	-	-	٥٨٣٦١٣٥٠٠	٩٩٤٣٦٢٨٢٠	مجموع المطلوبات
٦٩٩١٦٧٢	٧٩٤٥٤٠٧	-	-	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٥٨٩٥٢٧٦	٤٨٤٧٨٦٧	-	-	-	-	-	الإستهلاكات واطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات اقليمية من خلال فروعها في فلسطين وقبرص والشركة التابعة في لبنان.

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

المجموع	خارج المملكة •		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٧٣٤٠٩٠	٨٩٩٣٠٦٦٠	١٤٤٣٥١٢٩	١٨٢٩٢١٠٠	٧٢٢٩٨٩٦١	٧١٦٣٨٥٦٠
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٥٤١٦٥٧٣٣٥	٥٨١٢٤٩٨٣٢	١٤٣٤٩٤٩٤٣٢	١٥٢٤٩٢٣٠٤٠
٦٩٩١٦٧٢	٧٩٤٥٤٠٧	١٠٦٤٤٤٥	١٠٨٢١٧٧	٥٩٢٧٢٢٧	٦٨٦٣٢٣٠

• بعد إستبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع الخارجية والشركات التابعة وبين البنك.

٤٣- ادارة راس المال:

أ - وصف لما يتم إعتبره كرأس مال.

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال إقتصادي، ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى. أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2)، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و ٤٥% من التغير المتراكم في القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج بياناتها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ٤٠ مليون دينار . وأن لا تتخفف نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪ أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تتخفف نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الإلتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

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

١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية.

٢- نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.

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

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع 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 بالمخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

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

٢١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		بنود رأس المال الاساسي
١١٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٦ر٠٦٧	٢٨ر٦٠١	الاحتياطي القانوني
٨ر٣٥٦	١٠ر٨٩٠	الاحتياطي الاختياري
٣١ر٩٢٩	٢٨ر٢٧٣	علاوة الاصدار
٢١٣	١٥ر٢١٣	احتياطيات اخرى
١ر٦٤٣	١ر٨٦٢	الارباح المدورة
١ر٥٦٤	-	حقوق الاقلية
		يطرح منه
(١٧ر٣٦٦)	(١٧ر٣٦٦)	تكلفة شراء أسهم خزينة
(٤ر٤١٦)	(٤ر٤٥٥)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(٧٥٠)	(٨٠٨)	إستثمارات في شركات التامين
١٥٧ر٢٤٠	١٧٢ر٢٠٩	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضائي:
٦ر٦٠٣	٧ر٨٠٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
		صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير
١ر٦٨٠	٤٣٦	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٨ر٢٨٣	٨ر٢٤١	مجموع رأس المال الاضائي
		يطرح منه
-	-	إستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة
-	-	إستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
(٧٥٠)	(٨٠٨)	إستثمارات في شركات التامين
١٦٤ر٧٧٣	١٧٩ر٤٢٤	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١ر٢٦٠ر٨٩٥	١ر٤٨٥ر٩١١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٠٧	١٢/٠٨	نسبة رأس المال الاساسي (%) •
١٢/٤٧	١١/٧	

• تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج بياناتها المالية.

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ في حين تم احتسابها بموجب مقررات بازل I كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع دينار	اكثرم من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠٠٨ كانون الأول
الموجودات :			
٤٧٠٨٠٨٨١٧	١٦١٣٤٤٠٠٠	٣٠٩٤٦٤٨١٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥١٧١٣١٥٨	-	٢٥١٧١٣١٥٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٣٥٨٩٩	-	١٧٣٥٨٩٩	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢٩٠٧٠٣	-	٨٢٩٠٧٠٣	موجودات مالية للمتاجرة
٨٨٩٧٣٠٠٧٦	٤٣٤٤٣١٩٣٠	٤٥٥٢٩٨١٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صايف
١٧٢٦٨٦٢٠١	١١٦١٥٩٥٠٤	٥٦٥٢٦٦٩٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٧٤٩١٣٥٥	٩٤٥٢٨٤٨٤	٦٢٩٦٢٨٧١	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصايف
٧٣٦٢٢٤٠٠	٧٣٦٢٢٤٠٠	-	استثمار في شركات تابعة وحليفة
٥٤٩١٩٠١٢	٥٤٩١٩٠١٢	-	موجودات ثابتة - بالصايف
٤٤٥٤٨٨٥	٤٤٥٤٨٨٥	-	موجودات غير ملموسة
٨١٦٩٩٤٧٩	٣٠٩٨٠٢٢٣	٥٠٧١٩٢٥٦	موجودات اخرى
٥٢٨٠٨٨٧	٥٢٨٠٨٨٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٩٠٩٤٦١٣٣٥	١١٩٦٧١١٥٤٧	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٢٦٨٩٠٢١٢١	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١١٨٩٠٢١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٧٣٥٨٣٩٧٤	١١٠٣١٩٤٨٩	١٣٦٣٢٦٤٤٨٥	ودائع العملاء
١٩٦٦٤٣٩٠٦	٨٤٥٠٨١٢٤	١١٢١٣٥٧٨٢	تأمينات نقدية
٦١٤٨٦١١	٦٤٨٦١١	٥٥٠٠٠٠٠	اموال مقترضة
٣١٣٠١٥	-	٣١٣٠١٥	مخصصات متنوعة
١٤٥٣٣٧٢٨	-	١٤٥٣٣٧٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٧١٢٢	٣٩٧١٢٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩٨٣٧٠١٧	٥٦٢٥١٥١	٣٤٢١١٨٦٦	مطلوبات اخرى
١٩٠٣١٧٦٤٩٤	٣٥١٤٩٨٤٩٧	١٥٥١٦٧٧٩٩٧	اجمالي المطلوبات
٢٠٢٩٩٦٣٧٨	٥٥٧٩٦٢٨٢٨	(٣٥٤٩٦٦٤٥٠)	الصايف

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢١ كانون الأول ٢٠٠٧
الموجودات :			
٣٩٥٢١٠٠٠٦٦	١٦١٣٤٤٠٠٠	٢٣٣٨٦٦٠٦٦	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٤٣٩١٧٩٠٠٩	-	٤٣٩١٧٩٠٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٦٦٤٦٨	-	٤٦٦٦٤٦٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦١٩٢٧٨٤	١٢١٥٦١٣١	١٤٠٣٦٦٥٣	موجودات مالية للمتاجرة
٧٣٩٣٧٧٨٤٩	٢٤١٦٠٣٣٧٠	٤٩٧٧٧٤٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صايف
١٥٥٣٧٠١٥٢	٩٣٣٤٨٣٠٠	٦٢٠٢١٨٥٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٧٧٠٣٤٨	٤٥١٩٩٨٦٤	٢١٥٧٠٤٨٤	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصايف
٩١٧٢٣٩١	٩١٧٢٣٩١	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٥٢٣٨٤٨٣	٥٢٣٨٤٨٣	-	موجودات ثابتة - بالصايف
٤١٥٨٣٥	٤١٥٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة
٧٨٥٧١٠٠٢	٣٦٦٤٨٠١٤	٤١٩٢٢٩٨٨	موجودات اخرى
٤٨٩١٣٨٠	٤٨٩١٣٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٧٦١٥١٧٦٧	٦٦١١٦٣٧٦٨	١٣١٤٩٨٧٩٩٩	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٢٩١٢٨٧١٧٧	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٤١٢٨٧١٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤٢٧٢٨٧٥٢	٢٩٤٠٣١٢٧	١٢١٣٣٥٦٢٦	ودائع العملاء
١٧٨٣٩١٢٩٥	٣٧١٠٤١٤٣	١٤١٢٨٧١٥٢	تأمينات نقدية
١٥٢٧٠٣٥٠	٥٠٠٠٠٠	١٤٧٧٠٣٥٠	اموال مقترضة
٣٠٦٨٨٣٩	-	٣٠٦٨٨٣٩	مخصصات متنوعة
١٢٤٤٨٥٤٦	-	١٢٤٤٨٥٤٦	مخصص ضريبة الدخل
١٥٩٨٨٩١	١٥٩٨٨٩١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣٩٥٩٤٨٦	١١٥٨٤٩٤٧	٢٢٣٧٤٥٣٩	مطلوبات اخرى
١٧٧٧٨٧٥٣٣٧	٢٣٠١٩١٠٨	١٥٤٨٥٦٢٢٢٩	اجمالي المطلوبات
١٩٧٢٩٨٤٣٠	٤٣٠٩٧٢٦٦٠	(٢٣٣٥٧٤٣٠)	الصايف

٤٥ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٦٧٧٦٦٤٨	٤١٢٧٤٢٧	حسابات مدارة لصالح الغير •

• لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية الموحدة.

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
١٥٥٧٦١٥٧٧	١١٩٣٤٩٢٤٧	اعتمادات صادرة
٢٢٤٨١٠٩٦	٢٢٩٣٨٣٤٥٣	اعتمادات واردة
٥١٥٠٥٧٣٣	٧٨٩٩١٩٠٢	قبولات
		كفالات :
٩٧٨٣٥٣٢٩	١٠٣٣٩٥٥٨٩	-دفع
٧٠٥٤٨٦٦٣	٦٧٤٧٥٥٩٩	-حسن تنفيذ
٣٥٥٤١٧٩١	٢٤٨٠٧٤٧٩	-أخرى
٧٠٥١١٠١٦	٧١٢٦٢٦٢٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٠٦٢٨٥٢٠٥	٦٩٤٦٦٥٨٩٥	المجموع

ب - قام البنك في نهاية العام ٢٠٠٨ بتوقيع مذكرة تفاهم مع عدد من البنوك والشركات المالية لبيعهم الأنظمة والبرامج والأجهزة المستخدمة في وحدة الماستر كارد المملوكة من البنك بمبلغ ٣ مليون دينار وذلك لأغراض تأسيس شركة جديدة مملوكة من الأطراف أعلاه، علماً بأن إجراءات بيع هذه الموجودات وتأسيس الشركة الجديدة ما زالت قيد التنفيذ حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٤٥٨٤٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٠٨٠٩٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترقب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها البالغ ٥٨٦٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٤٨ - معايير جديدة ومعدلة

أ- معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): الأدوات المالية - الإفصاح: إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١): معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢)، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (١٢): ترتيبات إمتياز الخدمات.
- التفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية (تعديلات)
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣): تكاليف الإقتراض (تعديلات)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) : البنود المؤهلة للتحوط ••
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة ••
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢): الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح وإنفاؤها
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): إندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة ••

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨): القطاعات التشغيلية
- التفسير رقم (١٢): برامج ولاء العملاء ••
- التفسير رقم (١٥): إتفاقيات إنشاء العقارات
- التفسير رقم (١٦): التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية •••
- التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين ••
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨.

- طبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
- تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٤٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٨.

البنك الأهلي الأردني

متطلبات هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح لعام ٢٠٠٨

١ - (أ) وصف أنشطة البنك الرئيسية

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

(ب) أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور ويبلغ عدد موظفيها (٧٦٠) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٤٧) بتوزيع امثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص، وتغطي فروعنا أيضاً كل من لبنان بفروع عددها (٨) من خلال الشركة التابعة للبنك الأهلي الدولي، وفلسطين بفروع عددها (٥)، وفرع قبرص، وهي مفصلة في نهاية التقرير السنوي، أما عدد الموظفين الكلي خلال عام ٢٠٠٨ فقد بلغ (١٧٠٩) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

فروع المملكة الأردنية الهاشمية			
إسم الفرع	عدد الموظفين	إسم الفرع	عدد الموظفين
شارع الملكة نور	٢١	إربد - شارع حكما	١٥
فرع الشركات الكبرى	١٤	شارع وصفي التل	٢٠
الفرع الرئيسي	٢١	شارع اليرموك	١١
الزرقاء	١٨	الشميساني / ١١ أب	١٨
اربد	٢٥	جرش	١١
العقبة	١٦	سقف السيل	١٢
السلط	٢٢	مبنى غرفة صناعة عمان	١٥
صويلح	١١	ام أذينة	١٢
سحاب	٩	الصويفية	١٦
الطفيلة	١٣	الصويفية الوكالات	١٠
جبل عمان	١٨	دوار الشرق الاوسط	١٣
مادبا	١٤	الدائرة البنكية الخاصة	٢١
ديرعلا	٨	الهاشمي الشمالي	٩
الرمثا	١٢	شارع الملكة رانيا العبدالله	١٣
معان	١١	الرصيفة	٨
جبل الحسين	١٦	مرج الحمام	١٠
المفرق	١١	المنطقة الحرة / الزرقاء	٦
بيادر وادي السير	١٢	عبدون	١٤
القويسمه	١٣	ابونصير	٩
الكرك	١٧	الجبيهة	٥
ماركا	١٠	ستي مول	٤
شارع الامير محمد	٩	رأس العين	١١
خريبة السوق	١٠	شارع مكة	١٧
إربد - شارع الهاشمي	١١		

فروع فلسطين	
عدد الموظفين	إسم الفرع
١٨	رام الله / البيرة
٢١	نابلس
٢٣	بيت لحم
٦	شارع الشلالة - الخليل
فرع قبرص	
٢٠	عدد الموظفين

البنك الاهلي الدولي - فروع لبنان	
عدد الموظفين	إسم الفرع
١٣	باب ادريس
١٤	فردان
١٢	الجديده
٨	الدورة
١٤	طرابلس
١١	الحمرا
٧	الكسليك
١١	صيدا

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٢٤٦ر٧٢ر٤٠١ دينار) وذلك كما في ٢٠٠٨/١٢/٢١.

٢- الشركات التابعة

- يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبيته تالياً كما في نهاية عام ٢٠٠٨:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	البنك الأهلي الدولي ش.م.ل	مؤسسة مصرفية - لبنان	١٧٧	٢٩ر٨	٩٧ر٨٩ %
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٤	٢٠	١٠٠ %
٣	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	٧٧	٢ر٥	١٠٠ %
٤	كلية الزرقاء الأهلية ذ.م.م	تقديم الخدمات التعليمية	٤٨	٠ر٨	١٠٠ %

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

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي الدكتور رجائي المعشر	رئيس مجلس الإدارة تنفيذي	١٩٤٤	أردني	دكتوراه إدارة أعمال / تسويق / من الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير إدارة أعمال / من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس كيمياء / من الجامعة الأمريكية/بيروت	وزيراً للصناعة والتجارة/ سابقاً وزيراً للتموين/ سابقاً/ عضو مجلس الأعيان لأكثر من دورة/ رئيس وعضو مجلس إدارة عدة شركات مختلفة	١٩٩٧
سعادة السيد نديم يوسف المعشر	نائب الرئيس مستقل	١٩٥٠	أردني	ماجستير هندسة مدنية من الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس هندسة معمارية.	رئيس مجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (الماريوت) ، شركة الزي لصناعة الألبسة، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، الشركة الدولية للفنادق (الشيراتون) ، وشركة الأعمال السياحية.	١٩٩٧
معالي السيد سامي حداد ممثل بنك بيبلوس	عضو مستقل	١٩٥٠	لبناني	دكتوراه في التطوير الاقتصادي/ جامعة ويسكونسن ماجستير وبكالوريوس في الاقتصاد/ الجامعة الامريكية في بيروت	وزيراً للصناعة والتجارة/ سابقاً-لبنان رئيس مجلس ادارة والمدير العام /بنك بيبلوس/ مدير منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا/ مؤسسة التمويل الدولية IFC - البنك الدولي / واشنطن DC - البنك المركزي اللبناني - مدير فرع/ بنك سوسيته جنرال/ لبنان.	٢٠٠٨
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مستقل	١٩٣٦	أردني	ماجستير إدارة تنمية واقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس حقوق، دمشق.	وزيراً للصناعة والتجارة/ 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
السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو مستقل	١٩٥٧	أردني	بكالوريوس علوم اقتصادية. 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

تاريخ التعيين	الخبرات العملية	الشهادة العلمية	الجنسية	تاريخ الميلاد	المنصب	الاسم
١٩٩٧	١٩٧٦-١٩٨٠: شركة رانكو للتعمدات والتجارة. ١٩٨٥-١٩٨٠: شركة رجائي المعشر وإخوانه. ١٩٨٨-١٩٨٥: الشركة الأهلية للاستثمارات المالية. ١٩٨٨ ولتاريخه: الشركة الأهلية للأوراق المالية.	ماجستير هندسة إنشائية. ماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.	أردني	١٩٤٩	عضو غير تففيذي	السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
١٩٩٧	نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية. رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات. عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية. عضو مجلس في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.	بكالوريوس محاسبة، ماجستير إدارة مالية.	مصري	١٩٥٣	عضو مستقل	السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME
١٩٩٧	مدير عام مؤسسة عطا الله فريج، بيروت. نائب رئيس مجلس إدارة العربية للتأمين، بيروت. رئيس مجلس إدارة شركة اندلوسيا، بيروت.	بكالوريوس تجارة من الجامعة الأمريكية، بيروت.	لبناني	١٩٤٠	عضو مستقل	السيد هاني عطا الله فريج ممثل الشركة العربية - لبنان
١٩٩٧	رجل أعمال يملك شركة المحمودية للتجارة التي تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤/رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك الشركات.	بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأمريكية، بيروت.	أردني	١٩٣٥	عضو مستقل	السيد محمود زهدي ملحس
٢٠٠٨	سفير المملكة الأردنية الهاشمية في واشنطن- الولايات المتحدة الأمريكية/ سابقاً. عضو هيئة مديرين/ سابق في كل من المجموعة المثالية Ideal / الرؤية للاستثمار/ بتلكو الاردن/ National equipment & technical services/ ايضاً عضو سابق في المجلس الاقتصادي الاستشاري رئيس مجلس ادارة حالياً في مجموعة قعوار وعضو في شركة جوايكو/رئيس هيئة مديرين كل من Iris Guard /Nathealth قعوار للطاقة/ مجلس امناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية/ مجلس امناء مؤسسة نهر الاردن/ مؤسس ورئيس هيئة مديرين جمعية شركات تقنية المعلومات/رئيس الجمعية الاردنية للحاسبات/ وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات.	بكالوريوس ادارة مالية وعلم حاسوب Boston College	أردني	١٩٦٦	عضو مستقل	السيد كريم توفيق قعوار

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

الاسم	المنصب	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 عال في التنمية الاقتصادية- جامعة Vanderbilt- الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس إدارة أعمال- الجامعة الأردنية.	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 ومؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملة الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية- عضويات مجالس إدارة مختلفة
السيد فؤاد الور	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية والفروع الخارجية	١٩٥٠	أردني	ماجستير تمويل من الولايات المتحدة	رئيس قسم التسويق/ البنك السعودي الأمريكي، مدير فرع سيتي بنك ، نائب مدير عام بنك سوسيته جنرال
السيد إبراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الإدارة المالية	١٩٥٤	أردني	ماجستير إدارة دولية من جامعة فينكس الولايات المتحدة الأمريكية/ بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية	رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية مراقب مالي / بنك القاهرة عمان نائب المدير العام/ رئيس الإدارة المالية / الاتصالات الفلسطينية
الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأمريكية/ بيروت	عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية مديرة الخزينة / البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً
السيدة هديل كياي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة العمليات	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية/ بيروت	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٧، وبنك الأعمال منذ عام ١٩٩٠

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية رئيس مجموعة اللوجستيات أمين 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 الإستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١٩٧٤	أردني	ماجستير إدارة أعمال/ جامعة Stanford بكالوريوس اقتصاد/ جامعة North Western	مساعد المدير العام للشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية/ (فندق الشيراتون) / عضو مجلس إدارة عدة شركات
السيد إياد العسلي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى	١٩٦٦	أردني	ماجستير إدارة / الجامعة الأمريكية بالقاهرة بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأردنية	البنك العربي الوطني / السعودية / رئيس إدارة الخدمات المصرفية التجارية ١٩٩٩-٢٠٠٧ / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) / مدير دائرة الائتمان-١٩٩٢ - ١٩٩٩ . بنك المشرق / دبي ١٩٩٨ - ١٩٩٢ .
السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٩٥٥	أردني	بكالوريوس إقتصاد وعلوم سياسية - الرباط	بنك الأردن، بنك المؤسسة المصرفية، بنك الكويت الوطني
السيد أحمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	١٩٥٧	أردني	بكالوريوس اقتصاد/ مالية ومصرفية - جامعة اليرموك ١٩٩٢	بنك المؤسسة المصرفية / الأردن-١٩٩٢ بنك الأردن والخليج-١٩٨٨ بنك البتراء - ١٩٨٥ بنك الأردن والخليج - ١٩٨٠ البنك العربي - ١٩٧٥

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي لمتابعة معالجة الائتمان	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إحصاء - جامعة بغداد/ العراق	نائب الرئيس التنفيذي لمعالجة الائتمان - مدير وحدة الإحصاء - مدير قسم الودائع/ بنك عمان للاستثمار - مدير تخليص/ مؤسسة مدانات التجارية
السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الموارد البشرية	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد - الجامعة الأردنية دراسات عليا في إدارة المؤسسات	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية منذ عام ٢٠٠٣ / المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة - الرياض / مدير الموارد البشرية - الملكية الأردنية
السيد سليمان دبابنة	مساعد المدير العام للمحاسبة	١٩٥٧	أردني	بكالوريوس تجارة	شركة النجاح للتخليص مكتب إلياس نينو للتدقيق شركة تصنيع وتركيب المنشآت
السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام للرقابة الداخلية	١٩٥٠	أردني	بكالوريوس تجاره - تخصص محاسبه/ جامعة دمشق	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٧٣ - فرع عمان الرئيسي التدقيق الداخلي إدارة شؤون الفروع الرقابة الداخلية
السيد يوسف شكري	مساعد المدير العام لتقنية المعلومات	١٩٦٢	أردني	بكالوريوس علوم الحاسب الإلكتروني/ الجامعة الأردنية دبلوم علوم الحاسب الإلكتروني/ كلية الخوارزمي	البنك الأهلي الأردني ١٩٩٨ ولغاية تاريخه مدير تنفيذي لدائرة التحليل والبرمجة ومساعد مدير عام لتقنية المعلومات. بنك الأعمال ١٩٩٣ - ١٩٩٨ مبرمج محلل ومساعد مدير دائرة الحاسوب. بنك القاهرة عمان ١٩٨٨ - ١٩٩٣ مبرمج محلل
السيد جعفر مجدلوي	مساعد مدير عام مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى	١٩٦٢	أردني	ماجستير محاسبة وتمويل من جامعة جوبا - سنة ٢٠٠١	البنك الأهلي الأردني من عام ١٩٩٤ لتاريخه

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد عبدالعزيز صدقة	مساعد مدير عام مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى	١٩٦٥	اردني	ماجستير مصارف من الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية - سنة ٢٠٠٤	مساعد مدير عام لمجموعة الشركات الكبرى منذ عام ٢٠٠٨ بنك الاردن من عام ٢٠٠٢ لعام ٢٠٠٤ المؤسسة العربية المصرفية من عام ١٩٩١ لعام ٢٠٠٢
السيد غسان ابو ياغي	مساعد مدير عام مجموعة الخدمات البنكية الشخصية	١٩٦٤	اردني	دكتوراة في الفلسفة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا - سنة ٢٠٠٥	مساعد مدير عام لمجموعة الخدمات البنكية الشخصية منذ عام ٢٠٠٨ مدير عام الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة من عام ١٩٩٩ لعام ٢٠٠٨ الصقر للإستثمار و الخدمات المالية من عام ١٩٩٧ لعام ١٩٩٨
السيد طارق عميش	مساعد مدير عام إدارة الفروع و الخدمات الالكترونية	١٩٧١	اردني	بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الاردنية - سنة ١٩٩٤	مساعد مدير عام لإدارة الفروع و الخدمات الالكترونية منذ عام ٢٠٠٨
السيد زياد كوكش	المدير التنفيذي مجموعة إدارة المخاطر	١٩٧٠	اردني	ماجستير إدارة مالية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس علوم مالية ومصرفية وإدارة أعمال/ جامعة اليرموك	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) للاعوام ٢٠٠٠-٢٠٠٤. بنك القاهرة عمان للاعوام ١٩٩٢-٢٠٠٠.
السيد باسل خريشه	المدير التنفيذي مجموعة الأهلي للاستثمارات البنكية	١٩٧٢	اردني	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية/ جامعة اليرموك	عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية حاصل على ترخيص مدير استثمار وأمين استثمار وحافظ أمين من هيئة الأوراق المالية وعضو جمعية معتمدي المهن المالية
السيد غسان غرايبة	مدير الدائرة القانونية	١٩٥٣	أردني	بكالوريوس حقوق/ جامعة بيروت العربية بكالوريوس إدارة عامة / الجامعة اللبنانية	مدير الدائرة القانونية محامي البنك

المستشارون

السيد عيسى خوري	مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة	١٩٤١	أردني	دبلوم عالٍ في إدارة الاعمال/ جامعة بيرزيت	نائب للمدير العام للتسهيلات مساعد للمدير العام لبنك البتراء سابقاً
-----------------	--------------------------------	------	-------	---	--

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠٠٨	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠٠٧	نسبة المساهمة
١	شركة ابراج كابيتال (الامارات)	١١٥٨٥٦٣١	% ١٠.٥٣	١١٥٨٥٦٣١	% ١٠.٥٣
٢	بنك بيبيلوس (لبنان)	١٠٨٧٥٠٠٠	% ٩.٨٩	١٠٨٧٥٠٠٠	% ٩.٨٩
٣	شركة مركز المستثمر الأردني	٦٢٧٥٠٠٠	% ٥.٧٠	٦٤١٨٣٩١	% ٥.٨٣
٤	مصانع الأجواخ الأردنية	٦,١٣٤,٠٠٠	% ٥.٥٨	٦,١٠٤,٤٥٠	% ٥.٥٥
	المجموع	٣٤٨٦٩٦٣١	% ٣١.٧٠	٣٤٩٨٣٤٧٢	% ٣١.٨٠

٥ - الوضع التنافسي:

يحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الثالثة من حيث الموجودات، والمرتبة الرابعة من حيث حجم رأس المال والمرتبة الرابعة أيضاً من حيث حقوق المساهمين، والمرتبة السابعة حالياً من حيث صافي الأرباح المتحققة خلال عام ٢٠٠٨ علماً بأن نسبة نمو الأرباح لعام ٢٠٠٨ بلغت ٣٥.٥% عن عام ٢٠٠٧. ويعمل البنك داخل الاردن 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 اثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.
* يوجد معايير جودة خاصة بنشاطات البنك ، وخاصة فيما يتعلق بجودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك، إلى جانب اختبار جودة أنشطة التدقيق الداخلي ، ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

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 :

المجموع	أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عال	ماجستير	دكتوراه
١٣٩١	١١٥	١٩٣	١٨٥	٨١٠	٨	٧٥	٥
١٢١	٦	١٣	٢٠	٧٨	٠	٤	٠
١٧٧	١٩	٤٢	٣٠	٧٦	١٠	٠	٠
٢٠	٠	٤	٦	٩	٠	١	٠
١٧٠٩	١٤٠	٢٥٢	٢٤١	٩٧٣	١٨	٨٠	٥

* أما عدد موظفي الشركات التابعة للبنك فهو مفصل ضمن بند رقم (٢) من تعليمات الإفصاح أعلاه.

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني :

عقدت دائرة التدريب والتطوير ما مجموعه ٣٢٧ دورة تدريبية بواقع ١٧٣٢٩ يوم تدريبي استفاد منها ٤٠٧٤ موظف في عام ٢٠٠٨. وقد تم عقد ١٣٥ دورة في مركز التدريب التابع للبنك حضرها ٣١٦٨ موظف كما تم عقد برنامج تدريبي لتخريج ضباط أئتمان وقد تم تخريج ١٢ ضابط أئتمان تم توزيعهم على مختلف دوائر البنك ذات العلاقة و تخريج فوجين من الموظفين المستجدين الذين حضروا البرنامج التأهيلي للمتسجلين علاوة على ١٨٤ دورة في مراكز تدريب محلية وحضرها ٨٨٤ موظفا، ومنها دورات خارج الأردن بلغت ١٨ دورة تدريبية وحضرها ٢٢ موظفا. هذه الدورات مفصلة كما يلي :-

الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفي البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠٠٨	
اسم الدورة	عدد المشاركين
ادارة مخاطر وبيازل (II)	٦٥٣
دورات ادارية	٣٠٤
دورات ائتمانية	٦٠٠
دورات تسويق ومهارات بيع	٥٧٤
دورات تحليل مالي وتدقيق	٢٠٤
تطبيقات الحاسوب	٣٩٦
منتجات مصرفية جديدة	٩٣٠
اخرى	٤١٣
المجموع	٤٠٧٤

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

١١ - الانجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٨ مذكورة ضمن تقرير مجلس الإدارة من صفحة (٢٢) الى (٣١)

١٢ - لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٨ 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)	أسهم مجانية
٢٠٠٤	١٠١٩	٥ %	٢٠	٧٢٣	٤١٣	-
٢٠٠٥	١٨٠	١٥ %	١٢٣	٣٤٣	٤٨	١٠ %
٢٠٠٦	٢١٢	١٥ %	١٦٥	٣٠٤	٣١٤	٢٠ %
٢٠٠٧	١٩٧٤	٨ %	٨٨	١٨,٤	٣١٤	-
٢٠٠٨	٢٠٣	١٠ %	١١	١٧,٤	١٦٥	٥ %

* تم خلال عام ٢٠٠٥ رفع رأسمال البنك من ٦٠ مليون دينار / سهم الى ٨٥ مليون دينار / سهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ واكتتاب خاص بنسبة ١٠٪، وتخصيص ٥ مليون سهم للموظفين، كما تم لاحقاً عام ٢٠٠٥ اكتتاب خاص آخر بقيمة ١٢٥ مليون دينار / سهم.

* تم خلال عام ٢٠٠٦ رفع رأسمال البنك من ٨٥ مليون دينار / سهم الى ١١٠ مليون دينار / سهم وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠٪ واستقطاب شريك استراتيجي.

* سيتم التوصية للهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ بتوزيع ما نسبته ١٠٪ كأرباح نقدية عن عام ٢٠٠٨، وتوزيع ما نسبته ٥٪ كأسهم مجانية من أسهم الخزينة.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك عن عام ٢٠٠٨ :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
%٥٠٥٠	%٨٦١	العائد على حقوق المساهمين
%٠٥٥	%٠٨٢	العائد على الموجودات
%٩٧٩	%١٥٧٧	العائد على رأس المال المدفوع
%٣٧١٣	%٤٢٢٤	نسبة التسهيلات إلى الموجودات
%٤٨٨٢	%٥٤١٧	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع
%٧١٩٣	%٦٧	نسبة المصاريف التشغيلية الى الإيرادات التشغيلية
٧٢٨٩	١٠١٥٢	الربح بعد الضريبة لكل موظف

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك الأهلي الأردني موجودة في بند مستقل صفحة رقم

(٣٥)

١٦ - مقدار أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة

يقدم مدقق الحسابات الخارجي خدمات استشارية خاصة تتعلق بكيفية تطبيق المعايير المحاسبية الدولية إلى جانب الدورات التدريبية، حيث بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠٠٨ مبلغ ٢٤٥١٧١ دينار، مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق
١	البنك الأهلي الأردني	١٦٣٠٥٩٠
٢	البنك الأهلي الدولي (لبنان)	٧١٣٦١
٣	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٧٠٠٠
٤	الأهلي للوساطة المالية	١١٠٢٠
٥	كلية الزرقاء الأهلية	١٢٠٠
	المجموع	٢٥٤١٧١

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم		نسبة المساهمة	
		٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧
١	معالي الدكتور رجائي المعشر السيدة هدى المعشر	٤٤٧٧١٧	١١١١٥٢	%٠.٠١	%٠.٠١
		٣٣٩٦٣٦	٣٣٩٦٣٦	%٠.٣١	%٠.٣١
٢	السيد نديم المعشر السيدة رانيا دلال	٣,٦١٦,٥٢٥	٣,٦١٦,٥٢٥	%٣.٣٥	%٣.٣٥
		٢٦١١٥	٢٦١١٥	%٠.٠٢	%٠.٠٢
٣	بنك بيلوس معالي السيد سامي حداد	١٠,٨٧٥,٠٠٠	١٠,٨٧٥,٠٠٠	%٩.٨٩	%٩.٨٩
		-	-	%٠.٠	%٠.٠
٤	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر السيدة عبلا المعشر	٦,٢٧٥,٠٠٠	٦,٤١٨,٣٩١	%٥.٨٢	%٥.٨٢
		٥٨٨٣٤	٥٨٨٣٤	%٠.٠٥	%٠.٠٥
		٧٨٨٨٤	٧٨٨٨٤	%٠.٠٧	%٠.٠٧
٥	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد المعشر السيدة ندين هلسه السيد خالد عماد المعشر السيد فراس عماد المعشر السيد طارق عماد المعشر	٢٧٦,٣١٩	٢٧٦,٣١٩	%٠.٢٥	%٠.٢٥
		٣,٧٧٠,٠٤٩	٣,٧٧٠,٠٤٩	%٣.٤٣	%٣.٤٣
		٢٧,٠٣٠	٢٧,٠٣٠	%٣.٤١	%٣.٤١
		٥٥,٨٧٦	٥٥,٨٧٦	%٠.٠٥	%٠.٠٥
		٥٥,٨٧٦	٥٥,٨٧٦	%٠.٠٥	%٠.٠٥
		٥٥,٨٧٦	٥٥,٨٧٦	%٠.٠٥	%٠.٠٥
٦	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢,٩٣٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	%٢.٦٦	%٢.٥٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق المعشر	٦٦,٨٤٠	٦٦,٨٤٠	%٠.٠٦	%٠.٠٦
		٩٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	%٠.٨٢	%٠.٥٥
٨	شركة ZI & IME (السعودية) السيد علاء الدين سامي	٧٣٩,٥٤٩	٧٣٩,٥٤٩	%٠.٦١	%٠.٦١
		١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	%٠.٠٢	%٠.٠٢
٩	الشركة العربية ش.م.ل (قابضة) السيد هاني فريج	١,٦٠٨,٣٤٨	١,٦٠٨,٣٤٨	%١.٤٦	%١.٤٦
		١٤	١٤	%٠.٠	%٠.٠
١٠	السيد محمود زهدي ملحس	١,٦٦٨,٦١٢	١,٦٦٨,٦١٢	%١.٠٦	%١.٠٦
١١	السيد كريم توفيق قعوار	٥٤٦,٢٢٨	٥٧٢,٢٠٨	%٠.٥٢	%٠.٥٢

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

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	
			٢٠٠٨	٢٠٠٧
١	معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي / المدير العام	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢	السيد فؤاد الور	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية والفروع الخارجية	.	.
٣	السيد إبراهيم غاوي السيدة حنان كتوره	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإدارة المالية زوجة	.	١٤,٣٤٦
٤	الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية	٢١,١٤٦	٢١,١٤٦
٥	السيدة هديل كيالي	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة العمليات	٩,١٣٣	٩,١٣٣
٦	السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية / رئيس مجموعة اللوجستيات / أمين سر مجلس الإدارة	١١,٠٠٠	٦,٩٣٩
٧	السيد زاهي فاخوري السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الائتمان نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
٨	السيدة تانيا حرب السيد رakan سعد الآنسة ساره سعد	زوجة ابن ابنة	١٧,٠٢٢	٧,٠٢٢
٩	السيد إياد العسلي	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة للشركات الكبرى	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠	السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	.	.
١١	السيد أحمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	.	.
١٢	السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي لمتابعة معالجة الائتمان	٧,٠٩٥	٧,٠٩٥
١٣	السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الموارد البشرية	٢,٠٠٠	.
١٤	السيد سليمان دبابنة السيدة فاديا دبابنة	مساعد المدير العام للمحاسبة زوجة	٢٤,٥٠٠	٢١,٧٦٨
١٥	السيد راعب هلسه	مساعد المدير العام للتفتيش وللرقابة الداخلية	٣,٣٠٠	.
١٦	السيد يوسف شكري	مساعد المدير العام لتقنية المعلومات	٩٦٠	٩٦٠
١٧	السيد جعفر مجدلاوي	مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى	٩,٣١٢	٩,٣١٢
١٨	السيد عبد العزيز رضا	مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى	٥,٣٠٦	٣٠٦
٢٠	السيد غسان أبو ياغي	مساعد المدير العام للخدمات البنكية الشخصية	٩٦٠	٩٦٠
١٩	السيد طارق عميش	مساعد المدير العام لإدارة الفروع والخدمات الالكترونية	.	.
٢١	السيد زياد كوكش	المدير التنفيذي / مجموعة إدارة المخاطر	.	.
٢٢	السيد باسل خريشه	المدير التنفيذي / مجموعة الأهلي للاستثمارات البنكية	.	.
٢٣	السيد غسان غرايبة	مدير الدائرة القانونية	.	.
المستشارون				
٢٤	السيد عيسى خوري	مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة	١١,٠٦٥	١١,٠٦٥
	السيدة نهى شامية	زوجة	١,٣٠٠	١,٣٠٠
	السيد رمزي خوري	ابن	١,٥٢٧	١,٥٢٧
	السيد عرين خوري	ابن	١,٨٢٨	١,٨٢٨
	الآنسة ديمة خوري	ابنة	٥٦٧	٥٦٧

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية ٢٣٠٥١٥٥ دينار خلال عام ٢٠٠٨ وشكلت ما نسبته ١٤٦% من إجمالي الرواتب.

(أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	علاوة بدل التنقلات	بدل مياومات وسفر خارجي	قيمة المكافآت لعام ٢٠٠٨	إجمالي المزايا والمكافآت
معالي الدكتور رجائي المعشر	٣٦٠٠	١١٤٦٨	٥٠٠٠	٢٠٠٦٨
سعادة السيد نديم المعشر	٣,٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد سمعان فرانسوا باسيل ممثل بنك بيبيلوس - حتى ٢٠٠٨/١١/٢	٣٦٠٠	٢١٣٧	٢٠٨٣	٧٨٢٠
معالي السيد سامي حداد ممثل بنك بيبيلوس - اعتباراً من ٢٠٠٨/١١/٤	٣٠٠	١١٩٠	-	١٤٩٠
السيد مصطفى عبد الودود ممثل السادة أبراج كاييتال - حتى ٢٠٠٨/٩/٢٩	٣٠٠٠	١٧٤٦	٥٠٠٠	٩٧٤٦
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
معالي الدكتور محمد ابو حمور ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي حتى ٢٠٠٨/٨/٢٨	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد علاء الدين سامي ممثل شركة (ZI & IME) (السعودية)	٣٦٠٠	٢٥٨٦	٥٠٠٠	١١١٨٦
السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية - قابضة (لبنان) ش.م.ل	٣٦٠٠	٢١٢٦	٥٠٠٠	١٠٧٦٢
السيد محمود زهدي ملحس	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد رجائي السكر - إنتقل لرحمته تعالى بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٢٨	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد توفيق أمين قعوار - حتى تاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٨	٣٦٠٠	-	٥٠٠٠	٨٦٠٠
السيد كريم قعوار - اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٩	٣٠٠	-	-	٣٠٠

(ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	قيمة مياومات وتقلات	بدل سفر خارجي	إجمالي المزايا
معالي السيد مروان عوض الرئيس التنفيذي/المدير العام	٣٨٧٩	٢٦٧٥	٦٥٥٤
السيد فؤاد الور نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية والفروع الخارجية	٢٧١٨	١٦٨٢	٤٤٠٠
السيد إبراهيم غاوي نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الإدارة المالية	٢٩٢٥	١٨٢٥	٤٧٥٠
الآنسة لينا البخيت نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية	-	-	-
السيدة هديل كيالي نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة العمليات	-	-	-
السيد هاني فراخ نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية/ رئيس مجموعة اللوجستيات / أمين سر مجلس الإدارة	١٨٠٠	-	١٨٠٠
السيد زاهي فاخوري نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الائتمان	١٥٧٥	٢٧٤٢	٤٣١٧
السيد سعد المعشر نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١٩٩٥	٢١٥٥	٤١٥٠
السيد اياد العسلي نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الشركات الكبرى	١٥٧٥	٢٧٤٢	٤٣١٧
السيد فالح النجار نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٤٢١	٦٥٠	٢٠٧١
السيد احمد الخب نائب الرئيس التنفيذي للخدمات البنكية الشخصية	٩٥٣	١٧٧١	٢٧٢٤
السيد كميل حداد نائب الرئيس التنفيذي/معالجة الائتمان	٨٩٨	٩٩٠	١٨٨٨
السيد بشار البكري نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الموارد البشرية	٢٩٨٩	١٠٣٠	٤٠١٩
السيد سليمان دبابنة مساعد المدير العام للمحاسبة	-	-	-
السيد راغب هلسه مساعد المدير العام للتفتيش والرقابة الداخلية	-	-	-
السيد يوسف شكري مساعد المدير العام لتقنية المعلومات	٢٨٠٠	١٠٥٥	٣٨٥٥
السيد جعفر مجدلاوي مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى	-	-	-

الاسم	قيمة مياومات وتقلات	بدل سفر خارجي	إجمالي المزايا
السيد عبد العزيز رضا مساعد المدير العام لدائرة الشركات الكبرى	-	-	-
السيد غسان ابوياغي مساعد المدير العام للخدمات البنكية الشخصية	١٣١٤ر	٥١٨	١٨٣٢ر
السيد طارق عميش مساعد المدير العام لإدارة الفروع والخدمات الالكترونية	-	-	-
السيد زياد كوكش المدير التنفيذي / مجموعة إدارة المخاطر	-	-	-
السيد باسل خريشة المدير التنفيذي / مجموعة الأهلي للاستثمارات البنكية	-	-	-
السيد غسان غرايبة مدير الدائرة القانونية	١٣١٤ر	٥١٨	١٨٣٢ر
السيد عيسى خوري مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة	-	-	-

١٩ - التبرعات والمنح التي تم دفعها خلال عام ٢٠٠٨ :

بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠٠٨ مبلغ ٣٠٠٤٩٠ دينار ، وهي مفصلة كما يلي:

التبرعات الممنوحة خلال عام ٢٠٠٨	
المبلغ	الاسم
٩٢٨٢١	صندوق الملك عبد الله
٣١٣٧٥	جمعيات وطنية
١٨٤٠٠	نوادي رياضية وثقافية
٢٠٩٢٢	منتديات ثقافية وفنون
٩٦٦٢٧	صناديق تنمية اجتماعية ومبرات
٤٠٣٤٥	مراكز ثقافية/جامعات/مدارس/تعليم
٣٠٠٤٩٠	المجموع

٢٠ - لم يبرم البنك أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقارب أي منهم.

التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصورة غير تفضيلية :

الضمانات	الرصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١	السقف الممنوح	الصفة	أعضاء مجلس الإدارة
كفالة شخصية	١١ر٤٤١ دائن	٢٠٠ر٠٠٠	رئيس المجلس	معالي الدكتور رجائي المعشر جاري مدين
كفالة شخصية	٤٩١ر٠٨٦ ٥ر٩٢٨	٤٩١ر٠٨٦ ٢٠٠ر٠٠٠	نائب الرئيس	السيد نديم المعشر قرض متناقص أصله ٧٥٠ ألف دينار جاري مدين
كفالة شخصية للسيد عماد المعشر	١٨٤ر٥٧٥ ١ر٥١٠ر٩٧٩	٥٠٠ر٠٠٠ ١ر٥٠٠ر٠٠٠	عضو	شركة معشر للاستثمارات والتجارة جاري مدين قرض متناقص
التوقيع على العقود	- ٣٢٠ر١١٧	١ر٠٠٠ر٠٠٠ ٥٠٠ر٠٠٠	عضو	شركة مركز المستثمر الأردني داخل المملكة : قرض متجدد جاري مدين
التوقيع على العقود	٨٩٢ر٤١٦ ٩٧٦ر٢٥٠	٨٩٢ر٤١٦ ١ر٠٦٥ر٠٠٠		خارج المملكة : قرض متناقص / قبرص قرض متجدد / قبرص

كما بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة (حسب تعريف «ذو الصلة» بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠١/٩ تاريخ ٢٠٠١/٨/١) ما مجموعه ٢ر٢٥٠ر٠٠٠ دينار في التسهيلات المباشرة فقط مستغل منها ١ر٧٣٢ر٤٥٨ دينار.

٢١ - مساهمة البنك في حماية البيئة :

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

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

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي لعام ٢٠٠٨	
المبلغ	الاسم
٩٢٤٠	جمعيات وطنية تعنى بأفراد المجتمع
٥٣١٠٠	المتحف الوطني للطفل
٥٠٠٠٠	مؤسسة نهر الأردن
٣٢١٥٦	صندوق الزكاة/ طرود الخير/ موائد الرحمن
١٤٤٩٩٦	المجموع

- كما عزز البنك الأهلي الأردني دوره التتموي والاجتماعي من خلال المشاركة الفاعلة والدعم المادي والمعنوي للمجتمع الأردني، وأكد ذلك من خلال تأسيس وإطلاق شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي غير الهادفة لتحقيق الربح، ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي حيث تم مؤخراً رفع رأسمالها إلى ٤ مليون دينار.

نظام المكافآت

يهدف النظام إلى تطبيق برنامج شامل ومنافس للمكافآت والتعويضات يضمن توظيف والمحافظة على وتنمية الكفاءات العالية والمبدعة من الموظفين، ولهذا الهدف يتم اتخاذ الإجراءات التالية:

- إجراء دراسة تقييم مستمر للوظائف العاملة بحيث تحدد قيمة وتصنيف كل وظيفة من الوظائف في البنك كأسس عادلة ومنصفة.
 - إجراء مسح شامل لأنظمة التعويضات والمكافآت السائدة في السوق المحلي والمنافس ومقارنتها بالوضع السائد في البنك وبشكل مستمر.
 - تحديد أدنى وأعلى مربوط للراتب الأساسي لكل وظيفة من الوظائف لضمان تقنين مواجهة التغيرات والمنافسة الممكنة في السوق المحلي.
 - تحديد عدد الزيادات السنوية لكل درجة من الدرجات الوظيفية (مدى الدرجة).
 - تطوير نظام موحد للمزايا والمكافآت يفاضل بين المستويات الوظيفية كأسس عادلة وبالتالي تعزيز إمكانية تحقيق التوافق والتوازن بين العاملين لدى مختلف إدارات البنك وعلى كافة المستويات الإدارية.
 - ربط نظام التعويضات والمكافآت بمختلف أنظمة الموارد البشرية مثل الاختيار والتعيين وتقييم الأداء والتدريب.
- إضافة إلى ذلك فقد تم وضع نظام حوافز للموظفين يرتبط بنتائج أعمال البنك بحيث يستند تطبيق هذا النظام بمعايير واضحة للعمل التجاري مثل الربح والتكاليف المترتبة على ضعف وتدني نوعية الخدمة، الإنتاجية، استقصاء مستوى الرضا الوظيفي، مبادرات البيع وغيرها من مؤشرات الأداء المقررة. ويعزز النظام دور الموظف أي كان موقعه في تحقيق الأهداف العامة والإستراتيجية للبنك.

متطلبات الحاكمية المؤسسية

- ١- بموجب قرار مجلس الإدارة السادس المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠٠٧ فقد تم تشكيل لجان مجلس الإدارة، وتم إقرار بعض التعديلات على تشكيل اللجان الخاصة بالحاكمية المؤسسية باجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٢/١١/٢٠٠٨ كانت على النحو التالي:

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

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| ١- معالي الدكتور رجائي المعشر | رئيس اللجنة |
| ٢- معالي الأستاذ واصف عازر | عضو/ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
| ٣- ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي | عضواً |

مهام اللجنة :

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

(ب) - لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

- | | |
|----------------------|--|
| ١- السيد رجائي السكر | رئيس اللجنة (انتقل لرحمته تعالى بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٠٨) |
| ٢- السيد عماد المعشر | عضو/ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
| ٣- السيد هاني فريج | عضو/ممثل شركة التامين العربية-لبنان |

مهام اللجنة :

- يشكل المجلس لجنة تدقيق تتألف من ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين، على ان يكون عضوان من اعضاء اللجنة على الأقل 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 اليها 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 الى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ في الحسبان أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

- يكون لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة الى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي او عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.
- تقوم اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي، مدير مراقبة الامتثال، مرة واحدة على الأقل في السنة ومن دون حضور الإدارة التنفيذية.
- من المتفق عليه ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس او الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

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

رئيس اللجنة	١- السيد نديم المعشر
عضو/ممثل الشركة العربية للتأمين - لبنان	٢- السيد هاني فريج
عضو/ممثل بنك بيبيلوس-لبنان	٣- السيد سامي حداد

مهام اللجنة:

- 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.
- تقوم اللجنة بمراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس، وتتبع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الإستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- يتم اقتراح هيكل مجموعة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك، وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- تواكب اللجنة التطورات السريعة والتعميدات 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 (مستقل)	١- معالي الأستاذ واصف عازر
(غير تنفيذي) عضو/ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٢- السيد رفيق صالح المعشر
(مستقل) عضو/ممثل شركة ZI & IME /السعودية	٣- السيد علاء الدين سامي

مهام اللجنة :

- يشكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه على ان تتضمن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، وعلى ان يكون اغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
- تقوم اللجنة باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ في الحسبان قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الإعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقوم اللجنة باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس.
- تتولى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/ المدير العام)، كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لبقية أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

٢- اجتماعات مجلس الإدارة:

- أ) عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٨.
- ب) عقدت اللجنة التنفيذية تسعة اجتماعات خلال العام ٢٠٠٨.
- ج) عقدت لجنة التدقيق اربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٨.
- د) عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماعين خلال العام ٢٠٠٨.
- هـ) عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام ٢٠٠٨.
- و) عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال العام ٢٠٠٨.

دليل الحاكمية المؤسسية

تمهيد

عرّفت منظمة التعاون الإقتصادي و التنمية OECD الحاكمية المؤسسية بأنها تُنظّم حقوق و واجبات القائمين على إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تُبيّن الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة و الوسائل لتحقيق تلك الأهداف و مراقبة تحقيقها. وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس و الإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، و تسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، و بالتالي 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 كمتلقٍ لأموال المودعين و المساهمين، ولتمكينه 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 ” و بشكل يتوافق مع كل من تعليمات البنك المركزي الأردني و أفضل 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.
- المساواة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية و مجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة و المساهمين و بين مجلس الإدارة و الجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات و تفويض الصلاحيات.

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

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

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

يتمّ نشر دليل الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك كما يُنشر و بشكل 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 و الرقابية تحت إشراف لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس و تصبح التعديلات نافذة بعد اعتمادها من المجلس.

تعزيزاً لثقافة الحاكمية المؤسسية يقوم البنك و كجزء 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 و المصطلحات الواردة في الدليل وأينما وردت المدلولات التالية:

البنك:	البنك الأهلي الأردني.
الدليل:	دليل الحاكمية المؤسسية في البنك الأهلي الأردني.
المجلس:	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
رئيس المجلس:	رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
نائب رئيس المجلس:	نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
أعضاء المجلس:	أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الرئيس التنفيذي/المدير العام:	الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الأهلي الأردني.
أمين السر:	أمين 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 على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية.
لجان المجلس:	اللجان التي يشكلها مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني الواردة في الدليل.
الإدارة التنفيذية:	الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي الأردني.

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

1. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
2. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
3. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
4. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو 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 .
5. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
6. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

دليل الحاكمية المؤسسية

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 تقييد 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 و الرئيس التنفيذي / المدير العام.

١. يتم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس و الرئيس التنفيذي/ المدير العام، وعلى أن لا ترتبط بين رئيس المجلس و الرئيس التنفيذي/ المدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
٢. يكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقررّة 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، ويتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

٣/١ دور رئيس المجلس.

١. يُقيم رئيس المجلس علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
٢. يخلق رئيس المجلس ثقافة - خلال اجتماعات المجلس - تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. يتأكد رئيس المجلس من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
٤. يتأكد رئيس المجلس من 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)، ويُفضّل أن يكون غالبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.
٣. يُراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، ويُحافظ البنك على عدد مناسب من الأعضاء المستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية، وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات 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.
٤. 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 معين 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 يبيّن 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 مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٧. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. يكون لأعضاء المجلس 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 التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة 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 تحيته من قبل المجلس بالإجماع.

٦/١ أنشطة المجلس.

١/٦/١ التعيينات، والإحلال.

١. يلتزم المجلس بتعيين رئيس تنفيذي/مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية 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 وبحيث 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 الإستراتيجية 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 و ميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. يتم تعميم هذه السياسات و ميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك و أعضاء المجلس و الحصول على موافقتهم عليها و نشرها للجمهور. و على أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:
أ - قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض و المتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الإئتمان لأعضاء المجلس و شركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق و ليس وفقاً لشروط تفضيلية، و أن لا يُشارك العضوي في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. و

على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.

ب- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية. يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، و مراجعتها 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 وبحيث يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله وبلدة محددة من الوقت، وبحيث 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، و على أن يُنص على ذلك كتابياً في ميثاقها (Charter) والذي يتضمن مهام و مسؤوليات 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.

٣/٢ لجنة الترشيحات والمكافآت.

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 و المكافآت باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات و مؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الإعتبار عدد مرات حضورهم و نوعية و فاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
٣. تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
٤. تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي و يتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة و صحة البيانات المالية للبنك و مدى الإلتزام بالمتطلبات الرقابية.
٥. تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت مسؤولية توفير معلومات و ملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، و التأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٦. توصي لجنة الترشيحات و المكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري و المنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/المدير العام). كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
٧. تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك و الاحتفاظ بهم و بشكل يتماشى مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
٨. يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، و تحديداً مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة و أعلى 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 والتحديات 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 وإثنين 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 فعالة لتنفيذ بنوده لدى كافة المستويات الإدارية، وتُشرف 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 مايلي:
 - أ- فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - ب- فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ج- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية 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.
٢. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سرّي في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢/٣ التدقيق الداخلي

١. يُوفّر البنك لمجموعة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة و بحيث يتم تدريبها و مكافأتها بشكل مناسب. و يكون 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، و صلاحيات، و مسؤوليات مجموعة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المُعتمد من المجلس و تعميمه داخل البنك.
٢. تقوم مجموعة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
٣. يجب أن لا يُكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية، و تكون مجموعة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل و نطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٤. تمارس مجموعة التدقيق الداخلي مهامها و تعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي و يحق 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 و بحد أدنى ما يلي:
 - عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية و الإدارية و العمليات تتوفر فيها الدقة و الإعتدالية و التوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية و المعايير و الإجراءات الدولية و القوانين و التعليمات ذات العلاقة.

٣/٣ التدقيق الخارجي.

١. يُعتمد مبدأ الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. و في 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. و يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٤/٣ إدارة المخاطر

٢. 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 و مخاطر العمليات.
 - ب- تطوير منهجيات القياس و الضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

ت- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الإستثناءات 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.

٢. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/الخزينة، ومخاطر التشغيل بمساعدة مجموعة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

٤. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن مجموعة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٥/٣ الامتثال

١. يتم تشكيل إدارة للإمتثال مستقلة وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
٢. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعّالة لضمان إمتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. ويقوم البنك بتوثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإمتثال 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 للإمتثال إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
٤. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للإمتثال 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 و الترشيدات و المكافآت و أي 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 و تقرير 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.

دليل الحاكمية المؤسسية

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 للإتجاهات 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 إلتزام 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 شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به. الإفصاح بما يفيد حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم على تسهيلات إئتمانية 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 إجتماع المجلس ولجان المجلس.

دليل الحاكمية المؤسسية

ملخص عن سياسة المكافآت لدى البنك، وأعلى راتب تمّ دفعه للإدارة التنفيذية.

شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

وصف لهيكل وأنشطة مجموعة إدارة المخاطر.

المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من 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 و الشفافية توصي بها الإدارة التنفيذية ويُقرّها أو يطلبها المجلس.



إلتزام البنك ببنود دليل الحاكمية المؤسسية.

تابعت لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة الإشراف على تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية، التي اعتمدها البنك المركزي الأردني ومجلس ادارة البنك، ومع صدور التقرير السنوي يكون البنك قد حقق درجات عالية ومتقدمة من الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية ضمن إطار مؤسسي فعّال يكفل الرقابة والتغذية الراجعة واتخاذ الإجراءات اللازمة للتطبيق السليم والمتواصل لكافة متطلبات الدليل.

هذا وقد شرعت اللجان المنبثقة عن المجلس بموجب الدليل المذكور بعقد الإجتماعات الخاصة بها ووفقاً للمهام المحددة لكل لجنة وعلى النحو التالي:

عدد الإجتماعات خلال ٢٠٠٨

اللجنة

تسعة اجتماعات	اللجنة التنفيذية
أربعة إجتماعات	لجنة التدقيق
اجتماعان	لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتماعان	لجنة إدارة المخاطر
اجتماعان	لجنة الحاكمية المؤسسية

كما تم إصدار تعليمات الإبلاغ السري وتضمينها ضرورة إبلاغ الرئيس التنفيذي/ المدير العام مباشرة عن أي مخالفة أو توقع حدوث خطر ما ضمن آلية خاصة بذلك.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

قامت الإدارة التنفيذية بالعديد من الإجراءات والخطوات للتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية منها:

أولاً: منذ صدور توجيهات البنك المركزي الأردني الخاصة بالحاكمة المؤسسية وللسنة الثانية على التوالي استمر البنك بالنهج المتمثل بالتأكد من تطبيق مبادئ وتعليمات الحاكمية المؤسسية بأدق التفاصيل، حيث ترجم ذلك بمتابعة حثيثة من الإدارة التنفيذية على قطاعات العمل في البنك المحددة في الهيكل التنظيمي لضمان عمل كل مجموعة وفق سياسات وإجراءات معتمدة ضمن منظومة متكاملة تخضع للمحاسبة والمسؤولية والرقابة المستقلة بهدف تحقيق أفضل المستويات من الأداء وتقييمه ومراجعته دورياً وبما يدعم استراتيجية البنك، وبإشراف من لجان متخصصة منبثقة عن مجلس الإدارة.

ثانياً: تقييم مدى قيام إدارات ووحدات الضبط والرقابة الداخلية بتنفيذ الخطط الموضوعة لها والالتزام بالتواريخ والجدول الزمنية المخصصة لتنفيذها ويشمل كلاً من:

١. مجموعة التدقيق الداخلي:

- تم تنفيذ الخطة الموضوعة من قبل مجموعة التدقيق الداخلي وحسب التواريخ المعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تم تخفيض الملاحظات المتكررة في تقارير التدقيق السابقة من خلال تضمين الخطة زيارات تدقيقية تتعلق بمتابعة تصويب الملاحظات الواردة في التقارير.
- تم وضع آلية لقياس نسبة التصويب المتعلقة بتقارير المتابعة لكل من الفروع والمجموعات بحيث تعتمد في أسلوبها على التدقيق المرتكز على المخاطر (risk-based audit).
- تم وضع آلية لقياس وتقييم أداء الفروع والمجموعات بناء على أسلوب التدقيق المرتكز على المخاطر.
- مناقشة تقارير التدقيق مع الفروع والدوائر صاحبة العلاقة لإجراء اللازم وأخذ الردود عليها بهدف التقليل من الملاحظات.
- تم التأكيد على وضع مرجعية لكافة الملاحظات التي ترد في تقارير التدقيق.
- مشاركة مجموعة التدقيق الداخلي في مهمات خاصة بناء على طلب الإدارة ورفع تقاريرها وتوصياتها للجهات صاحبة العلاقة مع مراعاة أن لا تكون من ضمن المهام التنفيذية.

٢. مجموعة إدارة المخاطر:

استمرت المجموعة بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر بهدف الكشف عن مخاطر التشغيل والعمليات القائمة والحد منها، بالإضافة إلى أنه تمت موافقة مجلس الإدارة على سياسات أمن المعلومات وجاري العمل على تطبيقها وتم إعداد خطة طوارئ وسير العمل لفروع البنك وبصد الموافقة عليها تمهيداً لتطبيقها، وعلى صعيد مخاطر السوق فقد تم اعتماد السياسة الاستثمارية للبنك بشكلها النهائي بالإضافة إلى تفعيل مهام المكتب الوسطي لدى دائرة الخزينة وحسب تعليمات البنك المركزي.

وقد استمرت المجموعة بتدعيم مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنك من خلال الإشراف على تطبيق دليل الحوكمة، وتم اعتماد سياسة وإجراءات مكافحة غسيل الأموال استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني المحدثه بالإضافة إلى اعتماد إجراءات عمل دائرة الامتثال حيث كثفت الدائرة نشاطها في هذا المجال للتأكد من الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية ومراعاة التوجيهات الدولية المستجدة بالإضافة إلى مواصلة تحديث بيانات البنوك المرسله المتعلقة بالامتثال.

٣. مجموعة الإدارة المالية :

استمرت بتطوير أدوات متابعة ومراقبة الأداء المالي لفروع وادارات البنك بشكل شهري وما تتضمنه من تقارير رقابية وتحليلية تساعد على تحديد الأخطاء والتجاوزات (إن وجدت) ومتابعة تصويبها أولاً بأول.

تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠٠٨.

متابعة ومراقبة التزام مجموعات البنك بالموازنة التقديرية خاصة ما يتعلق بالنفقات الرأسمالية والجارية.

٤. إدارة مراقبة الائتمان :

تشارك مجموعة الائتمان (المستقلة استقلالاً تاماً عن قطاعات الخدمات البنكية التمويلية) في اتخاذ القرارات الائتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات بصفة محايدة وموضوعية ويتوفر لها الصلاحيات اللازمة لذلك.

من ناحية ثانية يستمر تطوير إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة للإجراءات الوقائية المتخذة، كما أنه تمارس رقابة مستمرة على أنشطة التسهيلات عبر مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية والتأكد من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك، والاستمرار بمراجعة كفاية الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير ومراجعة مسار العملية الائتمانية، وتفعيل التسهيلات على النظام البنكي بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق السليم.

ثالثاً : تقييم مدى قيام القطاعات والدوائر المختلفة بتصحيح المخالفات والملاحظات التي وردت في تقارير وحدات الضبط والمتابعة الداخلية من تقارير خاصة لمتابعة كفية ونسب التصويب والإنجاز ومحاسبة القطاعات والوحدات على ذلك وإفراد تقارير خاصة بالملاحظات والمخالفات التي تكررت لمعالجة أسباب تكررها.

رابعاً : مراجعة أعمال المدقق الخارجي للتأكد من مطابقة ذلك مع البنود المرجعية لذلك والتأكد من صلة الاتصال المفتوحة مع لجنة تدقيق مجلس الإدارة من خلال الحضور المنتظم لجلساتها والاجتماع معها مرة واحدة على الأقل بدون حضور الرئيس التنفيذي/المدير العام أو أيأ من أعضاء الإدارة التنفيذية.

خامساً : التأكد من أن المعلومات والتقارير التي وضعت بين يدي لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة دقيقة وصحيحة لتعرض الوضع الداخلي في البنك. وعرض كل البنود التي تدرج على جداول أعمالها بالشفافية والموضوعية اللازمين.

سادساً : التأكد من أن المعلومات والتقارير التي وضعت بين يدي لجنة الحاكمية ولجنة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات واللجنة التنفيذية دقيقة وصحيحة وكافية لاتخاذ قراراتها اللازمة.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن إدارات وحدات الضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعية والالتزام بالتواريخ والجداول الزمنية المخصصة لتنفيذها وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الانضباطية والإحتراف.

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 ٢٠٠٩ ، كما يقر المجلس بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال .

.....
.....
.....

.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....

١- معالي الدكتور رجائي المعشر

٢- سعادة السيد نديم المعشر

٣- بنك بيبيلوس (لبنان)

٤- شركة مركز المستثمر الأردني

٥- شركة معشر للاستثمارات والتجارة

٦- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

٧- شركة رجائي المعشر واخوانه

٨- شركة ZI & IME (السعودية)

٩- الشركة العربية (لبنان)

١٠- السيد محمود ملحس

١١- السيد كريم قعوار

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 ٢٠٠٨ .

[Handwritten signature]

د. رجائي المعشر

رئيس مجلس الإدارة

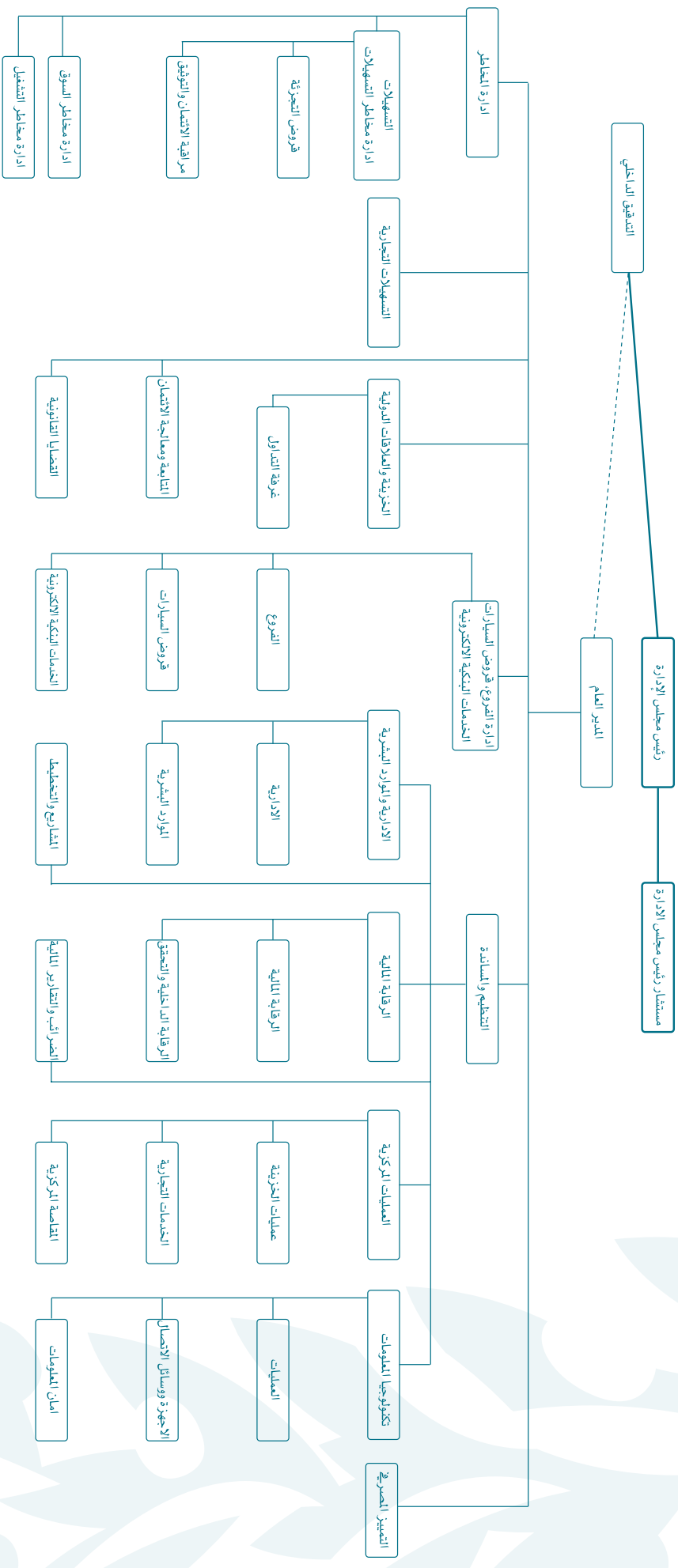
مروان عوض

الرئيس التنفيذي/المدير العام

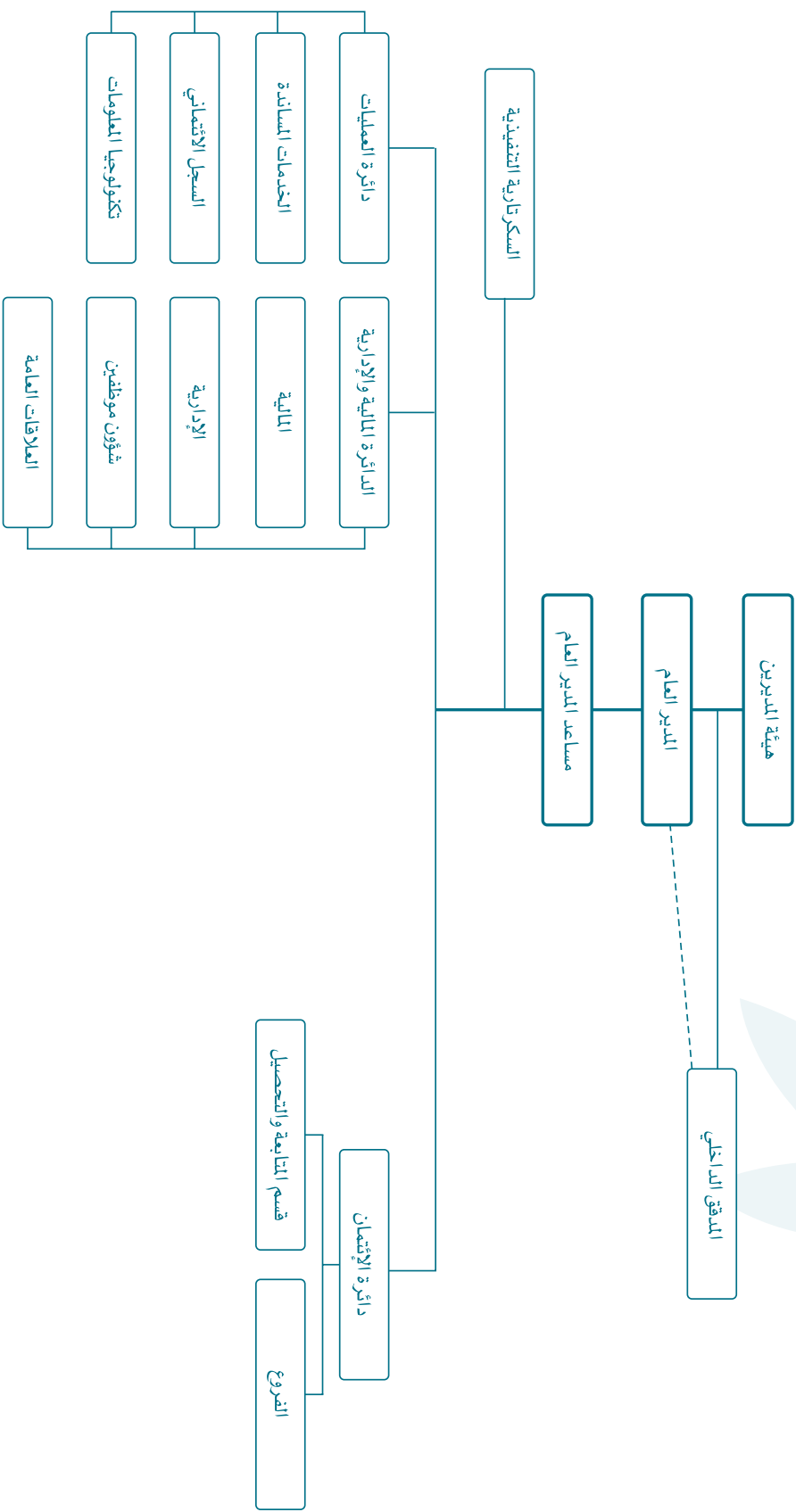
إبراهيم غاوي

رئيس مجموعة الإدارة المالية

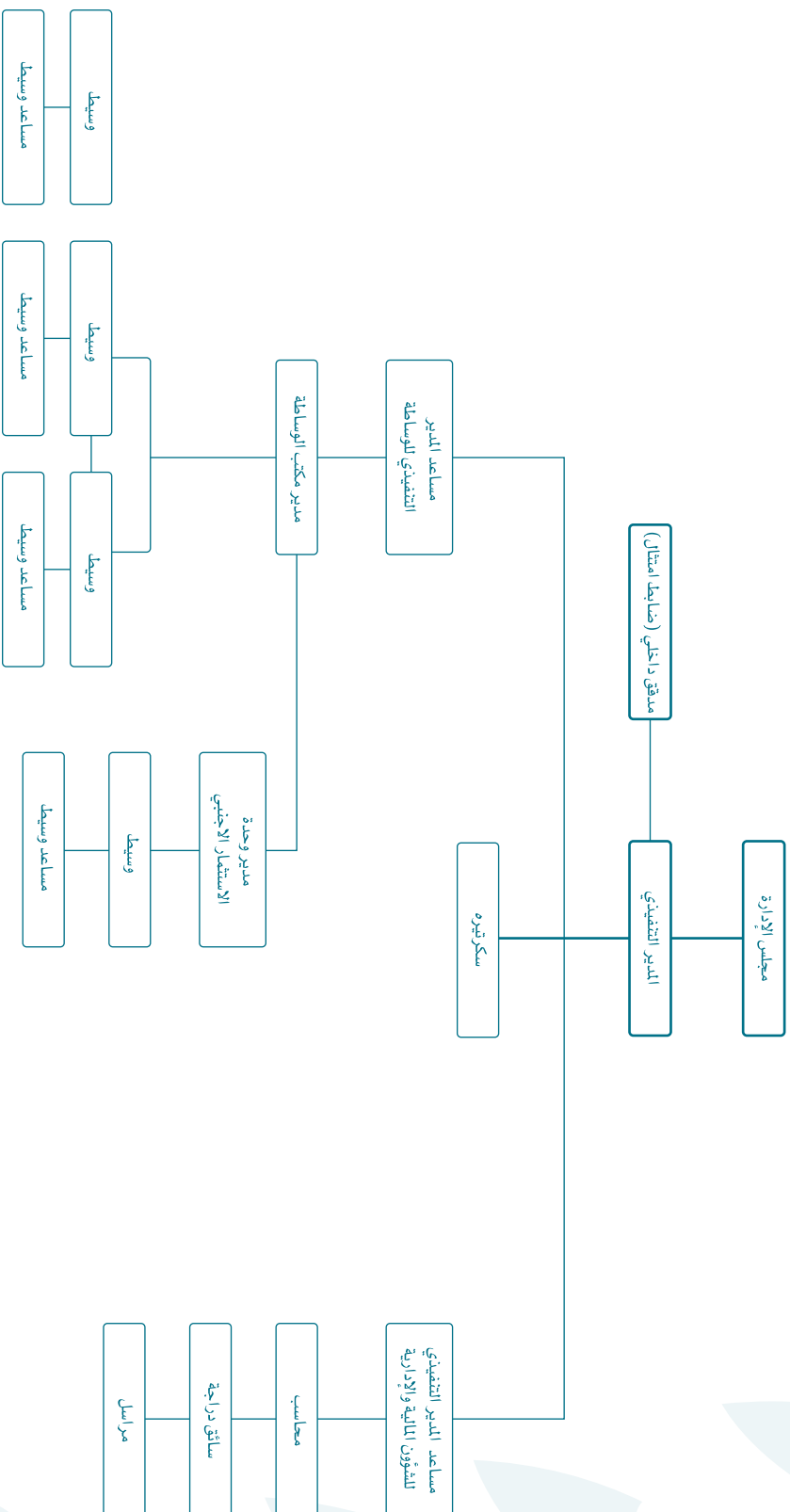
البنك الأهلي الدولي م.ع.ل



الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م



شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

اقليم غرب عمان

الشميساني شارع الملكة نور

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور
ص.ب: ٩٤١٢٧٣ الشميساني ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٥٦٨٥٩٠٥، ٥٦٧٢٤٩٥ المدير: ٥٦٨٥٩٠١، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

ستي مول

شارع المدينة الطبية، سيتي مول
ص.ب: ٤٨٢٢-١١٩٥٣ عمان
هاتف: ٥٨٢٣١٥٦، المدير: ٥٨٢٣١٥٤، فاكس: ٥٨٢٥١٧٤

البنكية الخاصة

الدائرة البنكية الخاصة الإدارة العامة / الشميساني
هاتف: ٥٦٣٨٨٠٠
فاكس: ٥٦٢٤٨٠٦

شارع مكة

عمان - شارع مكة
ص.ب: ٩٧٣ تلاع العلي ١١٨٢١ الأردن
هاتف: ٥٨٥٦٠١٧، ٥٨٦٦١٩٧، المدير: ٥٨٥٢٥١١، فاكس: ٥٨٦٦٠٩٧

منطقة البيادر

عمان - البيادر - الشارع الرئيسي
ص.ب: ١٤٠٢٧٨ البيادر ١١٨١٤ الأردن
هاتف: ٥٨٥٧٧٩١، المدير: ٥٨٥٩٩٣٤، فاكس: ٥٨١٩٨٣٤

عبدون

عمان - عبدون - شارع القاهرة
ص.ب: ٨٥٠٤٥٤ الصوفية ١١١٨٥ الأردن
هاتف: ٥٩٢٩٣٩٧، ٥٩٢٩٤٣١، فاكس: ٥٩٢٩٦٥٢

الصوفية

عمان - الصوفية - مجمع حداد التجاري
ص.ب: ٨٥٠٦٦٣ الصوفية ١١١٨٥ الأردن
هاتف: ٥٨٦٥٤٠١، المدير: ٥٨٢٥٦٥١، فاكس: ٥٨٦٥٤٠٢

غرفة الصناعة

جبل عمان - الدوار الثاني - مبنى غرفة الصناعة
ص.ب: ٢٩٥٨ الدوار الأول ١١١٨١ الأردن
هاتف: ٤٦٤٤٨٩٦، ٤٦٤٤٣٩١، المدير: ٤٦٤١١٤٢، فاكس: ٤٦٤٩٥٦٤

شارع الوكالات - الصوفية

الصوفية - شارع الوكالات
ص.ب: ٨٥٢١٢٦ - ١١١٨٥ عمان الصوفية
هاتف: ٥٨٥٢٤٨٦، المدير: ٥٨٢١٥٠٩، فاكس: ٥٨٥٤٢٨٣

اقليم وسط عمان والبلقاء

ابونصير

أبونصير - شارع الكرامة
ص.ب: ٥٤٢١١٣ - ١١٩٣٧ عمان أبونصير
هاتف: ٥١٠٥١٣٧، المدير: ٥١٠٥١٤٦، فاكس: ٥١٠٥١٤٢

ام اذينة

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

شارع الامير محمد

عمان - شارع الأمير محمد
ص.ب: ١٨٢٣٥٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٤٦٤٥٧٠١/٣، المدير: ٤٦٥٤١٦٣، فاكس: ٤٦١١٥٣١

جبل عمان

جبل عمان - الدوار الثالث
الطابق الأرضي لمبنى الإدارة العامة للعمليات المركزية
ص.ب: ٣٥٠١١ فندق الأردن ١١١٨٠ الأردن
هاتف: ٤٦٥٣٦٤٥/٦، المدير: ٤٦٢٨٨١٩، فاكس: ٤٦١١٥٤١

منطقة الجبيهة

مقابل البوابة الرئيسية للجامعة الأردنية
ص.ب: ٣٦٦٦ عمان ١١٩٤١ الأردن
هاتف: ٥٣٥٤٨٤٣، المدير: ٥٣٤٩٨٣٦، فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢، مباشر: ٥٣٤٩٨١٣

السلط

السلط - شارع البلدية

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٥٢٥٥٧٧١/٢/٣ ، المدير: ٥٣٥٥٥٨٠١٤ ، فاكس: ٥٢٥٥٧٧٤/٥

الشميساني

عمان - الشميساني - شارع ١١ آب

ص.ب ٩٤٠١٧ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٨١٣٨٢ ، المدير: ٥٦٧٣٥٧٨ ، فاكس: ٥٦٨١٣٢٦

جبل الحسين

عمان - جبل الحسين - شارع بئر السبع

ص.ب ٩٢١٠٨٥ جبل الحسين ١١١٩٢ الأردن

هاتف: ٥٦٦٧٢١٦ ، المدير: ٥٦٧٣٩٨٤ ، فاكس: ٥٦٩٨٠٦٩

دير علا

دير علا - الشارع الرئيسي

ص.ب ٩٩ دير علا ١٨١١٠ الأردن

هاتف: ٥٥٢٥٧٣٠٥٧ ، المدير: ٥٥٢٥٧٣١٦١ ، فاكس: ٥٥٢٥٧٣١٨٦

شارع الملكة رانيا

عمان - دوار المدينة الرياضية - عمارة المطبوعون العرب

ص.ب ١٩٢٨٥ عمان ١١١٩٦ الأردن

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

صويلح

عمان - صويلح - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن

هاتف: ٥٢٤٣١٤٣/٤ ، المدير: ٥٢٤٣٣٥٧ ، فاكس: ٥٢٣٣٦٣٢

مكتب جامعة البلقاء

السلط - جامعة البلقاء

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف الجامعة: ٥٢٥٣٢٦٩١/٢ ، داخلي: ٣٦١٠ ، فاكس: ٥٢٥٣٢٦٩٠

شارع وصفي التل (الجاردنز)

عمان - شارع وصفي التل - عمارة المحتسب

ص.ب ١١١٤ تلاح العلي ١١٩٥٣ الأردن

هاتف: ٥٦٨٢١٢٤ ، المدير: ٥٦٨٢١٧٧ ، فاكس: ٥٦٨٢١٨٨

اقليم عمان الشرقية

الرصيفة

الرصيفة - شارع الملك حسين

ص.ب: ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن

هاتف: ٥٢٧٤٦١٩٠ ، ٥٢٧٤٦١٩١ ، المدير: ٥٢٧٤٦١٩٠ ، فاكس: ٥٢٧٤٦١٩٢

التويسمة

عمان - شارع مادبا، قرب الجمرك

ص.ب ٢٨١٠٨ التويسمة ١١٥٩٣ ، الأردن

هاتف: ٤٧٧٨٩٥١ ، المدير: ٤٧٧٣٦٣٠ ، فاكس: ٤٧٤٦٩٩٦

الهاشمي الشمالي

عمان - الهاشمي - شارع الأمير راشد

ص.ب ٢٣٠١٢٠ الهاشمي الشمالي ١١١٢٣ الأردن

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

شارع اليرموك

عمان - وادي النصر

ص.ب ٦٦٤٣ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٤٩١٠٨٠١ - ٢ ، المدير: ٤٩٢٣٠٦٢ ، فاكس: ٤٩٢٠٨٠٣

دوار الشرق الاوسط

عمان - دوار الشرق الأوسط

ص.ب ٦٢٠١٩٠ حي الشغيلية ١١١٦٢ الأردن

هاتف: ٤٧٧٧٢٧٩ ، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨ ، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

راس العين

عمان - شارع القدس

ص.ب ١٥١١٧٤ المهاجرين ١١١١٥ الأردن

هاتف: ٤٧٥٧٢٠١ - ٢ ، المدير: ٤٧٥٧٢٠١ ، فاكس: ٤٧٥٧٢٠٣

سحاب

سحاب - الشارع الأمير حسن

ص.ب ٢ سحاب ١١٥١١ الأردن

هاتف: ٤٠٢١٠٩٢ ، المدير ٤٠٢٥٦٧٣ ، فاكس: ٤٠٢١٦٠٩

سقف السيل

عمان - المنطقة التجارية
ص.ب ١٥١٣٩٠ المهاجرين ١١١١٥ الأردن
هاتف: ٤٦٦٦٧٤٢ - ٢ ، المدير: ٤٦٣٧٩١٦ ، فاكس: ٤٦٥٨٣١٨

الزرقاء

الزرقاء - شارع الملك حسين
ص.ب ١١١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
هاتف: ٤-٥٢٩٨٣٣٦٣ ، المدير: ٠٥٢٩٨٣١٥٠ ، فاكس: ٥٢٩٩٦٥٥٥

الفرع الرئيسي

عمان - شارع الرضا
ص.ب ٧٩١ - عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٤٦٢٥١٢٦ - ٧ ، المدير: ٤٦٢٤٢١٨ ، فاكس: ٤٦٢٥١٢٠

المفرق

المفرق - شارع البلدية - مقابل المقسم الإلكتروني
ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢٦٢٣٢٥٠١ ، المدير: ٠٢٦٢٣٢٤٣٥ ، فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٣٠٣

ماركا الشمالية

عمان - ماركا الشمالية - مقابل المستشفى العسكري
ص.ب ١٥٢٩٧ ماركا ١١١٣٤ الأردن
هاتف: ٤٨٩٤٨٢٥ - ٧ ، المدير: ٤٨٩٠٩٧٠ ، فاكس: ٤٨٩٠٣٦٠

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة
ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٣١٣٤ الأردن
هاتف: ٠٥٢٨٢٦٢٤ ، المدير: ٠٥٢٨٢٦٦٢٦ ، فاكس: ٠٥٢٨٢٦٢٠٠

مكتب جمرك عمان

عمان - عمارة الجمرك الرئيسي - القويسمة
ص.ب ٢٨١٠٨ القويسمة ١١٥٩٣ الأردن
هاتف: ٤٧٧١٠٦٠ فاكس: ٤٧٥٦٩٥٤

جرش

جرش - شارع الملك عبد الله
ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٦٣٥١٨٩١ ، المدير: ٠٢-٦٣٥١٨٩٠ ، فاكس: ٠٢-٦٣٥١٨٩٣

اقليم الشمال

شارع الهاشمي

شارع الهاشمي - اربد
ص.ب ٣٦٨ اربد الرمز البريدي ٢٢١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٣٧٦ ، ٠٢-٧٢٥٠٣٧٤ ، ٠٢-٧٢٧٨٦١٣
المدير: ٠٢-٧٢٥٠٣٧١
فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٣٦٤ ، ٠٢-٧٢٧٨٦١٤

حكما

اربد - شارع حكما
ص.ب ٣٦٨ اربد ٢٢١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٧٨٦١٣ ، المدير: ٠٢-٧٢٥٤٣٧٧ ، فاكس: ٠٢-٧٢٥٤٣٧٨ ، ٠٢-٧٢٧٨٦١٤

مكتب المدينة الصناعية - اربد

اربد - المنطقة الصناعية
ص.ب ٦١ اربد ٢١١١٠ الأردن
تلفاكس: ٠٢-٧٤٠٠٠٥٥ ، المدير: ٠٢-٧٤٠٥١٤٣

اربد

اربد - شارع الجيش
ص.ب ٦١ اربد ٢١١١٠ الأردن
هاتف: ٠٢-٧٢٤٢٢٠١ ، المدير: ٠٢-٧٢٤٢٦٨٦ ، فاكس: ٠٢-٧٢٧٦١٤٦

الرمثا

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

اقليم الجنوب

البنك الأهلي الدولي – لبنان (شركة تابعة)

الطفيلة

الطفيلة – الشارع الرئيسي

ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن

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

العقبة

العقبة – شارع الحمامات التونسية

ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن

هاتف: ٠٣-٢٠٢٢٣٥٠-١، المدير: ٠٣-٢٠٢٢٣٥٤ فاكس: ٠٣-٢٠٢٢٣٥٣

الكرك

الكرك – شارع المستشفى الإيطالي

ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن

هاتف: ٠٣-٢٣٥١٢٤٨-٩، المدير: ٠٣-٢٣٥٥٧٤٩ فاكس: ٠٣-٢٣٥١٦٧٦

خريبة السوق

عمان – خريبة السوق – شارع مأدبا قرب جسر الطيبة

ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن

هاتف: ٤١٢٦٥٢٢ المدير: ٤١٢٥٠٨٨ فاكس: ٤١٢٧٦١٠

مادبا

مأدبا – عمارة البلدية

ص.ب ٢٩٥ مأدبا ١٧١١٠ الأردن

هاتف: ٠٥-٣٢٤٤٢٥٤، المدير: ٠٥-٣٢٤٥١٨١ فاكس: ٠٥-٣٢٤٠٢٦٠

مرج الحمام

مرج الحمام – شارع الأميرة تغريد

ص.ب ٧٧٦ عمان ١١٧٣٢ الأردن

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

معان

معان – شارع الملك حسين

ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن

هاتف: ٠٣-٢١٣٢٢٤٧-٨، المدير: ٠٣-٢١٣٢٧٤٩ فاكس: ٠٣-٢١٣٢٧٩٩

الإدارة العامة

باب إدريس شارع عمر الداعوق ص.ب ٥٥٥٦-١١ رياض الصلح بيروت ١١٠٧٢٢٠٠

لبنان سويفت: JNBBLBRR تليكس: LE.٢١٤١٦٢١.LE ٤٢٤٢٣ LE ٢٠٥١٢.

هاتف المقيم: ٩٧٠٩٢٩ - ٩٧٠٩٢١ / ١ / ٩٦١

فاكس المدير العام: ٩٧٠٩٤٤ / ١ / ٩٦١

فاكس العمليات: ٩٧٠٩٣٥ / ١ / ٩٦١

فاكس التسهيلات: ٩٧٠٩٤٦ / ١ / ٩٦١

الخزينة و البنكية الخاصة: هاتف: ٩٧٠٩٥٧ - ٨ / ٩٧٠٩٦٠ / ١ / ٩٦١

فاكس: ٩٧٠٩٥٩ / ١ / ٩٦١

البريد الإلكتروني للإدارة: DM@ahli.com.lb

موقع الانترنت: www.ahli.com

فرع باب إدريس

باب إدريس – شارع عمر الداعوق بناية الأهلي الدولي ص.ب ٥٥٥٦ - ١١ بيروت

١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان

هاتف المقيم ٩٧٠٩٢٩ - ٩٧٠٩٢١ / ١ / ٩٦١

تلفاكس المدير: ٩٧٠٩٥١ / ١ / ٩٦١ فاكس: ٩٧٠٩٥٢ / ١ / ٩٦١

فرع فردان

شارع رشيد كرامي – بناية دياموند تاور الطابق الأول ص.ب ٥١٨٦ بيروت

هاتف: ٧٩٧٠٧٨ / ١ / ٩٦١ + تلفاكس المدير: ٧٩٠٠٨٢ / ١ / ٩٦١

المدير: ٧٩٠٠٨٢ / ١ / ٩٦٠ + البريد الإلكتروني: Verdun@ahli.com.lb

فرع الجديدة

شارع بربر أبو جودة ص.ب ٢٠٠١٢ – البوشريه - بيروت

هاتف المقيم: ٨٨١٧١٩ / ١ / ٩٦٠ + هاتف المدير: ٨٨٣٨٩٠ / ١ / ٩٦٠

فاكس: ٨٨٣٨٩١ / ١ / ٩٦٠ + تليكس: LLENATIOB ٤٢٢٧٠

البريد الإلكتروني: jdeideh@ahli.com.lb

فرع الحمرا

شارع اميل أده – بناية علي الحصص، الطابق الثاني، الحمرا – بيروت

هاتف المقيم: ٣٤٠٢٧٠ / ١ / ٩٦٠ + فاكس: ٧٤٢٨٤٣ / ١ / ٩٦٠

البريد الإلكتروني: hamra@ahli.com.lb

فرع قبرص

الإدارة الإقليمية / قبرص
Pecora Tower
2nd floor
1, Anexartisias St
P.O.Box 53587
lemesos-Cyprus 3303
Tel. +357 25 35 6669
Fax. +357 25 35 6673
Tlx: 5471 3547
AHLIBK CY

Ahliinternationalbankinggroup@ahlibank.com.jo

غرفة التعامل

Dealing Room
Tel: +357 25 37 1118
Reuters Code: JNBC Swift
Code: JONB CY21
E-mail: ahlibank@cytanet.com.cy







