







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 ٢٠٠٩
٢١	تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة وانجازات البنك لعام ٢٠٠٩
٢٦	الثقافة المؤسسية
٢٧	ميثاق السلوك المهني
٢٩	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٠
٤٠	المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع
٤٢	أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠٠٩
٤٨	تقرير مدقي الحسابات
٥٠	البيانات المالية
٥٧	إيضاحات البيانات المالية
١٢٧	الإفصاحات والبيانات المطلوبة من قبل هيئة الأوراق المالية
١٤٥	إلتزام البنك بينود الحاكمية المؤسسية
١٤٨	دليل الحاكمية المؤسسية
١٦١	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٦٥	الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة
١٧١	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

حتى تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٥

سعادة السيد نديم المعشر _____ رئيساً للمجلس

اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٦

السادة شركة الأجواخ الأردنية _____ نائباً للرئيس

ويمثلها معالي السيد مروان عوض

اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٦

الأعضاء:

السادة بنك بيبيلوس (لبنان) _____ ويمثله معالي الدكتور سامي حداد

السادة شركة مركز المستثمر الأردني _____ ويمثله معالي السيد واصف عازر

السادة شركة معشر للاستثمارات والتجارة _____ ويمثلها سعادة السيد عماد يوسف المعشر

السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه _____ ويمثلها سعادة السيد رفيق صالح المعشر

السادة الشركة العربية / لبنان _____ ويمثلها السيد هاني فريج

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

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي _____ ويمثلها سعادة السيد محمد الرواشدة

سعادة السيد محمود زهدي ملحس _____ عضواً

معالي السيد عبد الإله الخطيب _____ عضواً

سعادة السيد كريم توفيق قعوار _____ عضواً

مدققي الحسابات:

السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



الإدارة التنفيذية

معالي السيد مروان عوض — الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيد عيسى خوري — مستشار سعادة رئيس مجلس الإدارة

السيد إبراهيم غاوي — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإدارة المالية

الآنسة لينا البخيت — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والإستثمارات

السيدة هديل كيالي — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة العمليات

السيد هاني فراج — نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية / رئيس مجموعة اللوجستيات / أمين سر مجلس الإدارة

السيد زاهي فاخوري — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإئتمان

السيد سعد المعشر — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإستراتيجيات والاتصالات المؤسسية

السيد اياد العسلي — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى

السيد فالح النجار — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

السيد احمد الخب — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع

السيد بشار البكري — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الموارد البشرية

السيد كميل حداد — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الإئتمان والشؤون القانونية

السيد سامر ابو زايد — نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة إدارة برامج المنشأة

السيد راغب هلسه — مساعد المدير العام / رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

السيد زياد كوكش — المدير التنفيذي / إدارة المخاطر

الآنسة عريب حمودة — المدير التنفيذي / دائرة التفتيش والرقابة الداخلية



سعادة السيد نديم المعشر
اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٦



معالي د. رجائي المعشر
حتى تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني ان اقدم لكم التقرير السنوي الرابع والخمسين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لأهم نشاطات البنك وانجازاته وفقاً للاستراتيجيات المرسومة وحساباته الختامية لعام ٢٠٠٩ بالإضافة الى الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٠ وبرز المؤشرات الاقتصادية لأداء الاقتصاد الوطني خلال العام المنصرم.

بداية اود ان اتقدم بالشكر وعظيم الامتنان لمعالي الدكتور رجائي المعشر على جهوده الكبيرة وعطاءه الدائم في قيادة مسيرة البنك الأهلي الأردني واحتضانه له على مدار السنوات الماضية والذي غادرنا ليتبوأ منصب نائب أول لرئيس الوزراء - وزير دولة في حكومتنا الرشيدة ليكمل مسيرة العطاء وخدمة الوطن. لقد كان البنك الأهلي الأردني ولا يزال صرحاً وطنياً كبيراً وموضع فخر واعتزاز القائمين عليه والعاملين فيه واللذين يكون كل الاحترام والتقدير لرئيس مجلس ادارته وشخصه الكريم ولما اولاه لهم من رعاية واحترام، واني وبالنيابة عن اسرة البنك الأهلي الأردني نسأل الله ان يوفقه بما فيه مصلحة الوطن.

لقد كانت تحديات العام ٢٠٠٩ صعبةً بالنسبة للاقتصاد العالمي بكل المقاييس وكان للأردن نصيبه من تلك التحديات حيث تسارعت وتيرة تداعيات الازمة المالية العالمية وانتشرت على شكل صدمات متتالية لتشمل مختلف القطاعات الاقتصادية بشتى دول العالم.

وقد كشفت الازمة الراهنة والتي كانت قد انطلقت شرارتها بانفجار فقاعة الاسكان وأزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة الامريكية عن فداحة الاخطار الناجمة عن التعامل بمنتجات الإئتمان المهيكل والإقراض العقاري والتي ادت الى تعثر العديد وافلاس البعض من كبرى المؤسسات المالية والمصارف حتى باتت تهدد بانهيار اسس الانظمة المالية لبعض الدول. وفيما ساعدت منتجات الإئتمان المهيكل وما بات يعرف بالتوريق على تعجيل حدوث الازمة المالية، فقد كشفت الاحداث المتسارعة عن مواطن الضعف في هيكله الانظمة المصرفية وإدارة المخاطر وأحيانا غياب أو تغييب الاشراف والمراقبة على النظام المالي. إلا ان الاجراءات التي اتخذتها الجهات المعنية لحل هذه الازمة قد أدت الى حدوث نوع من الاستقرار خلال العام الماضي في ظل مبادرات التحفيز الاقتصادي وتشديد الرقابة وتعزيز القدرة على احتواء الصدمات والتي نراقب بعين من التفاؤل الحذر ما ستؤول اليه من انعكاسات على الاداء الاقتصادي ومؤشراته.

وتدل المؤشرات على صمود الجهاز المصرفي في الأردن بشكل عام والذي برهن على كفاءة عالية في مواجهة الازمة العالمية خصوصاً في بداياتها ويعود ذلك الى اسباب متعددة كان من اهمها سياسات الاقراض والإستثمار المتحفظة للبنوك في ظل الاطار العام لقوانين البنك المركزي الأردني التي اثبتت سلامة اولوياتها بالإضافة الى مرونتها في الحفاظ على استقرار النظام المالي والتقدي.

والآن، وبعد مرور عام ونصف العام على نشوب الأزمة، تشير الدلائل الى ان النظام المصرفي في الأردن قد استطاع ان يجتاز اصعب مراحل الازمة وأكثرها خطورة في ظل التطورات الاقتصادية الدولية والإقليمية والأحداث المتسارعة والبيئة الإستثمارية غير المستقرة التي خلفتها الازمة. حيث استطاع الجهاز المصرفي ان يحافظ على كافة العناصر التي تؤمن له سبل النجاح والتطوير في ظل تباطؤ النمو الحقيقي الذي اصاب اقتصادنا، الامر الذي ساهم في الأبقاء على الجاذبية الإستثمارية للأردن الى جانب الحفاظ على مدخرات الأردنيين وحقوق المساهمين بالإضافة الى ضمان استمرارية تقديم الخدمات المصرفية والتسهيلات التي من شأنها دفع عجلة النمو الاقتصادي والحفاظ على الانجازات الاقتصادية في ظل هذه الظروف والتحديات الراهنة.

وهنا لا بد من الاشارة الى الآثار الاقتصادية للأزمة وانعكاساتها على الجهاز المصرفي بعد ان وجدت الأزمة طريقها الى الاقتصاد الحقيقي والتي تمثل بتراجع النمو في الناتج المحلي الاجمالي بشكل رئيسي وارتفاع نسبة البطالة، الامر الذي ترتب عليه ارتفاع التكاليف المرتبطة بتدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة لدى العديد من البنوك وبالتالي تأكل جزء من الأرباح الى جانب تأثر تقييم المحافظ الإستثمارية المحلية نتيجة تراجع الاداء في بورصة عمان. وفي هذا السياق، فقد تم في البنك الأهلي الأردني اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتحسين قدرتنا على الكشف عن المخاطر، حيث بدأنا بتطوير وتطبيق المفاهيم الحديثة لإدارة المخاطر ومن ضمنها تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإجراء فحوصات الضغوط (STRESS TESTING) وتحديد الأولويات ومتابعة القضايا المستجدة وزيادة المخصصات والاتفاق على افضل مسار استراتيجي لدعم مؤسستنا العريقة. حيث قام البنك بشراء نظام آلي لتصنيف مخاطر الإئتمان (Moody's) وسيتم تطبيقه على المحفظة الإئتمانية بجميع قطاعاتها بما يضمن الجودة المالية للمحفظة وبالتالي التقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة وتخفيض الفوائد المعلقة، مع بقاء التركيز في استراتيجية منح التسهيلات على القطاعات ذات النمو الاعلى والأكثر ربحية ذات المخاطر المعقولة مع مواكبة التطورات الحديثة.

وقد استمر البنك بالعمل على تطوير اعمال التجزئة وإعادة هيكلة الفروع بما ينسجم مع التصنيف المعتمد للقطاعات حيث تم تأسيس وحدة خاصة لتطوير منتجات التأمين المصرفي وإطلاق عدة برامج تأمينية لخدمة قاعدة عملاء البنك واستقطاب عملاء جدد في ظل تنظيم حملات اعلانية وإعلامية تسويقية مدروسة بهدف الترويج لمنتجات البنك القائمة والمستحدثة بهدف تعزيز ثقة عملاء البنك بمنتجاته وخدماته المقدمة ضمن هوية البنك الجديدة.

كما وتم تأسيس شركة الأهلي للتأجير التمويلي برأسمال قدره ٢٠ مليون دينار كثرمة للنجاح الذي حققه البنك في خدماته التي قدمها من خلال وحدة التأجير التمويلي والتي تأسست أواخر العام ٢٠٠٧ لتكون عملية توسعة الوحدة واطلاقها من خلال شركة مستقلة لتعنى بتقديم خدمات تمويل كافة انواع الاصول للشركات والمؤسسات والأفراد من خلال التأجير التمويلي انعكاساً لسياسة البنك التي تهدف الى المواظبة على تطوير وتقديم خدمات وحلول مصرفية متكاملة.

فيما لدينا الثقة الكاملة في قدرتنا على خوض التحديات الراهنة كما برهنت نتائج اعمال البنك والتي اثمرت عن تحقيق صافي ارباح قبل الضريبة بلغت ٢٧,٣ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ٩,٥٪، ليسجل عائداً على متوسط حقوق المساهمين بواقع ١٣٪، ليضاف ذلك الى سجل الانجازات السابقة للبنك الأهلي الأردني الذي نفتخر بعطاءه وبكونه جزء من مؤسسات هذا الوطن.

مما لا شك فيه ان الظروف الراهنة وتداعيات الازمة المالية العالمية هي ظروف غير طبيعية ويصعب التكهن بالجدول الزمني لانتهائها، ولكن مما لا شك فيه ايضاً ان هذه الظروف هي ظروف استثنائية لا بد ان تتعافى في المستقبل وخاصة مع الجهود المبذولة من كافة المعنيين لتحسين وتطوير اعمال البنك في ضوء استخلاصنا للدروس والعبر من هذه الازمة والعمل على زيادة قدرتنا بشكل يتيح لنا الاستفادة من الفرص التي ستظهر مع تعافي الاقتصاد المحلي والعالمية.

وختاماً فإنني اتقدم بجزيل التقدير لجهود جميع العاملين في البنك الأهلي الأردني والإدارة التنفيذية وتقانيهم والتزامهم المطلق. كما وأتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لعملائنا ومساهميننا الكرام لتقنتهم الغالية بمؤسستنا العريقة، كما اود ان اشيد بالجهود الكبيرة للجهات الرقابية والبنك المركزي الأردني ودائرة مراقبة الشركات وهيئة الاوراق المالية في الحفاظ على حصانة الجهاز المصرفي وديمومة تقدم الاقتصاد الأردني في ظل ورعاية القيادة الهاشمية الحكيمة.

نديم المعشر

رئيس مجلس الإدارة

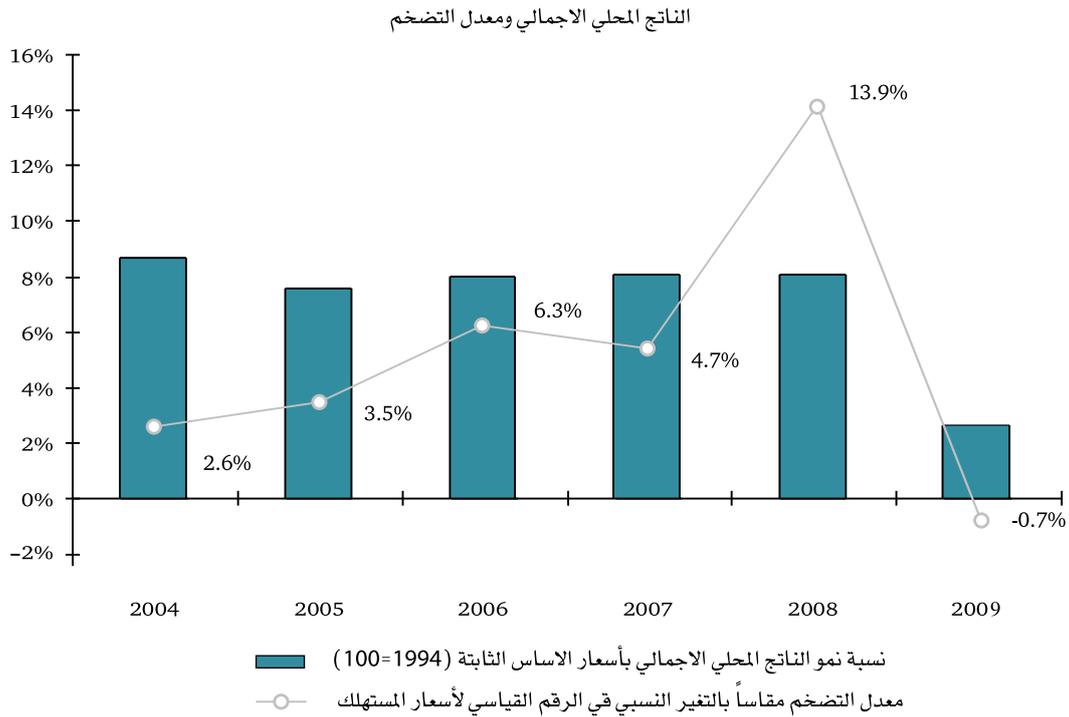
أداء الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠٠٩

استطاع الاقتصاد الأردني وبفضل سلامة جهازه المصرفي بالدرجة الأولى ان يتجنب الكثير من تداعيات الازمة المالية الراهنة والتي تسببت بكوارث مالية لكبرى المؤسسات العالمية وباتت تهدد الاستقرار المالي والنقدي لكثير من دول العالم. حيث كان لحصانة السياسات الإئتمانية للبنوك المحلية الى جانب كفاءة الاجهزة الرقابية وكفاية رأس المال وتراكم فوائض السيولة خلال الاعوام الماضية ان ساهمت بتحسين الاقتصاد الأردني وجعلته بمنأى عن المخاطر التي امت بالعديد من المصارف العالمية نتيجة انكشافها لمخاطر الرهن العقاري وأدوات الإئتمان المهيكل وما آلت اليه من نتائج كارثية على اقتصاديات تلك الدول.

ولكن وبالرغم من صمود الجهاز المصرفي وسلامة اوضاعه المالية فقد جاء الاثر الحقيقي للازمة المالية العالمية خلال العام ٢٠٠٩ عبر بوابة تراجع التجارة الخارجية تأثراً بحالة الركود العالمي الى جانب تراجع حوالات العاملين في الخارج وخصوصاً في دول الخليج العربي وكذلك تقلص تدفق الإستثمار الاجنبي المباشر بالإضافة الى عوامل أخرى ادت الى تباطؤ ملموس في معدل النمو الحقيقي وتفاقم عجز الموازنة العامة للدولة بالتزامن مع تراجع المساعدات الخارجية التي تتلقاها المملكة، الامر الذي انعكس على رصيد الدين العام وخصوصاً المديونية الداخلية والتي شهدت ارتفاعاً حاداً خلال العام الماضي. كما ادت حالة تراجع الطلب الكلي في الاقتصاد الوطني وتراجع معدلات الاستهلاك المحلي الى جانب ارتفاع علاوة المخاطر لدى البنوك الى تراجع وتيرة نمو التسهيلات الإئتمانية التي تقدمها البنوك المرخصة. وفي ظل هذه التطورات، فقد اتخذت الحكومة والبنك المركزي عدداً من الاجراءات الاحترازية كان من ابرزها ضمان جميع الودائع المصرفية وبدون سقف حتى نهاية عام ٢٠٠٩ والتي جرى تمديدها مؤخراً الى نهاية عام ٢٠١٠، فيما تم تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي الالزامي على الودائع لدى البنوك من ١٠٪ الى ٧٪ وكذلك تخفيف شروط تصنيف التسهيلات الإئتمانية غير العاملة، فيما قام البنك المركزي بالتوقف عن اصدار شهادات الايداع اعتباراً من اواخر العام ٢٠٠٨ ضمن الاجراءات التي من شأنها ان تعزز السيولة المحلية. كما وتم تخفيض أسعار الفوائد على ادوات الاقراض الرئيسية للبنك المركزي في ظل تراجع الضغوط التضخمية الى جانب منح العديد من الاعفاءات الضريبية لعدد من القطاعات الاقتصادية للحد من اثر تداعيات الازمة المالية العالمية وتحفيز الاقتصاد الوطني.

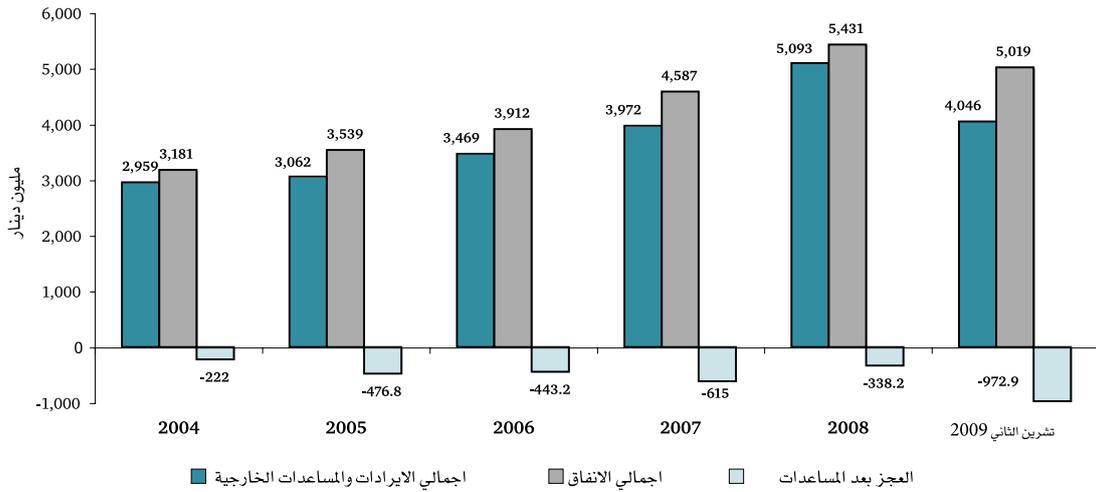
وقد تصدر الشأن الاقتصادي اولويات الحكومة التي تشكلت نهاية العام الماضي والتي بادرت الى اصدار القانون المؤقت لضريبة الدخل والذي تضمن اعفاء دخل الافراد من ضريبة الدخل لأول ١٢ ألف دينار والأسرة لأول ٢٤ الف دينار مع فرض ضريبة دخل بنسبة ٧٪ لأول ١٢ الف دينار تزيد عن ذلك و ١٤٪ لما يزيد عن هذه المبالغ. حيث تم تخفيض ضريبة الدخل على البنوك والشركات المالية لتخضع لضريبة بنسبة ٢٠٪ وإخضاع شركات الاتصالات وشركات الوساطة المالية وشركات التأمين وشركات التأجير التمويلي لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ فيما تم اخضاع بقية الشركات والقطاعات لضريبة دخل بنسبة ١٤٪ وإعفاء قطاع الزراعة بشكل كامل فيما عدا الشركات الزراعية فيعفى اول ٧٥ الف دينار من دخلها، حيث ينتظر ان تقوم هذه الحزمة من الاجراءات بدفع عجلة النمو الاقتصادي وتحسين المناخ الإستثماري للمملكة.

وفيما يتعلق بالمستوى العام للأسعار، مقاساً بمتوسط الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠٠٩، فقد شهد تراجعاً بنسبة ٠,٧٪ بنهاية العام مقارنة بالمستويات القياسية التي سجلتها أسعار المستهلك في عام ٢٠٠٨ والتي وصلت الى ١٣,٩٪. ويعزى هذا التراجع بشكل رئيسي الى الانخفاض الملموس في أسعار مستوردات المملكة وخصوصاً الفاتورة النفطية بعد ان شهدت أسعار النفط العالمية تراجعاً كبيراً وسط استمرار تداعيات الازمة المالية العالمية. وفي ظل انحسار الضغوطات التضخمية الخارجية، فقد قام البنك المركزي الأردني بإجراء سلسلة من التخفيضات على أسعار الفوائد فيما يتعلق بأدوات سياسته النقدية نتج عنها تخفيض أسعار الفوائد بمقدار ١٥٠ نقطة أساس خلال عام ٢٠٠٩، بحيث أصبح سعر إعادة الخصم ٤,٧٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة ٤,٥٠٪ فيما سجل سعر فائدة نافذة الايداع ليلية واحدة ٢,٥٠٪ بنهاية العام ٢٠٠٩.



وسجل الناتج المحلي الاجمالي للمملكة نمواً بنسبة ٦,٦٪ بالأسعار الثابتة خلال الاربع الثلثة الأولى من العام الماضي مقارنة مع نسبة نمو بلغت ٦,٢٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٠٨ نتيجة حالة التباطؤ التي امتد بكثير من القطاعات الاقتصادية مما اثر سلباً على اداء المالية العامة خصوصاً من ناحية انكماش الإيرادات الحكومية وتراجع المساعدات الخارجية. وبصورة أدق، فقد بلغ اجمالي الإيرادات المحلية خلال الشهور الاحدى عشر الأولى من العام ٢٠٠٩ حوالي ٣,٨١٥ مليار دينار بانخفاض مقداره ٥,٧٪ عن نفس الفترة من العام ٢٠٠٨، فيما هبطت قيمة المساعدات الخارجية بمقدار ١,٢٢٧ مليون دينار لتصل الى ٢٣٠ مليون دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي. وفي الناحية المقابلة، فقد ارتفعت النفقات الحكومية بنسبة ٣,٨٪ خلال الشهور الاحدى عشر الأولى من العام ٢٠٠٩ لتبلغ ٥,٠١٨ مليار دينار والذي جاء كمحصلة لنمو النفقات الرأسمالية بنسبة ٢٢,٢٪ وتراجع طفيف في النفقات الجارية بنسبة ٠,١٪. وكانت الحكومة قد اقرت ملحقاً للموازنة نهاية العام الماضي بقيمة بلغت حوالي ٢٠٠ مليون دينار ليرتفع بذلك العجز في الموازنة الى حدود غير مسبوقه وصلت الى حوالي ٩٧٢,٩ مليون دينار بعد المساعدات بنهاية شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩ مقارنة مع عجز لم يتجاوز ٢٢٠ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٨. ويذكر هنا ان العجز المعتدل والذي سجل خلال العام ٢٠٠٨ تتضمن إيرادات غير متكررة جراء بيع ارض في العقبة بقيمة ٣٥٤,٥ مليون دينار.

خلاصة الموازنة العامة للحكومة المركزية

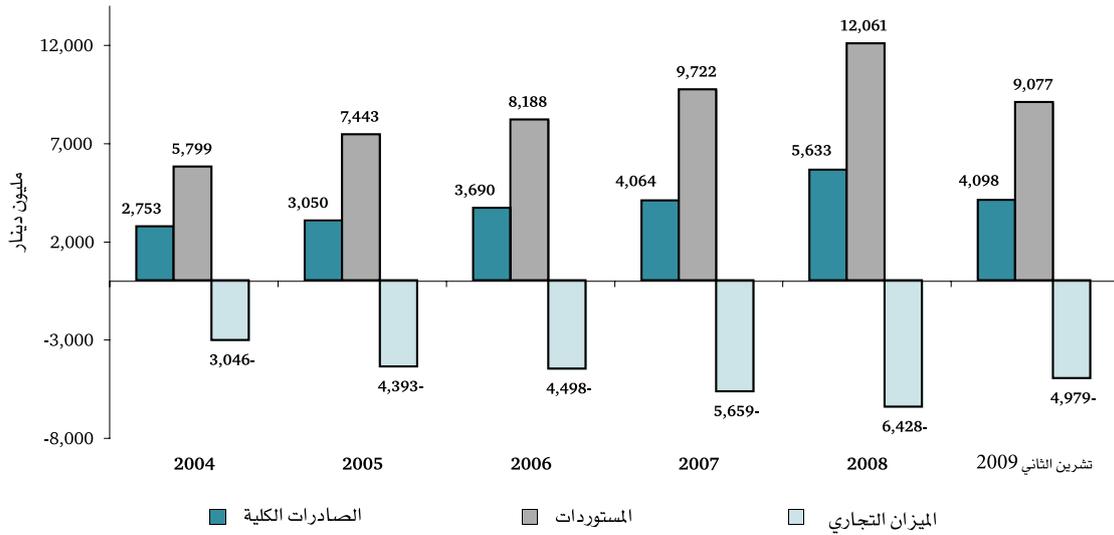


وفي ظل هذا الارتفاع المضطرب في عجز الموازنة العامة فقد اتجهت الحكومة الى الاقتراض الداخلي حيث وصل صافي الدين العام الداخلي للحكومة المركزية إلى ٥,٩١ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي محققاً زيادة بلغت ٩٩٩ مليون دينار عن بيانات نهاية عام ٢٠٠٨. وبهذا تكون نسبة صافي الدين العام الداخلي الى الناتج المحلي الإجمالي قد شكلت ما نسبته ٤,٣٦٪. وقد طرأت تلك الزيادة نتيجة إلى ارتفاع في متطلبات التمويل بهدف تغطية العجز في الموازنة العامة لعام ٢٠٠٩، حيث لجأت الحكومة الى زيادة إصدارات أذونات وسندات الخزينة بما يزيد عن ٩٩٠ مليون دينار وذلك نتيجة لعدم قدرتها على الاقتراض المباشر من الجهاز المصرفي توافقا مع قانون إدارة الدين العام لعام ٢٠٠١.

أما فيما يتعلق برصيد الدين العام الخارجي، فقد وصل إلى ٣,٧٤١ مليار دينار، مسجلاً ارتفاعاً بمقدار ١٠٠ مليون دينار مقارنة مع ٣,٦٣ مليار دينار سجلت بنهاية عام ٢٠٠٨. وبناءً على ذلك، فقد وصل الدين العام الخارجي نسبه الى الناتج المحلي الإجمالي إلى حوالي ١,٢٣٪. وبذلك يصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) الى ٩,٦٥١ مليار دينار بنهاية شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩ ليشكل ما نسبته ٥٩,٥٪ من إجمالي الناتج المحلي الإجمالي مقابل ٨,٥٥١ مليار دينار (٥٦,٨٪ من إجمالي الناتج المحلي الإجمالي) في نهاية عام ٢٠٠٨. حيث حدد القانون المعدل لقانون الدين العام وإدارته لسنة ٢٠٠٨ سقفاً جديدة للدين العام بحيث لا يتجاوز رصيد الدين ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الناتج المحلي لمجموع الرصيدين الداخلي والخارجي.

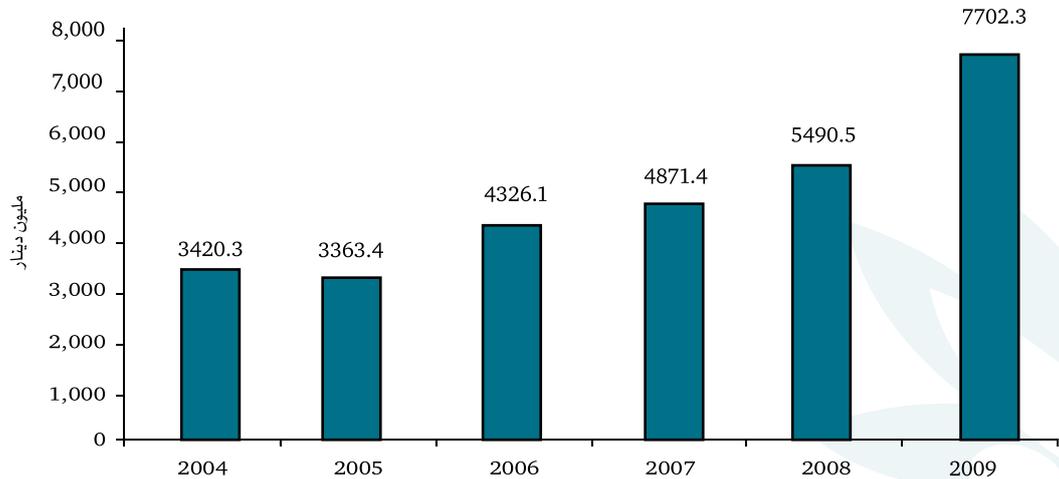
وشهد العجز في الميزان التجاري انخفاضاً الى ٩٧٩,٤ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني من العام الماضي وبنسبة ١٧,٩٪ نتيجة انخفاض مستوردات المملكة بما قيمته ٢,١٧٣ مليار دينار لتصل الى ٩,٠٧٧ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني وبنسبة ١٩,٣٪ والتي شكلت المستوردات النفطية ما نسبته ١١,١٪ منها، هذا في الوقت الذي تراجع فيه الصادرات الكلية (بما فيها المعاد تصديره) بنسبة ٢١٪ لتصل الى ٤,٠٩٨ مليار دينار فيما شكلت صادرات الملابس ما نسبته ١٦,٧٪ من إجمالي صادرات المملكة. وعلى الرغم من تراجع العجز في الميزان التجاري لصالح المملكة، فإن حجم التجارة الخارجية قد تقلص بنسبة ١٩,٦٪ خلال الشهور الاحدى عشر الأولى من العام الماضي نتيجة حالة التباطؤ التي اصابت الاقتصاد العالمي.

تطورات التجارة الخارجية



وفيما يخص احتياطات العملات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني فقد ارتفعت الى مستويات قياسية جديدة لتصل الى ١٠,٨٧٩ مليار دولار امريكي نهاية عام ٢٠٠٩ وبنسبة ارتفاع بلغت ٤٠,٥٪ مقارنة بنهاية عام ٢٠٠٨، فيما بلغت تحويلات العاملين الأردنيين في الخارج ٢,٥٥٢ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٠٩ لتسجل بذلك انخفاضاً بنسبة ٥,٢٪ مليون مقارنة مع ٢,٦٩ مليار دينار بنهاية عام ٢٠٠٨. ويعزى هذا التراجع بشكل رئيسي الى تداعيات الازمة على الدول العاملين فيها وبخاصة دول الخليج التي تضم اعداد كبيرة من الأردنيين والتي كانت قد تأثرت بشكل كبير جراء نشوب الازمة المالية العالمية.

الاحتياطات الاجنبية للبنك المركزي الأردني



وبالتطرق إلى سوق رأس المال، فقد شهدت بورصة عمان تراجعاً خلال عام ٢٠٠٩ من ناحية القيمة السوقية بما يقارب ٢,٨ مليار دينار تقريباً لتصل الى مستوى ٢٢,٥٧١ مليار دينار كما بنهاية شهر كانون اول ٢٠٠٩. كما انخفض المؤشر العام المرجح للأسهم الحرة بنسبة ٨,٢٪ ليصل إلى مستوى ٢,٥٢٣,٥ نقطة بنهاية مجريات تداول عام ٢٠٠٩، في حين هبطت قيمة التداول الإجمالية بنسبة ٥٢,٤٪

لتسجل ٩,٦٦٥ مليار دينار وبانخفاض قدره ١٠,٦٥٢ مليار دينار مقارنة مع عام ٢٠٠٨. وفي ذات السياق، فقد اظهرت الاحصائيات ان حجم إستثمار غير الأردنيين في بورصة عمان قد وصل الى ١٠,٤٤ مليار دينار بنهاية تداولات عام ٢٠٠٩ ونسبة ٤٥,٥٪ من اجمالي القيمة السوقية لبورصة عمان كما بنهاية شهر كانون اول ٢٠٠٩.

تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك لعام ٢٠٠٩

انصبت جهود مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠٠٩ على تحسين قدرة البنك على الكشف عن المخاطر وتطبيق نظام ادارتها بشكل فعال والتقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة في ظل استمرار الانعكاسات السلبية للازمة الاقتصادية العالمية على الجهاز المصرفي في الأردن والاقتصاد الوطني بشكل عام وبما يضمن تحقيق افضل المعايير والممارسات المصرفية العالمية وترشيد المصاريف التشغيلية وزيادة الكفاءة الانتاجية للفروع ومنافذ البيع واستحداث منتجات جديدة وتحسين نوعية الخدمة للجمهور. حيث نورد تالياً أهم الانجازات لمختلف قطاعات ومجموعات البنك وكما يلي:

قطاع الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية

مجموعة الاستراتيجيات:

تتطلع المجموعة بقيادة البنك تدريجياً ليحتل موقعا متقدماً بين مؤسسات الخدمات المالية العالمية وتستند في ذلك الى الخمس محاور الرئيسية في عمليات التغيير والتي يجري الأخذ بها وتطويرها في مختلف مواقع البنك والمتمثلة بما يلي:

١. التصنيفات السوقية: العمل على مأسسة القطاعات السوقية في كافة مستويات النشاط و الهياكل في البنك (خدمات الشركات الكبرى و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة والحسابات الشخصية) لتأمين موظفين متخصصين ومحترفين في البيع و الخدمة وتطوير خدمات مصرفية متخصصة لكل قطاع من حيث المنتجات و السياسات الإئتمانية و قنوات الاتصال (الفروع) المتخصصة في خدمة العملاء حسب تصنيفاتهم السوقية.
 ٢. إدارة المخاطر: دفع و تحفيز البنك للتوجه نحو افضل الممارسات في إدارة المخاطر من حيث استخدام آخر ما توصلت اليه الصناعة المصرفية من مناهج و أنظمة.
 ٣. إدارة الموارد البشرية: التأكيد على الثقافة المنهجية للموارد البشرية القادرة على تطوير الانظمة و السياسات وصولاً لهيكله ادارية متميزة.
 ٤. التسويق: توجيه البنك لتكثيف التسويق و ايجاد الوسائل لأتمتة النشاط و مركزة العمليات المالية و عمليات الدعم و تحسين مسارات العمل لإطلاق الطاقات نحو البيع و تعظيم الإيرادات.
 ٥. تكنولوجيا المعلومات: قيادة البنك نحو اختيار و تطبيق اخر ما توصلت اليه تكنولوجيا المعلومات من انظمة و خدمات لتحويل التقنية استراتيجياً الى ميزة تنافسية.
- كما طورت المجموعة آليات تنفيذ ومراقبة هذه التغييرات في كافة مستويات البنك بما في ذلك استخدام منح بطاقات الاداء المتوازن و تدار عملية التخطيط الاستراتيجي كما يلي:
١. يتم وضع الخطوط الاستراتيجية الرئيسية كل عام لكافة مجموعات و دوائر الربحية و الدعم لتبني عليها خططها الاستراتيجية التفصيلية.

٢. تقوم دوائر البنك بتزويد مجموعة الاستراتيجيات بخططها على شكل قوائم تبين اولوياتها الاستراتيجية و تواريخ التنفيذ مع تحديد وزن وقيمة التأثير على الأداء في الوضع المالي و خدمة العملاء و الموارد البشرية و التنظيم الداخلي.
٣. تقوم المجموعة بمراجعة اولويات المجموعات و اضافة او تعديل هذه المهام.
٤. تقوم المجموعة بمتابعة التنفيذ للتأكد من تطبيق المشاريع و المهام بالوقت المحدد و بالشكل الأمثل.
٥. تشارك المجموعة في دراسة و تنفيذ بعض المشاريع التي لها أهمية استراتيجية و تعكس على مستويات البنك المختلفة و تكون لها إعتبرات خاصة و/ أو تحتاج لمهارات عالية في التطبيق (المشاريع الإستراتيجية).

التسويق والاتصالات المؤسسية :

تعتبر إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية من أهم الإدارات التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية ، وهي تسعى دائماً إلى تطوير منهجيتها في بناء إستراتيجية تسويقية مبنية على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية وبالتالي الوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة .

تضمنت إنجازات إدارة التسويق لعام ٢٠٠٩ المساهمة في دعم العديد من الرعايات والفعاليات التعليمية والرياضية والثقافية المختلفة حرصاً من البنك على تأدية مسؤوليته الاجتماعية تجاه المجتمع والوطن.

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 ، كان من أبرزها المساهمة في إطلاق حملة حسابات التوفير الجديدة حساب توفير أبنائي، حساب توفير جامعتي و حساب توفير قوشان العمر حيث تهدف هذه البرامج إلى ترسيخ فكرة الإدخار وربطه مع حاجات وأهداف الأسرة على المدى القصير و طويل الأجل ، إيماناً بضرورة وأهمية دورنا تجاه عملائنا و تجاه المجتمع بشكل عام .

ومن الجدير بالذكر أن البنك الأهلي الأردني قد احتل المركز الأول في قطاع البنوك خلال حفل توزيع جوائز الدعاية والإعلان لعام ٢٠٠٩ ، حيث نالت إعلانات البنك ٦ جوائز تنوعت ما بين الذهبية والفضية والبرونزية.

قطاع الخدمات البنكية التجارية والفروع، وتشكل من:

أ - مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى:

تمكنت المجموعة من تحقيق كامل أهدافها المرسومة لكل من الودائع و التسهيلات المباشرة و التأمينات النقدية، بينما أظهرت التسهيلات غير المباشرة بعض التراجع وذلك نظراً للظروف الإقتصادية العالمية والمحلية التي نتج عنها تباطؤ في حركة الإعتمادات بشكل عام والحذر من التوسع في فتح إعتمادات جديدة لعدد من القطاعات المختلفة في ظل توجهات البنك للتخفيض من حجم السقوف الممنوحة.

وبالرغم من تخفيض تسهيلات عملاء ذوي التركيز الإئتماني العالي من المحفظة، فقد كان هناك نمواً لأعمال المجموعة مقارنة مع عام ٢٠٠٨، حيث تمت المحافظة على حجم منخفض من الحسابات غير العاملة ومعالجة عدد كبير منها. كما وتم الإستمرار بالعمل على تخفيض حجم محفظة العراق تدريجياً وزيادة حجم الضمانات المقدمة من قبل العملاء، بالإضافة الى تطبيق السياسة المقررة من قبل اللجنة التنفيذية على معظم العملاء و الذي ترتب عليها تخفيض كبير في حجم سقوف التسهيلات الممنوحة بما يتماشى مع هذه السياسة الهادفة الى تقليل حجم التعرض الإئتماني غير المضمون بشكل عام.

واستكمالاً لما أنجز في عام ٢٠٠٨ فقد استمرت المجموعة بالعمل على نفس النهج فيما يتعلق بالأطر العريضة التي تحدد التعرض الإئتماني للقطاعات مع مراعاة سلامة الموجودات كأولوية قصوى وبالاستناد الى الثوابت التالية:

- استمرار تعزيز عملية المتابعة كأساس هام في العمل و ذلك من خلال إعطاء التسهيلات غير العاملة NPL الأهمية القصوى لتحصيل ما تبقى من الحسابات التاريخية المتعثرة، وذلك بالتنسيق مع المستشار القانوني ومتابعة التوثيق غير المكتمل بشكل حثيث وتقليل التجاوزات في الحسابات و متابعة العملاء لتسديدها، بالإضافة الى الخروج من المشاريع التي لا تتماشى مع متطلبات البنك.

- الاستمرار بسياسة تعزيز الضمانات على الحسابات و تقليل التعرض الإئتماني غير المضمون وفقاً للسياسة المتبعة من قبل البنك.

- مع عدم إغفال النقاط أعلاه، فقد تم إعتماد الربحية كأساس هام في عملية المنح و الإستمرار في إنتهاج سياسة رفع ربحية الحسابات لتتماشى مع الحد الأدنى المقبول وفقاً لما تم إرساؤه في عام ٢٠٠٨ من واقع نموذج الربحية و نموذج المخاطر Risk Rating و الخروج من العلاقات التي لا تحقق الحد الأدنى المقبول Benchmark المعتمد في البنك أو رفع الربحية لتتماشى مع ذلك.

- الإستمرار بسياسة القرب من العميل و ذلك عن طريق الزيارات الدورية و الإتصال المباشر بما يضمن التحوط من أية أمور سلبية قد تطرأ وإقتناص فرص للتوسع والحفاظ على العملاء المميزين وخدمتهم بالشكل الأفضل.

اما أبرز إنجازات المجموعة فتتمثل بالإفتتاح الرسمي لفرع الشركات الكبرى، حيث بلغ عدد الحسابات المحولة و التي تدار من خلال هذا الفرع ٥٠٠ عميل حتى تاريخ إعداد هذا التقرير. كما تم النجاح بترتيب وإدارة أول قرض تجمع بنكي في تاريخ البنك لشركة الأبيض للأسمدة والكيماويات الأردنية المساهمة الخاصة بقيمة ٢٢,٥ مليون دولار أمريكي وبمشاركة ثلاثة بنوك أردنية والذي أخذ صداً كبيراً في السوق الأردني. بالإضافة الى ذلك، فقد تم إنشاء شركة الأهلي للتأجير التمويلي التي باشرت العمل الرسمي مع بداية العام ٢٠١٠. من ناحية أخرى، فقد تم تنظيم العمل ما بين فروع البنك في فلسطين وإدارة البنك المركزية ضمن آلية محددة Service Level Agreements كما تم منحهم صلاحيات إئتمانية خاصة بهم.

ب - مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

تسهم المجموعة بشكل فعال في تنمية أعمال البنك، حيث حققت المجموعة جميع الأهداف المتوخاه وخاصةً فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات البنكية والمساهمة في تعظيم الحصة السوقية للبنك مع الإستمرار في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في كل من جانب الموجودات والمطلوبات والتي ساهمت بدورها بتعزيز المركز التنافسي للبنك في ظل استراتيجية المجموعة الرامية الى تطوير حزمة منتجاتها وخدماتها بهدف تلبية كافة إحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ومن ناحية أخرى، فقد حققت المجموعة العديد من الإنجازات التي شملت ما يلي:

- تحسين موقعها الريادي في السوق من خلال تطبيق نظرية الخدمات المصرفية الموجهة للمحافظة على العملاء.
- توسيع قاعدة العملاء من ذوي الجدارة المصرفية .
- تحسين وإعادة تصميم المنتجات المصرفية لتكون على مستوى عالٍ من الجودة وبهدف تلبية كافة إحتياجات شرائح عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة .
- تحسين إدارة العلاقة مع العملاء وتطوير فرص إضافية للبيع التبادلي أو المتقاطع “Cross Selling”
- تطبيق نظرية التكامل الأفضل والإستجابة بشكل دقيق لإحتياجات سوق المنشآت الصغيرة والمتوسطة .

ويهدف تعزيز قدرة المجموعة على تقديم الخدمات المصرفية إلى شبكة عملاء البنك من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمستوى عالٍ من الجودة والكفاءة وبأعلى المواصفات المهنية، فقد تم خلال عام ٢٠٠٩ استحداث مراكز أعمال متخصصة في خدمة العملاء وذلك في كل من مدينة العقبة، اربد، الزرقاء بالإضافة إلى العديد من المناطق المختلفة داخل العاصمة عمان، ويتولى إدارة هذه المراكز فريق عمل متخصص في تقديم الخدمات المصرفية لعملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعمل كنشاط استراتيجي ضمن إدارة المجموعة.

ج - مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع المحلية :

إستمرت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ بتنفيذ استراتيجية البنك في تطوير أعمال التجزئة والتي كانت قد اعتمدت في السنة السابقة وشملت خطط تنفيذية متعددة في مجال تطوير أعمال الفروع وإعادة هيكلتها وزيادة إنتشار شبكتها بما يتناسب مع هوية البنك الجديدة وتعزيز مراكز البيع المباشر بكوادر مؤهلة لمساندة ودعم الفروع في عملية إستقطاب عملاء جدد. بالإضافة الى تنظيم حملات إعلانية

وإعلامية تسويقية مدروسة بهدف الترويج لمنتجات البنك القائمة والمستحدثة. حيث قطعت المجموعة شوطاً كبيراً في إعادة هيكلة شبكة الفروع، بالاعتماد على هيكل نموذجي بما ينسجم مع التصنيف المعتمد للقطاعات، كما واستكملت المجموعة مركزاً عمليات كافة فروع البنك. وركزت المجموعة جهودها في مجال تأهيل وتدريب موظفي الفروع القائمين والجدد من خلال الدورات التدريبية المكثفة بالتنسيق مع مجموعة الموارد البشرية، كما تم تحديث أدلة إجراءات عمل جديدة لعمليات الفروع، بالإضافة إلى إنشاء وحدة نقد خاصة لغايات إدارة عمليات نقل النقد من وإلى الفروع. كما تم الانتهاء من مركزاً ما يقارب ٨٥٪ من تقارير الفروع ليتم إعدادها من الدوائر المعنية بهدف ترقيع موظفي الفروع لتسويق وبيع الخدمات المصرفية.

ولزيادة انتشار شبكة فروع البنك، فقد تم خلال عام ٢٠٠٩ افتتاح فرع جديد في شارع ابن خلدون - لخدمة قطاعي الأفراد والمنشآت الصغيرة في المنطقة، ودمج أعمال فرعي اليرموك مع فرع دوار الشرق الأوسط، وفرع سقف السيل مع فرع عمان - الرئيسي. حيث جاءت قرارات الدمج بهدف إعادة هيكلة شبكة فروع البنك وبهدف تحسين أداء الفروع وزيادة الحصة السوقية للبنك في المناطق التي تم دراستها. كما قامت المجموعة بإغلاق فرع شارع الأمير محمد ودمج أعماله مع فرع جبل عمان القريب منه، وافتتاح فرع جديد في منطقة وادي صقره، بالإضافة إلى نقل فرع مادبا إلى موقع جديد. وتتضمن خطة المجموعة لعام ٢٠١٠ افتتاح ٤ فروع جديدة في مناطق مختارة تتوفر بها فرص للنمو. وقد تم اعتماد مواقع جديدة لأجهزة الصراف الآلي وتركيب أجهزة صراف فيها لزيادة انتشارها، وهذه المناطق هي أسواق Cozmo، الجامعة الأردنية وفندق ماريوت - عمان. بالإضافة إلى جهاز حديث تم تركيبه في فرع وادي صقره. كما تضمنت خطة التفرع وعملية التحديث للعام القادم دراسة اعتماد مواقع جديدة مستهدفة لزيادة الانتشار وليرتفع عدد الأجهزة من ٦١ إلى ٧٥ جهاز فعال واستبدال بعض أجهزة الصراف الآلي القائمة بأجهزة حديثة متطورة تقدم العديد من الخدمات المصرفية.

كما عملت المجموعة لعام ٢٠٠٩ على تحديث الفروع القائمة بما يتناسب مع هوية البنك الجديدة التي تم إطلاقها خلال عام ٢٠٠٦، حيث قامت بتحديث كل من فروع ماركا، سحب و الصوفية، والعمل جاري لاستكمال أعمال التحديث لعدد آخر من الفروع خلال عام ٢٠١٠.

وأطلقت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ منتجات التأمين المصرفي من خلال وحدة خاصة تم تأسيسها وتزويدها بكادر مؤهل لبيع خدمات التأمين المصرفي، والتي باشرت عملها بإطلاق عدة برامج تأمينية لخدمة قاعدة عملاء البنك واستقطاب عملاء جدد. كما ركزت المجموعة على تحديث وتطوير منتجات الأفراد القائمة من خلال منحها مزيداً من المزايا التنافسية، ليكون البنك الأهلي الأردني الأكثر إبداعاً وتطويراً في هذا المجال، إذ تمكنت المجموعة من إطلاق باقة من حسابات التوفير التي تخدم عدة قطاعات، وتحويل حساب القوشان إلى حساب توفير قوشان العمر، الذي تضمن توزيع ٧٢٠ جائزة نقدية شهرية بالإضافة إلى جائزة كبرى يتم الإعلان عنها ضمن برنامج خاص للسحوبات. بالإضافة إلى الانتهاء من إعادة تصميم وتطوير خدمة العملاء المميزين، وخدمة الحوالات الإلكترونية، والاستمرار بعملية تحديث موقع ”الأهلي نت“ ليشمل تقديم عدد أكبر من العمليات المالية، إذ يتوقع استكماله خلال عام ٢٠١٠. كما وقامت المجموعة بتعميم نظام آلي لتسهيل وتسريع عملية منح القروض للأفراد، وتم تدريب موظفي الفروع كافة على طريقة التعامل مع النظام، بالإضافة إلى استكمال تعديل السياسات والإجراءات المعتمدة لمنح قروض الأفراد لتبسيط إجراءات المنح وضمان كفاءة وسرعة إنجاز طلبات التسهيلات. وعملت المجموعة على تطوير وتحديث لائحة جديدة للعمولات التي تهدف لتحسين الدخل من

الرسوم والعمولات على الخدمات غير الإئتمانية، ونقل أعمال قبول البطاقات المصرفية وخدمات التجار من دائرة البطاقات إلى شركة متخصصة يمتلكها البنك مع عدد من البنوك المحلية، لإتاحة المجال للتركيز على عمليات إصدار وبيع البطاقات المصرفية.

واستمرت المجموعة بالعمل على تعزيز مراكز البيع المباشر بكوادر مؤهلة ومتابعة تطوير وتحديث مركز الاتصال المباشر وزيادة كادره وتأهيله للعمل على تلقي استفسارات العملاء والإجابة عليها بالسرعة الممكنة وبمهنية عالية، إضافة إلى الاستمرار بمتابعة أداء الفروع ضمن المعايير الأساسية لضمان جودة الخدمة بهدف زيادة رضا العملاء عن الخدمات التي يوفرها لهم البنك والتي يتم متابعتها وإدارتها من قبل إدارة جودة الخدمات المصرفية (Quality Assurance)، وبالتنسيق مع مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية.

وترتكز خطة العمل خلال العام ٢٠١٠ على ستة محاور رئيسية تتضمن الاستمرار في إعادة هيكلة شبكة فروع البنك مع دراسة وتقييم أوضاع الفروع القائمة، وفتح فروع جديدة في مواقع مختارة، والاستمرار في تأهيل الفروع ومراكز البيع والخدمات الإلكترونية للعمل كقنوات توزيع فعالة لخدمات البنك، والعمل على التوفير في نفقات الفروع من خلال الإسراع في مركزه التقارير الإدارية والمالية، وتقليص التعامل الورقي في الفروع، والاستمرار بأعمال التطوير والترويج الفعال للمنتجات التي تسجّم مع احتياجات الشرائح المستهدفة، بالإضافة إلى متابعة تحديث أدلة وإجراءات العمل المعتمدة في الفروع.

د - إدارة الفروع الخارجية :

تسعى المجموعة إلى تقديم الخدمة الأفضل لعملاء البنك لتمكينهم من إدارة حساباتهم أو الاستفسار عنها على مدار ٢٤ ساعة ومن أي مكان، حيث تم في هذا الإطار إطلاق خدمة الأهلي - نت لقطاع الأفراد والشركات في شهر آذار من العام ٢٠٠٩ لدى فروع البنك الأهلي الأردني في فلسطين وقبرص، كما وتم تركيب أجهزة الصراف الآلي لدى فروع فلسطين بالإضافة إلى إصدار بطاقات أجهزة الصراف الآلي للعملاء لتسهيل عملية السحب والإيداع النقدي. وأكملت المجموعة تركيب أجهزة نظام الدور لفروع البنك في فلسطين لدى الفروع التي تم الانتهاء من تحديثها وذلك لإيصال الخدمة المصرفية للعملاء بانتظام وتقديمها بكل يسر وسهولة. واستكمالاً لعملية التحديث والتطوير وبعد أن تم نقل وافتتاح فرع بيت لحم النموذجي تم تحديث فرع رام الله الرئيسي بالشكل النموذجي الجديد، كخطوة فريدة من نوعها على صعيد البنوك العاملة في فلسطين ليكون البنك الأهلي من رواد المؤسسات المصرفية المتبنية لهذا الطراز من الفروع النموذجية وضمن اهتمامه وسعيه الدؤوب لإيصال الخدمات المصرفية للعملاء بالشكل الأمثل مما سيعكس قوة البنك في التغيير.

وتكللت إنجازات المجموعة بإطلاق برنامج منتج القروض العقارية لفروع فلسطين حيث تم طرح المنتج في بداية شهر أيلول من العام ٢٠٠٩ وبمواكبة حملة إعلانية من خلال الصحف اليومية والإذاعة حيث لوحظ أثرها في زيادة نسبة إقبال العملاء الحاليين والمتوقعين على طلب الحصول على القروض العقارية. وتم إعادة هيكلة فروع فلسطين وتحديث الوصف الوظيفي للموظفين كلا حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية من أفراد ومؤسسات صغيرة ومتوسطة وشركات كبرى بالإضافة إلى تحديث الهياكل التنظيمية للإدارة الإقليمية.

وشهد العام الماضي أيضاً إطلاق الموقع الإلكتروني الحديث الخاص بفرع قبرص ولبنان لتمكين العملاء من التعرف على كافة الخدمات المصرفية المقدمة من الفروع وإدراج خدمة التامين على حياة المقترضين في فلسطين من أخطار الوفاة والعجز الكلي بهدف تغطية المخاطر المرتبطة بمنح جميع أنواع القروض والبطاقات الخاصة بقطاع الأفراد.

وبناءً على تعليمات سلطة النقد في فلسطين، فقد تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر في مقر الإدارة الإقليمية في فلسطين وتم إعداد مجموعة من الوثائق المتعلقة بهذا المجال ومنها : دليل الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وإدارة واستحداث خطة الطوارئ بالإضافة إلى إنشاء الموقع البديل للكوارث Disaster Recovery Site في مدينة رام الله. كما تم تنفيذ نظام لاحتساب السيولة حسب الاستحقاق للودائع والتسهيلات في فرع قبرص تماشياً ومتطلبات البنك المركزي القبرصي بخصوص السيولة وتحديث نظام MBSR وتصنيف الإئتمان وسياسة التصنيف. هذا وركزت المجموعة على توفير فرص تدريبية عامة وخاصة للعاملين في فلسطين وقبرص وفي إدارة الفروع الخارجية لرفع كفاءتهم وزيادة إنتاجيتهم وإنجاز مهامهم على اكمل وجه.

وعملاً بشعار البنك "قوة التغيير" ستقوم المجموعة بتحديث باقي فروع البنك في فلسطين (نابلس والسلام و الشلالة) ضمن خطتها للعام ٢٠١٠ وبما يتناسب ومتطلبات هيكل الفروع الحديثة وبما يضمن رضا العملاء وراحتهم، بالإضافة الى تحديث ومتابعة أداء المنتجات القائمة كالقروض الشخصية وقروض السيارات بالإضافة الى استحداث منتجات جديدة لقطاع الأفراد وبما يتناسب واحتياجاتهم المصرفية. كما سيتم تركيب أجهزة صراف آلي في مواقع استراتيجية في فلسطين لتسهيل عمليات الإيداع والسحب النقدي في مواقع متنوعة وإطلاق حملات تسويقية داخل الأردن بهدف تعريف العملاء بالخدمات المصرفية والمزايا التي يقدمها فرع البنك في قبرص وتوسيع قاعدة العملاء. وستقوم المجموعة بالعمل على دعم كافة فروع البنك في فلسطين بشتى الوسائل الممكنة في سعيها لتخفيف الأعباء الوظيفية على العاملين في الفروع ولتمكينهم من التركيز على خدمة العملاء بشكل افضل والتركيز على دورهم التسويقي لزيادة الحصة السوقية وذلك من خلال التحضير لتطبيق نظام العمليات المركزية و مركزة عمليات الرقابة الداخلية ونقلها من الفروع إلى الإدارة الإقليمية في رام الله وتفعيل وتنفيذ عمليات الإئتمان ومركزة عمليات إصدار التقارير الدورية وغير الدورية في الإدارة الإقليمية.

قطاع الإئتمان

مجموعة الإئتمان:

نهجت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ سياسة فعالة في منح التسهيلات الإئتمانية من خلال التركيز على القطاعات ذات الربحية العالية والمخاطرة الأقل، وتطبيق نظام إدارة المخاطر بصورة فعالة على المحفظة الإئتمانية للبنك بجميع قطاعاتها بما يضمن الجودة المالية للمحفظة وبالتالي التقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة وتخفيض الفوائد المعلقة، وتقوم المجموعة بتنويع التسهيلات الإئتمانية من جميع القطاعات الاقتصادية مع التركيز على القطاعات ذات النمو الأعلى والأكثر ربحية ذات المخاطر المعقولة مع مواكبة التطورات الحديثة.

قطاع الاسواق المالية والاستثمارات

مجموعة الأسواق المالية والاستثمارات:

عملت المجموعة ومن خلال كادرها المتخصص على استيعاب التحديات التي افترضتها تداعيات الأزمة المالية العالمية ودرجة المخاطر العالية للعديد من أنواع الإستثمارات واستطاعت أن تركز على الفرص المتاحة لا العقبات، حيث تمكنت من خلال الإدارة الحكيمة للموجودات والمطلوبات، و التنويع في أدوات الإستثمار من الحصول على عوائد مجزية مرتكزة في الوقت نفسه على درجة عالية من الأمان حتى تحافظ على أموال المساهمين و تعظم أرباحهم.

وركزت المجموعة على توسيع قاعدة العملاء المميزين، ووضعت كل إمكانياتها في خدمة هؤلاء العملاء و كان لها ما أرادت من خلال جذب العديد من العملاء الجدد الراغبين بالإستثمار واقتناص الفرص، مما كان له أكبر الأثر في تعظيم أرباح المجموعة المتأتية من العمولات. كما وأولت المجموعة اهتماما كبيرا للأنظمة و الإجراءات والأساليب المستخدمة والتي لعبت دورا محوريا في تجنب المجموعة والبنك للعديد من المخاطر المحتملة.

إيماننا من المجموعة بصعوبة التكهن بما هو قادم - على الرغم من بداية انقشاع الغمامة التي خيمت على الأسواق المالية في السنوات الماضية و تسببت في ما آلت إليه الأمور من انهيارات و إفلاس في كبرى الشركات، فستحافظ المجموعة على إتباع سياسة التحفظ دون إغفال الفرص المتاحة، و ستضع عاملي الأمان والسيولة كأبرز اولوياتها وبشكل يضمن عوائد بأقل المخاطر الممكنة حفاظا على انجازات البنك وحقوق مساهميه.

اما في مجال سوق المال المحلي، فقد تركزت اعمال المجموعة خلال العام ٢٠٠٩ على تقديم خدمات مصرفية إستثمارية جديدة من ضمنها القيام بمهام ” المصفي“ لأحد الصناديق الإستثمارية المحلية والتي تعتبر الممارسة الأولى من نوعها في الأردن بالإضافة للقيام بمهام ” أمين الإستثمار والحافظ الامين“ للصندوق، كما وقامت المجموعة بتفعيل دور البنك الأهلي الأردني كوكيل دفع لأول مرة في الأردن ولعدة صفقات تملك حدثت خلال العام المنصرم وبحجم بلغ حوالي ١٢ مليون دينار.

اما فيما يتعلق بمجال إدارة الاصدارات للشركات، فقد نجحت المجموعة من استكمال عمليات زيادة رؤوس اموال لعدد من الشركات بالرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها الاسواق المالية حيث تم تغطية زيادة رؤوس اموال ستة شركات محلية بما مجموعه ٢١ مليون دينار وليستمر البنك في نبوءة المراتب الأولى في هذا المجال. وقامت المجموعة خلال العام ٢٠٠٩ بإطفاء إسناد قرض صادرة عن شركات تنتمي لقطاعي السياحة والخدمات بحجم بلغ ١٥ مليون دينار تم سداه بالكامل من المصدر عن طريق البنك بصفته مدير الإصدار والحافظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل، كما واصلت المجموعة تحقيق إيرادات نتجت عن السياسة الإستثمارية الموضوعية لإدارة المحافظ التي تعتمد أسهم الدخل ضمن محفظتها الإستثمارية والتي اتسمت بديمومة وثبات التوزيع السنوي.

كما وعمدت المجموعة الى إصدار تقارير مالية متخصصة على المستويين القطاعي والشركات تتسم بالحيادية والشمولية لشركات منتقاة من خلال فريق دائرة الأبحاث والدراسات لتعكس الموجودات الصلبة والقوة الإيرادية التشغيلية الى جانب التقارير الأسبوعية المتخصصة بأداء البورصة والمؤشرات المالية للشركات والموجهة لجمهور المستثمرين.

قطاع الخدمات المساندة :

أ - مجموعة الإدارة المالية :

قامت مجموعة الإدارة المالية باستحداث وتطوير آليات جديدة لمراقبة وضبط النفقات الرأسمالية والجارية في البنك من مراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية حيث تتضمن السياسة الجديدة كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل بالإضافة الى تحديث السياسات المالية والمحاسبية لدى البنك لتواكب أحدث المعايير المعتمدة عالمياً. وعملت المجموعة على انجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٠ باستخدام منهجية Bottom-Up وإعداد خطط عمل استراتيجية مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك تميزت بتضمنها جداول زمنية للانجاز على مدار العام، الأمر الذي يسهل المراقبة والمتابعة الدورية.

كما تم أتمتة جميع متطلبات وتقارير السلطات الرقابية الكترونياً في جميع الدول التي يعمل بها البنك الى جانب استمرار تطوير البيانات والتقارير المالية والتحليلية لقياس ومتابعة أداء مجموعات الأعمال في البنك حسب قطاعات العملاء المعتمدة، واستمرار اتباع منهجية تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠٠٩. حيث قامت المجموعة وبالتعاون مع مجموعات الأعمال على تقييم أداء المنتجات واحتمال ربحيتها وتحليل الخيارات البديلة لتطويرها وتعظيم العائد المتحقق منها بالإضافة الى تزويد الإدارة العليا بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الاجراءات أو القرارات بما ينعكس ايجاباً على أداء البنك، اضافة الى دراسات مقارنة تفصيلية مع البنوك المنافسة. كما تعمل المجموعة على تجهيز ومراقبة واحساب مخصصات الديون والفوائد المعلقة والإعدامات والاسترداد بشكل شهري.

وتعتمد الخطة المستقبلية للمجموعة للعام ٢٠١٠ على المشاركة في اعتماد وإقرار السياسة الجديدة لإجراءات صرف النفقات الرأسمالية والجارية وانجاز خطة البنك الاستراتيجية والموازنة التقديرية طويلة الأجل للسنوات الخمس القادمة للبنك، مع استمرار العمل على متابعة ومراقبة النفقات مع تطوير واستحداث آليات جديدة ومتطورة لتحقيق ذلك. كما تهدف خطة المجموعة الى الانتهاء بشكل كامل من انجاز مشروع أتمتة تقارير ومتطلبات السلطات الرقابية الجديدة وتطبيق بنود الموازنات التقديرية والتحليل المالي شهريا وإعادة دراسة الموازنة التقديرية ربعيا.

ب - مجموعة العمليات:

تركزت أعمال المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ على تطبيق خطة مركزة العمليات التي انتهجها البنك بهدف رفع مستوى الخدمة المقدمة للعميل من حيث السرعة والدقة وتخفيض النفقات وتقديم الخدمة الأفضل كمجموعة خدمية مساندة، بالإضافة الى إعادة هندسة دائرة الأساليب والإجراءات وإعادة تشكيل لجنة الأنظمة المعنية بإصدار التعليمات والأنظمة المصرفية مما كان له الأثر في زيادة الكفاءة من حيث إشراك باقي المجموعات في صلب توثيق الإجراءات المصرفية كل في مجاله.

حيث تمكنت دائرة مكنة العمليات المركزية من الانتهاء من إعداد وتسليم برنامج طلبات التسهيلات الالكترونية (Ibank) الخاصة بقطاع الأفراد بحيث يكون القرار مُمكن ومباشر من الفروع، وتم تسليم البرنامج للمجموعة المعنية للتطبيق في كافة الفروع وكذلك اعداد وفحص برنامج ال IBank Straight Through Processing Outgoing Money Transfers System وتطبيقه في خمس فروع ريادية وتسليمه لمجموعة الخدمات البنكية الشخصية لتطبيقه في باقي الفروع، ويعمل هذا البرنامج على نقل تعليمات العميل مباشرة من كافة الفروع إلكترونيا إلى المركز لإصدار الحوالة بحيث يتم إصدارها بنفس اليوم خدمة للعميل، الى جانب إعداد وفحص وتطبيق برنامج الحوالات الواردة على نظام ال Ibank وتطبيقه بدائرة عمليات الخزينة. كما وتم تحديث خدمات الصراف الآلي وتطبيق مشروع إدخال طلبات الخدمات الالكترونية عن طريق الفروع، وتدريب موظفي الفروع على استخدام برنامج إدخال الطلبات، ليصبح إصدار الخدمات الالكترونية بشكل يومي أسوة ببطاقات المايسترو، وتم التعاون مع دائرة الحاسوب لتطبيق مشروع الإيداع النقدي الفوري على أجهزة الصراف الجديدة (Win Core)، بالإضافة الى التعاون مع إدارة الفروع ودائرة الحاسوب لتطبيق مشروع طباعة Priority Pass.

من ناحية أخرى، فقد تمت إعادة ترتيب الهيكل التنظيمي لدائرة الخدمات التجارية وإعطاء صلاحيات محددة للموظفين من خلال الوصف الوظيفي للموظفين والتركيز على تبادل الخبرات بين الموظفين بهدف تنمية مهاراتهم من خلال عقد عدة دورات داخلية وحلقات نقاش شاملة كما تم إعادة صياغة بعض نصوص الإعتمادات /الكفالات/ بوالص التحصيل لتتواءم مع التطورات الحاصلة في هذه المجالات.

من جهة ثانية، فقد تم الانتهاء من أتمتة نظام الحوالات الصادرة وفحصه وتطبيقه على ٥ فروع، وأتمتة نظام الحوالات الواردة وفحصه وتطبيقه على فرعين، بالإضافة الى أتمتة عدد من التقارير الدورية الصادرة عن الدائرة. ويهدف تطوير مهارات موظفي الدائرة، فقد تم رفدهم ببرامج تدريبية متخصصة، كما وتم الانتهاء من تنفيذ خطة مركزة عمليات التسهيلات المباشرة ونقلها من الفروع إلى دائرة العمليات المركزية بشكل كامل وذلك في إطار خطة مركزة عمليات البنك والتي انتهجها بهدف رفع مستوى الخدمة المقدمة للعميل من حيث السرعة والدقة.

كما وقامت المجموعة خلال العام ٢٠٠٩ بإعداد الدراسة لمشروع مركزة الرواتب المحولة لعملاء البنك الأهلي بالكامل، ومن المتوقع البدء في تنفيذ المشروع خلال الربع الأول من العام ٢٠١٠ مما سيساهم في رفع مستوى هذه الخدمة من حيث سرعة التنفيذ ويزيد احتمالات البيع التقاطعي للخدمات الأخرى. وعلى صعيد خفض النفقات، فقد أدت مركزة العمليات بالشكل الموصوف أعلاه إلى تقليص عدد الموظفين اللازم للقيام بنفس المهام بنسبة تفوق ٧٠٪، كما أنه من المتوقع أن تشهد هذه النسبة تحسناً إضافياً نتيجة التوسع في مشروع مركزة العمليات خلال عام ٢٠١٠.

ج - مجموعة اللوجستيات:

عملت مجموعة اللوجستيات خلال العام ٢٠٠٩ على انشاء وتجهيز وتشغيل عدد من الفروع الجديدة للبنك الى جانب تحديث وترميم عدد آخر من الفروع القائمة في كل من الأردن وفلسطين وبشكل يتلاءم مع تطور اعمال تلك الفروع والتي كان من بينها (فرع مادبا وبيت لحم ورام الله والصوفية وماركا وسحاب). كما عمدت المجموعة أيضاً الى تجهيز متطلبات العمل لدائرة التأمين المصرفي وتشغيل وحدة النقد المركزية لدى وحدة خزينة النقد المركزية في جبل الحسين وكذلك مبنى شركة التأجير التمويلي لدى مبنى ادارات الإئتمان في الشميساني. كما تم اعداد نظام الموجودات وكذلك نظام الارشفة الالكترونية الى جانب تجهيز المستودع المركزي لأرشيف الوثائق لفروع فلسطين.

وترتكز خطة المجموعة للعام الحالي على استكمال متطلبات تجهيز كل من فرع/مكتب بوابة السلط وفرع الزرقاء الجديدة وفرع ضاحية الياسمين وفرع ام اذينة وكذلك فرع شارع الحرية. ومن ضمن الخطة الموضوعية، الشروع في تجهيز المستودعات الارشيفية المركزية في منطقة القسطل والاستغناء عن بعض مقرات المستودعات الارشيفية الحالية المنتشرة في أكثر من مكان ضمن خطة وبرنامج زمني خاص بذلك، بالإضافة الى انشاء حديقة الاهالي بالتعاون مع امانة عمان الكبرى وإنشاء طابقين اضافيين لمبنى البنك في منطقة الحريقة/دمشق بعد الانتهاء من استكمال الاجراءات الخاصة بذلك.

د - مجموعة الموارد البشرية:

ارتكزت مجموعة الموارد البشرية خلال العام المنصرم على تعبئة احتياجات الموارد البشرية للبنك من خلال فرص التوظيف الداخلية وبرامج الإحلال الوظيفي والاستغلال الامثل لبرامج التطوير وإدارة المواهب Talent Management. كما تركزت الجهود على إثراء وتوسيع مهام الوظائف مما أثبت فاعلية وكفاءة في توظيف الموارد البشرية دون زيادة في النفقات لمواجهة الأزمة الاقتصادية العالمية والتي كانت انعكاساتها مباشرة على الصناعة المصرفية المحلية والإقليمية والعالمية.

وكما هو الحال دائماً، اعتنت مؤسسة الأهلي ببرامج التعليم المستمر والتطوير المنهجي للكفاءات العاملة لديها حيث بنيت خطة تدريب العام ٢٠٠٩ بالاستناد إلى معايير التخصص لمختلف الوظائف والمستويات الإدارية العاملة في البنك، حيث تم عقد حوالي ٤٢٢ برنامجاً تدريبياً تمثل حوالي ١٨٢٠٠ يوم تدريبياً استفاد منها حوالي ٤٧٥٤ موظف. وقد تم الاستعانة - لهذه الغايات - بمدربين

وخبراء لتدريب الموظفين على المهارات المختلفة وفي كافة مجالات التخصصات البنكية، وبقي التركيز على جودة الخدمات ومهارات البيع والمهارات القيادية والإشرافية وكان لموظفي الفروع الخارجية نصيباً استثنائياً خلال هذا العام حيث تم ترتيب أكثر من ٢٥ دورة تدريبية لموظفي فلسطين شارك بها حوالي ١٦٠ موظف. وفي هذا السياق، تم عقد برامج تطويرية لموظفي الفروع وأخرى تأهيلية لضباط الإئتمان، كما تم الانتهاء من برنامج قيادات الفروع الذي سيباشر بتنفيذه خلال الربع الأول من العام ٢٠١٠.

من الجانب التنظيمي، تم الانتهاء من تطوير وتحديث بطاقات الوصف الوظيفي لكافة الوظائف العاملة في البنك، بعد أن تم تصميم نموذج جديد للوظائف يتماشى مع المتطلبات التنظيمية للبنك تمهيداً للبدء بنظام تقييم الوظائف. كما تم استكمال برنامج أنظمة معلومات الموارد البشرية لفروع فلسطين وربط قاعدة بيانات الموظفين بالإدارة الرئيسية في عمان، ضمن سلسلة من الإجراءات التي يجري العمل على تنفيذها للاضطلاع بدور محوري وهام لدعم الفروع الخارجية ولكافة أنظمة الموارد البشرية وتعميم النموذج المستخدم الذي اثبت نجاحاً في الأردن ليتم تطبيقه في فلسطين وقبرص كجزء من الخطة الإستراتيجية المستقبلية للتوسع إقليمياً.

كذلك، تم زيادة النشاطات الاجتماعية والتوسع بها من خلال برامج أهلي يهتم وبرامج اللجنة الاجتماعية، وذلك لتعزيز الجو الأسري الذي يمتاز به البنك حيث استمر الاهتمام ببرامج توطيد القيم المؤسسية لدى الموظفين المستجدين وبرامج العناية بالموظف وصحته وإقامة الفعاليات الاجتماعية الترفيهية لموظفي البنك وعائلاتهم مثل الأمسيات الرمضانية والمهرجان المخصص لأبناء العاملين في البنك "مهرجان أهلي يعملون في الأهلي"، إضافة إلى إقامة الرحلات الخارجية الترفيهية والدينية للأماكن المقدسة الإسلامية والمسيحية.

هـ - مجموعة تقنية المعلومات:

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ بانجاز المتطلبات الرئيسية للنظام البنكي bank2000 من حيث الاستجابة لمختلف متطلبات الدوائر المركزية والفروع لتشمل التقارير والكشوفات وتعديل البرامج مثل تطبيق العمولات، تسعير الخدمات، إعادة تصميم اشعارات البنك حسب النموذج الجديد، الانتهاء من تقارير الامتثال وتصنيف العملاء وإدارة الحسابات ومتابعة وتطوير برامج وحدة التحصيل وتلبية متطلبات التدقيق الداخلي والخارجي. كما وتم تطبيق النظام على برامج عديدة من ضمنها برامج سحب جوائز حسابات التوفير الجديدة، بوليصة التأمين الجماعية، احتساب الفائدة على الرصيد، رواتب الشركات بالإضافة الى كل من برنامج "راتبي مقدماً" وبرنامج "الاحطار المصرفية" و"تسييل العملات مقدماً"، كما وكان للمجموعة دور كبير في عملية دمج الفروع.

وعملت المجموعة على تطوير برامج نظام الإعتمادات /تطبيقات النظام من النسخة الثالثة الى النسخة الرابعة، وتحديث قواعد البيانات من SQL 2000 الى SQL 2005. كما تم الانتهاء من برمجة مركزية الاعتمادات الصادرة، والعمولات الخاصة بالاعتمادات، والكفالات المحلية باللغة العربية وتقارير ربحية العميل وتعديل البرامج الخاصة بنقل العمولات والفوائد وأسعار العملات من النظام البنكي bank2000 الى نظام Eximbills كما تم شراء نظام جديد للاعتمادات وهو Customer Enterprise لخدمة عملاء البنك (الشركات) من خلال الخدمات الالكترونية وهو قيد الفحص.

وتم أيضاً أعداد برمجة تقارير عن التوظيفات المالية وعمل دراسة خاصة بتعديل النسخة الحالية من البرامج/ التطبيقات. اما بخصوص نظام سويفت فقد تم تجهيز خادم احتياطي وربط النظام مع انظمة الحوالات، بالإضافة الى الانتهاء من بوابة الدفع الالكترونية Payone، وإدراج خدمة الحوالات والاعتمادات والربط الآلي لنظام البطاقات وتطوير نظام البنك الناطق والنظام الجديد لخدمة الرسائل القصيرة، كما تم تطوير محرك النظام الرئيسي لنظام التعليم الالكتروني وتعديل برامج التقييم السنوية للموظفين.

من جهة أخرى، فقد تم تجهيز خادم رئيسي وتحديث النظام CITRIX من اصدار ٥,٥ الى ٥,٠ و شراء ٢٠٠ رخصة جديدة، كما تم زيادة عدد الاجهزة المربوطة بالنظام سواء خادم رئيسي او مستخدم وإضافة انظمة التسهيلات والحوالات الخاصة بنظام IBANK. هذا وتم استلام موقع الطوارئ الجديد DR SITE وتشكيل لجنة اعداد للموقع، واعداد قائمة بالمعلومات الاساسية عن جميع الانظمة المتوفرة في البنك ومخاطبة لجنة GRIT لتحديد المسؤول عن كل نظام كما وباشرت المجموعة باستدراج العروض من الشركات. عملت المجموعة أيضاً على انشاء وحدة Quality Assurance بالإضافة الى استمرار المجموعة بتطوير الانظمة الموجودة حالياً وتقديم خدماتها المختلفة ومتابعة مشاكل دوائر وفروع البنك وتقديم الدعم الفني اللازم لها لمختلف الانظمة المطبقة في البنك.

كما عملت المجموعة على تنفيذ عدة اكتتابات لدى البنك لعدد من الشركات الأخرى على نظام IPO، بالإضافة الى إنشاء مكتب/وحدة إدارة أمن الأنظمة ضمن مجموعة تقنية المعلومات وتطبيق أجزاء هامة وجوهرية من سياسات أمن المعلومات المعتمدة داخلياً لدى البنك الى جانب تطبيق العديد من الإجراءات للوصول إلى الامتثال للمعايير العالمية، تعليمات الجهات الرسمية، الممارسات المثلى، وتوصيات الجهات الرقابية فيما يتعلق بأمن الأنظمة وحماية المعلومات.

الدوائر والمجموعات الأخرى

أ - مجموعة متابعة ومعالجة الإئتمان والشؤون القانونية :

لقد ساهمت المجموعة في زفد حساب ايرادات البنك بما مجموعه ٦, ١٠ مليون دينار من خلال اعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة تحصيلات نقدية بلغت ٥, ٢٠ مليون دينار، في حين من المنتظر وخلال عام ٢٠١٠ زفد ايرادات البنك بما لا يقل عن ٨ مليون دينار وتخفيض محفظة الديون غير العاملة الى اقل من ١٠٪.

ب - دائرة التدقيق الداخلي:

قامت الدائرة بالعمل على تنفيذ الخطة الموضوعة والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لعامي ٢٠٠٨/٢٠٠٩ وأية تعديلات تمت عليها بناء على المراجعة المستمرة لخطة التدقيق ونتائج التقييم، والاستمرار في قياس وتقييم أداء الفروع والدوائر والمجموعات بناء على أسلوب التدقيق المرتكز على المخاطر. وعملت الدائرة على إعطاء الأهمية القصوى للتأكد من تطبيق تعليمات وتوجيهات السلطات الرقابية كداعم ومساند للعملية الرقابية، كما وقامت بإعداد خطة التدقيق الداخلي لعامي ٢٠١٠/٢٠١١ وفق أسلوب التدقيق المرتكز على المخاطر واعتمادها.

ج - إدارة المخاطر:

تم خلال عام ٢٠٠٩ استكمال السياسات والإجراءات المطلوبة لغايات تفعيل عملية إدارة المخاطر بشكل سليم حيث تمت موافقة مجلس الإدارة على السياسة العامة لإدارة المخاطر والتي تضم سياسة إدارة مخاطر الإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية إضافة إلى الموافقة على خطة استمرارية العمل لفروع الأردن وفلسطين حيث سيتم تطبيقها خلال العام ٢٠١٠، وتم تحديث السياسة الإئتمانية للبنك وتطوير دليل للإرشادات ودليل آخر للصلاحيات وبما يتواءم مع المفاهيم الحديثة لإدارة المخاطر، إضافة لذلك، تم المباشرة بتأسيس دائرة لإدارة المخاطر في الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين بهدف تقييم وإدارة المخاطر هناك.

وقام البنك بالاتفاق مع شركة موديز العالمية (Moody's) لغايات توريد نظام آلي لتصنيف المخاطر الإئتمانية للعملاء "Internal Rating Based – IRB" والذي سيساعد بشكل مباشر في عملية اتخاذ القرارات الإئتمانية، بحيث ان تطبيق مثل هذه الانظمة يندرج تحت اطار الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني ومقررات بازل II، بهدف تحسين جودة محفظة التسهيلات وبالتالي القدرة على إدارة المحفظة الإئتمانية بكفاءة عالية، حيث سيتم المباشرة بالتطبيق مع بداية العام الحالي.

وفي مجال مراقبة الامتثال، قامت الدائرة وبالتنسيق مع دوائر تقنية المعلومات بتطوير مجموعة من الكشوفات اليومية التفصيلية مما عزز من متابعات الدائرة ورصدها للتعاملات المالية وفق معايير محددة، كما استمرت الدائرة في عملها فيما يتعلق بتعزيز تطبيق مفهوم الحاكمية والامتثال وتم الاشتراك في موقع "Bankers Almanac" الدولي المتخصص حيث تم إدراج كافة البيانات والمعلومات المتعلقة بمتطلبات الامتثال مما وفر لبنوكنا المراسلة وغيرها سرعة الإطلاع على بيانات البنك المحدثة، ويهدف زيادة التوعية بمواضيع مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تم الاستمرار بعقد دورات تدريبية متخصصة للموظفين.

وتقوم دائرة مخاطر السوق بتقييم ومراقبة أداء محافظ البنك الإستثمارية المختلفة من أسهم وسندات سواء كانت بالعملة المحلية أو الأجنبية، وتم تطوير الإجراءات الخاصة بالمكتب الوسطي لزيادة فعالية الرقابة على الدوائر المعنية وتم تطبيقها.

تقوم دائرة مراجعة الإئتمان بمراقبة جودة المحفظة الإئتمانية من خلال قيامها بإعداد تقارير لدراسة حجم ونوعية التسهيلات المصرفية الممنوحة في كل قطاع ووضع التوصيات بهذا الخصوص، إضافة الى ما تقوم به دائرة التوثيق وإدارة الإئتمان من فرض ضوابط رقابية على عملية توثيق التسهيلات وتفعيلها إضافة الى الضمانات.

هذا واستمرت دائرة مخاطر العمليات والتشغيل بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) في مختلف دوائر وقطاعات البنك خاصة الربحية منها، وتم إعداد دليل لإجراءات العمل في الدائرة.

د - دائرة التفتيش والرقابة الداخلية :

تقوم دائرة التفتيش والرقابة الداخلية بتطوير ومتابعة وبتصويب العديد من المخالفات والملاحظات لدى الفروع مما حافظ على سير عمل تلك الفروع الى جانب المساهمة الفعّالة في نشر الوعي المطلوب حول ادلة وإجراءات العمل التي تم اعتمادها خلال العام لدى موظفي الفروع لدعمهم وتسهيل تطبيقهم للتعليمات التي وردت بتلك الادلة. وعملت الدائرة أيضاً على مراجعة وتدقيق اعمال وحدة مراقبه الدوام على النظام الآلي ووفق التعليمات الموضوعه من قبل الإدارة و يكادر موظفين اقل مقارنة مع عام ٢٠٠٨.

وساهمت الدائرة في عمليات التجهيز والمتابعة للفروع التي تم افتتاحها خلال العام الماضي، بالإضافة الى تغطية اعمال التفتيش لعدد من فروع البنك مما ساهم في الكشف عن نقاط القوة والضعف لهذه الفروع وتزويدها لكل من مدراء الاقاليم وإدارة الفروع. حيث قامت الدائرة بالمتابعة الدقيقه والحثيثة لأعمال فرع الشركات الكبرى خصوصاً فيما يتعلق بنقل الحسابات من الفروع الاخرى الى الفرع سواء في المرحلة الأولى اليدوية والمرحلة اللاحقة آلياً من خلال البرنامج الذي تم اعتماده وفق توصيات اللجنة التي قامت الدائرة بتوليها بالمشاركة مع دائرة توثيق العقود. كما وقامت الدائرة بالمساهمة الفعّالة والمشاركة في عمليات دمج وإغلاق بعض الفروع خلال عام ٢٠٠٩.

وستسعى الدائرة خلال العام الحالي الى استحداث قسم جديد "قسم المتابعة والتحليل والدراسة" والذي من شأنه تحليل ودراسة ومتابعة المخالفات والملاحظات وأية امور اخرى من شأنها تحقيق الدعم والمساندة للفروع. كما وترتكز خطة الدائرة على تكثيف الزيارات الميدانية للفروع من قبل المراقبين الداخليين لتجنب حدوث المخالفات قبل وقوعها، بالإضافة الى توسيع مهام الدائرة بالتنسيق مع الجهات الرقابية الاخرى من تدقيق داخلي وإدارة مخاطر لتعزيز الجهاز الرقابي الداخلي والارتقاء به الى اعلى المستويات وبما يحقق رؤية البنك. وستعمل الدائرة على تغطية اعمال ومهام الرقابه الداخليه لفروع الضفة الغربية بعد عرض دراسة تفصيلية سيتم وضعها من خلال زيارة ميدانية لتلك الفروع بالتنسيق مع إدارة الفروع الخارجية بالإضافة الى توسيع مهام الرقابه الداخليه على مجموعات ودوائر الاداره العامه الغير مغطاة حالياً وذلك خلال عام ٢٠١٠، وكذلك تفعيل دور موظفي الدائرة في مجال تسويق منتجات وخدمات البنك المختلفة ليكون لهم دور اضافي في تحقيق الربحيه المطلوبه وفق الاهداف المنشوده للبنك.

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.

ميثاق السلوك المهني

تم إعداد هذا الميثاق بهدف تنظيم سلوكيات الموظفين وأخلاقيات العمل وقيمه، وضوابطه، والتزاماته في البنك الأهلي الأردني، وبشركاته التابعة والحليفة، في الأردن وفي البلدان الأخرى التي ينشط البنك فيها. ويحتوي هذا الميثاق الذي يلتزم جميع الموظفين ضمن مستوياتهم المختلفة على 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 واغتنامها من أجل تحقيق أعلى ربحية ممكنة.
- ج- الالتزام بالولاء المؤسسي للبنك والحفاظ على أسراره.
- 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 بابتكار 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 وتوير 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 ٢٠١٠

١) قيادة البنك الأهلي الأردني خلال السنوات الخمس القادمة ليحتل موقعاً مميزاً بين مؤسسات الخدمات المالية الإقليمية والعالمية استناداً لشعار البنك "قوة التغيير" الذي أطلقه عام ٢٠٠٦ من خلال تطوير موارده البشرية لتركز على الخبرة والاحتراف التابعة من الولاء لهذا الصرح العظيم، بالإضافة الى الاستحواذ على آخر ما توصلت إليه الصناعة المصرفية من مناهج علمية وأنظمة تكنولوجية وتحويلها الى ميزة تنافسية بكفاءة عالية.

٢) تطوير سياسة القرب من العميل والاتصال المباشر للحفاظ على العملاء المميزين وخدمتهم بالشكل الأفضل والتركيز على اتساع رقعة العملاء الموالين للبنك.

٣) استكمال تحديث وتطوير معظم فروع البنك العاملة داخل المملكة الأردنية الهاشمية، مع التركيز على تطوير وتحديث كافة فروع البنك في فلسطين وقبرص وكذلك فروع البنك الأهلي الدولي في لبنان، ورفدها بأجهزة صراف آلي حديثة ومتطورة وعدم إغفال فرعنا المستقبلي في دمشق حيث تعمل الإدارة على تحديث وتطوير المبني بالكامل تمهيداً لافتتاحه قريباً.

٤) التركيز على تطبيق النظام الآلي الجديد لتصنيف المخاطر الائتمانية للعملاء والذي تم الاتفاق بخصوصه مع شركة Moody's لتوريد هذا النظام وتفعيله مما يحقق الالتزام الأمثل لتعليمات البنك المركزي الأردني ومقررات بازل II لتحسين جودة ونوعية محفظة التسهيلات والقدرة على إدارتها بشكل امثل للتمكن من دراسة الحسابات ومعالجتها قبل الوصول الى حالة التعثر.

٥) وللاستجابة الى النمو السكاني في بعض المناطق المدروسة والتي يتوقع لها النمو الاقتصادي فسيقوم البنك بفتح فروع جديدة له في تلك المناطق ورفد باقي المناطق المستهدفة بشبكة صراف آلي متطورة لخدمتها.

المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع

بالنظر إلى الوراثة على مدى السنوات السابقة، يمكن لمس سجل البنك الأهلي الأردني الحافل بالعديد من المبادرات البارزة التي تعكس التزامه الثابت بالمسؤولية الاجتماعية المشتركة. ولم يكن عام ٢٠٠٩ المنصرم استثناءً؛ حيث استمر البنك الأهلي مسيرته الاجتماعية من خلال مساهماته في النشاطات التي كان لها دور كبير في التنمية المستدامة للمجتمع المحيط به. نظالما آمن البنك الأهلي بأن مسؤوليته لا تقتصر على واجبه تجاه عملائه فحسب، بل تمتد لتشمل المجتمع الأردني بأكمله.

لقد أطلق البنك الأهلي سابقاً مبادرة «الأهلي يهتم»، وهي مشروع رائد بين سلسلة من برامج تغيير الثقافة المؤسسية في البنك، والتي تعمل باستمرار على تطوير الهيكل التنظيمي والبيئة الداخلية في البنك بشكل فعال. وقد تعاون البنك في شهر آذار من العام ٢٠٠٩ مع منظمة الصحة العالمية لإطلاق حملة توعية صحية داخلية تهدف إلى تثقيف الموظفين حول أهمية اتباع نمط حياة صحي. وقد سعت الحملة إلى دعم جودة عمل الموظفين وأدائهم الكلي من خلال خلق ثقافة تشجع تغيير السلوك، ومن خلال خلق توازن بين الممارسات التي تقي من الأمراض وتلك التي تروج لحياة صحية.

واستمراراً لدعمه لقطاع التعليم، قام البنك برعاية العديد من الأنشطة الموجهة إلى الشباب الأردني. فقد كرس البنك قدراً كبيراً من جهوده في إطار المسؤولية الاجتماعية في سبيل الترويج لأهمية الالتفات إلى المواهب والقدرات الرياضية. وفي هذا الإطار، قام البنك برعاية العديد من الأنشطة التي نظمتها مدارس متعددة من مختلف مناطق المملكة، بما فيها «دوري كرة القدم للأطفال» الذي أقيم في مدارس الفرير، و«دوري صغار كرة السلة الثاني والعشرين للصغار» في المدرسة الأهلية للبنات، و«معسكر كرة القدم» الذي نظمته مدرسة الراهبات الوردية للبنات، و«دوري صغار كرة القدم للصغار» الذي نظمته أكاديمية كرة القدم الأردنية للصغار.

وقد كان للثقافة نصيب من اهتمام البنك الأهلي حيث قام برعاية «ليلة الثقافة» التي نظمتها المدارس العصرية تحت رعاية أمين أمانة عمان الكبرى المهندس عمر المعاني. وقد دمجت الليلة الثقافية العديد من الأنشطة والعروض التقليدية والعصرية التي قدمت لوحات ثقافية لمدينة عمان. وفي مبادرة مشابهة استهدفت أطفال المملكة بشكل أوسع واحتفالاً بعيد الميلاد المجيد، قام البنك برعاية احتفال «White Wonderland» الذي أقيم في متحف الأطفال في عمان، حيث حضر الحفل حوالي ثمانمائة طفل مع آبائهم. وقد تضمن الحفل العديد من الأنشطة الاحتفالية بما فيها تزيين شجرة عيد الميلاد، ولف الهدايا، والتقاط الصور التذكارية مع بابا نويل، وسيستمر البنك على نهجه للعام القادم في دعم المتحف برعاية بلاتينية.

وعلى نطاق اجتماعي أوسع، قام البنك الأهلي برعاية العديد من مبادرات الرعاية الاجتماعية في العام ٢٠٠٩، وذلك بعمله يدأ بيد مع مؤسسات المجتمع المحلي بهدف ضمان التنمية المستدامة في المجتمع. وتماشياً مع تقليده، نظم البنك مرة أخرى سلسلة من الزيارات إلى دور العجزة والتي قام بها موظفو البنك حيث قاموا بتقديم الأغذية، والثياب، والبطانيات، والكثير من الأساسيات الأخرى إلى دور العجزة، لتلبية احتياجات المقيمين فيها.

أما على الصعيد الداخلي، فقد عملت اللجنة الاجتماعية لموظفي البنك على تنظيم العديد من الأنشطة الرامية إلى تعزيز قيم التعاون والتضامن بين موظفي

البنك. وخير مثال على تلك المبادرات مآدبة الإفطار السنوية التي نظمها البنك لموظفيه وعائلاتهم احتفالاً بشهر رمضان الفضيل. وقد سادت الأجواء العائلية خلال المآدبة مما سمح لموظفي البنك بالتفاعل فيما بينهم على المستوى الشخصي بشكل أكبر.

كما شهد العام ٢٠٠٩ مساهمات البنك التي تجاوزت الحدود الوطنية الأردنية. فخلال أحداث حرب غزة في شهر شباط الماضي، قام البنك بتنظيم حملة تبرعات لمساعدة ضحايا الحرب هناك. وكجزء من الحملة، قام كل موظف من موظفي البنك بالتبرع براتب يوم للضحايا، وتمت مضاعفة المبلغ الذي تم جمعه من قبل إدارة البنك، حيث بلغت قيمة التبرعات المرسلة إلى غزة في النهاية ثمان وستين ألف ديناراً أردنياً.

وفي إطار المبادرات واسعة المدى، قام البنك الأهلي برعاية حفل غداء خيري نظمتها الهيئات الإدارية في منظمة (International Inner Wheel IIW)، كبرى المنظمات النسائية العالمية في حقل الخدمات التطوعية، حيث تشكل ملتقى للنساء الراغبات في المساهمة في خدمة مجتمعاتهن، وتعزيز التفاهم الدولي. وقد قام البنك الأهلي الأردني بتوزيع عدد من حسابات قوشان العمر التي تقدم خدمات متقدمة في التخطيط المالي إلى جانب نسب فائدة مرتفعة على المدخرات.

إن البنك الأهلي الأردني عاقد العزم على الحفاظ على نهجه على صعيد المسؤولية الاجتماعية بما يتماشى واستراتيجيته للعام ٢٠١٠، فالبنك يرى العديد من الفرص المجزية في الأفق خاصة مع تطويره المتواصل لمبادرة «الأهلي يهتم»، واستمرار نمو علاقته مع القطاع التعليمي في الأردن، والتي يؤمن بأنه يستطيع من خلالها التأثير تأثيراً إيجابياً وطويل الأمد على كل من المجتمعات المحلية والدولية.



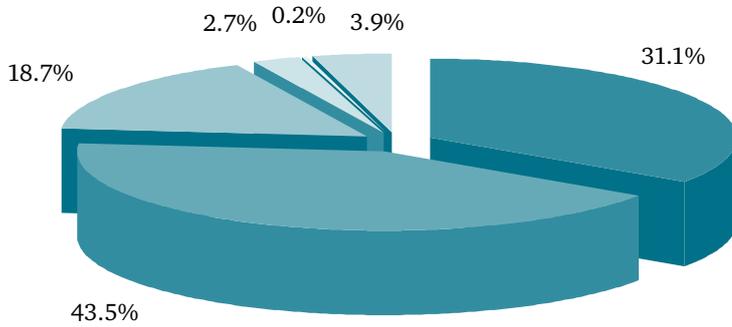
أهم التحليلات والمؤثرات المالية لعام ٢٠٠٩

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

أولاً: الموجودات

١- بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٢,١٠٦,١٧٢,٨٧٢ ديناراً كما في ٢١ / ٢٠٠٨، أي بزيادة مقدارها ١٤٩,٩٠٩,٥٠٩ دينار. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فتجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠٠٩ مقدار ٢,٨١٠,٢١٤,١٤٧ ديناراً مقابل ٢,٨٠٠,٨٢٨,٧٦٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٨ أي بارتفاع مقداره ٩,٣٧٥,٣٨٠ ديناراً.

الأهمية النسبية ٢٠٠٨	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	التغير النسبي	٢٠٠٨	٢٠٠٩	موجودات البنك
٢٤,٤%	٣١,١%	-٣,٢%	٧٢٤,٢٥٧,٨٧٤	٧٠٠,٩٤٠,٢٩٥	نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٤٢,٢%	٤٣,٥%	١,٣%	٨٨٩,٧٣٠,٠٧٦	٩٨٠,٨١٦,٩٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٦,٤%	١٨,٧%	٢,٣%	٣٤٥,٨٣٠,٦٥٩	٤٢٢,٨٦٥,٦٥٢	محفظة الإستثمارات والأوراق المالية
٢,٦%	٢,٧%	٩,٤%	٥٤,٩١٩,٠١٢	٦٠,٠٩٦,٨٥٢	موجودات ثابتة - بالصافي
٠,٢%	٠,٢%	-٧,٤%	٤,٤٥٤,٨٨٥	٤,١٢٥,١٠٦	موجودات غير ملموسة
٤,١%	٣,٩%	٠,٢%	٨٦,٩٨٠,٣٦٦	٨٧,٢٣٧,٥٥٢	موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٧,١%	٢,١٠٦,١٧٢,٨٧٢	٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١	مجموع الموجودات



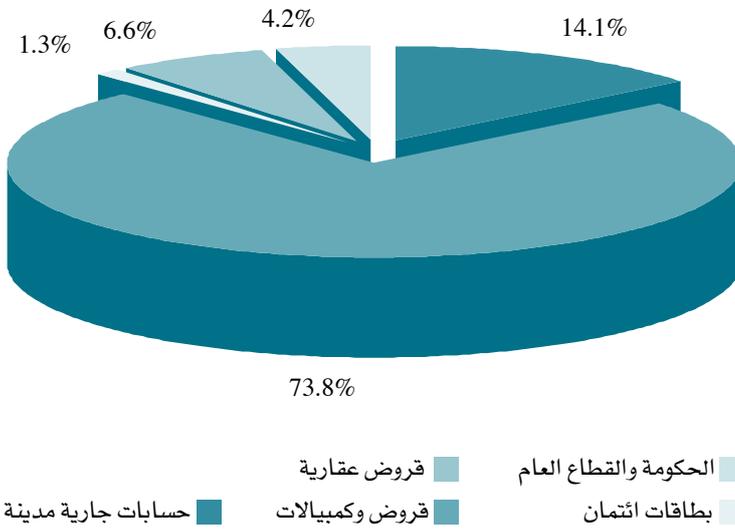
- نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
- محفظة الاستثمارات والأوراق المالية
- موجودات ثابتة - بالصافي
- موجودات غير ملموسة
- موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة

٢- بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٧٠٠,٩٤٠,٢٩٥ ديناراً عام ٢٠٠٩، مقابل ٧٢٤,٢٥٧,٨٧٤ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠٠٨، أي بانخفاض مقداره ٢٣,٣١٧,٥٧٩ ديناراً.

٣- بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٤٢٢,٨٦٥,٦٥٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٣٤٥,٨٣٠,٦٥٩ ديناراً عام ٢٠٠٨، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ١١٩,٠٥٩,٥٥٧ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات مقابل ١٥٧,٤٩١,٣٥٥ ديناراً لعام ٢٠٠٨.

٤- بلغ رصيد التسهيلات الإئتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١.٠٨٩.٧٨٦.١٦٥ دينار كما بنهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ١.٠٠٩.٨٠٢.٢١٤ دينار عام ٢٠٠٨، أي بارتفاع بلغ ٧٩.٩٨٢.٩٥١ دينار عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠٠٨. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ١٥٤.١٠١.٢٢٢ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات إئتمان بمقدار ٨١٨.٦٥٨.٠٦٤ ديناراً.

التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٢٠٠٩	٢٠٠٨	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	الأهمية النسبية ٢٠٠٨
حسابات جارية مدينة	١٥٤.١٠١.٢٢٢	١٧٧.٧٦٢.٠٥٩	-١٣,٣%	١٤,١%	١٧,٦%
قروض وكمبيالات	٨٠٤.٦٥٦.٢٠٤	٧٢٢.٧٦٠.٠٢٦	١١,٢%	٧٣,٨%	٧١,٧%
بطاقات إئتمان	١٤.٠٠١.٨٦٠	١٣.٦١٤.٩٣٩	٢,٨%	١,٣%	١,٣%
قروض عقارية	٧١.٥٢٩.٥٩٤	٧٥.٢٩٠.٠٦٥	-٥,٠%	٦,٦%	٧,٥%
الحكومة والقطاع العام	٤٥.٤٩٧.٢٨٥	١٩.٣٧٤.١٢٥	١٣٤,٨%	٤,٢%	١,٩%
مجموع التسهيلات الإئتمانية المباشرة	١.٠٨٩.٧٨٦.١٦٥	١.٠٠٩.٨٠٢.٢١٤	٧,٩%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

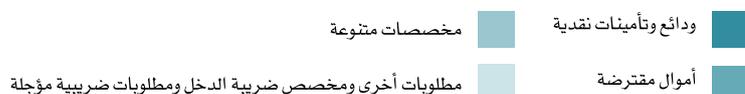
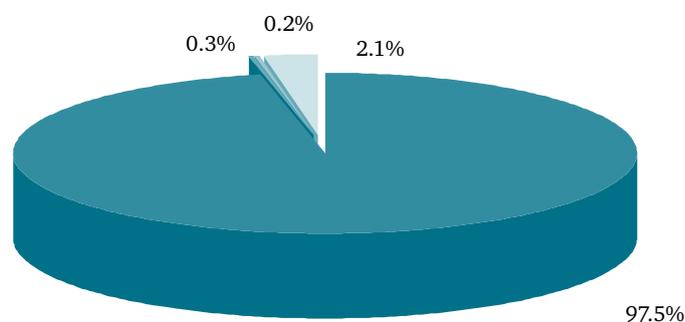


٥- بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠٠٩ ما مقداره ٦٠.٠٩٦.٨٥٢ ديناراً مقابل ٥٤.٩١٩.٠١٢ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

ثانياً: المطلوبات

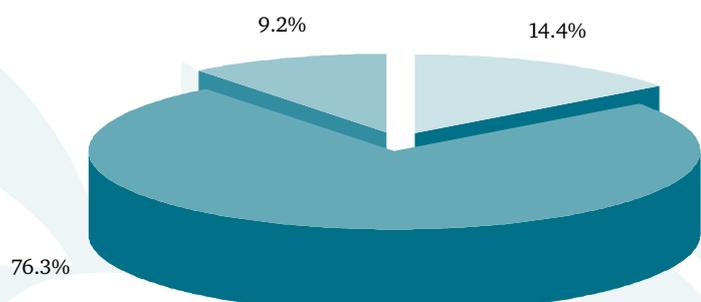
١- بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ١,٨٠٥,١٧٠,٥٨٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ١,٦٤٢,٤٨٦,٠٩٥ ديناراً عام ٢٠٠٨، أي بارتفاع مقداره ٤٨٨,٦٨٤,٤٨٨ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠٠٩	٢٠٠٨	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	الأهمية النسبية ٢٠٠٨
ودائع وتأمينات نقدية	١,٩٨٨,٧٥١,٢٨٨	١,٨٣٩,١٣٠,٠٠١	٨,١%	٩٧,٥%	٩٦,٦%
أموال مقترضة	٥,٤٣٣,٣٣٣	٦,١٤٨,٦١١	-١١,٦%	٠,٣%	٠,٣%
مخصصات متنوعة	٣,٤٧٩,٣٤٦	٣,١٣٠,٠١٥	١١,٢%	٠,٢%	٠,٢%
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٢,٢٣٣,٧٤١	٥٤,٧٦٧,٨٦٧	-٢٢,٩%	٢,١%	٢,٩%
مجموع المطلوبات	٢,٠٣٩,٨٩٧,٧٠٨	١,٩٠٣,١٧٦,٤٩٤	٧,٢%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%



٢- بلغ رصيد الاحتياطات والمخصصات المتنوعة ٧٢,١٥٢,٨٧٥ ديناراً بنهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٦٥,٦٣٨,٤٣٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٨.

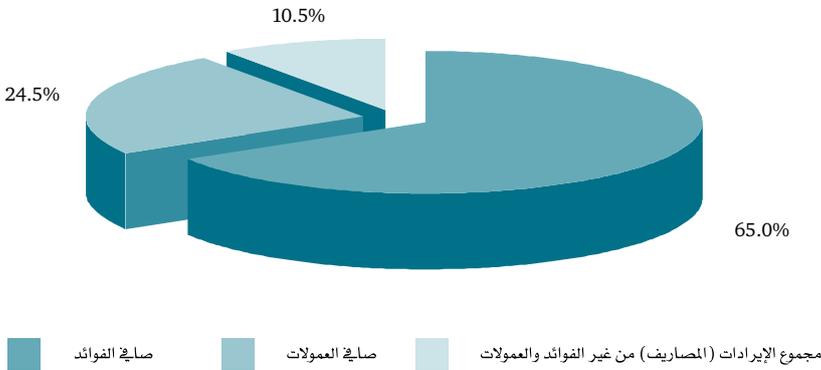
الودائع والتأمينات النقدية	٢٠٠٩	٢٠٠٨	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	الأهمية النسبية ٢٠٠٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٧,٠٠٧,٩١٨	٢٦٨,٩٠٢,١٢١	٦,٧%	١٤,٤%	١٤,٦%
ودائع العملاء	١,٥١٨,١٦٢,٦٦٥	١,٣٧٣,٥٨٣,٩٧٤	١٠,٥%	٧٦,٣%	٧٤,٧%
تأمينات نقدية	١٨٣,٥٨٠,٧٠٥	١٩٦,٦٤٣,٩٠٦	-٦,٦%	٩,٢%	١٠,٧%
مجموع الودائع والتأمينات النقدية	١,٩٨٨,٧٥١,٢٨٨	١,٨٣٩,١٣٠,٠٠١	٨,١%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%



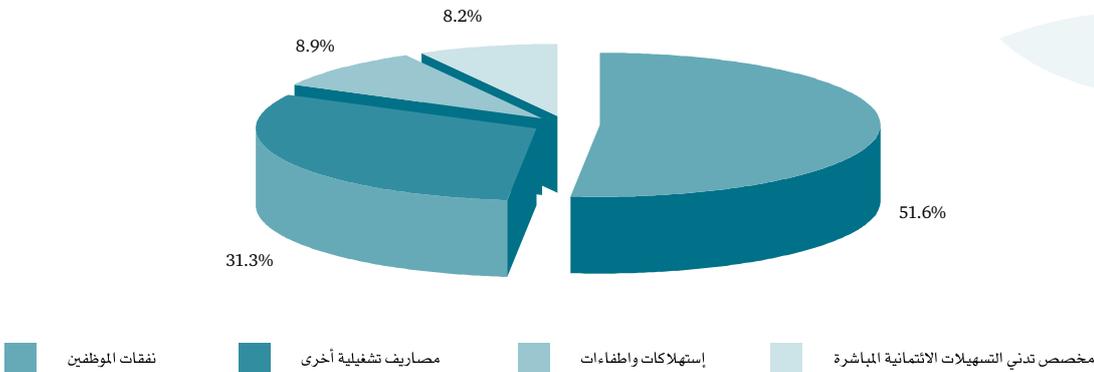
ثالثاً: الحسابات النظامية

- ١- انخفاض رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠٠٩ إلى ٢٩٥،٤١٨،١٩٩ ديناراً مقابل ٤٢٧،٧٢٤،٦٠٢ دينار عام ٢٠٠٨.
- ٢- انخفاض رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠٠٩ إلى ٥٧،١٥٨،٥٠٠ دينار مقابل ٧١،٢٦٢،٦٢٦ دينار عام ٢٠٠٨.
- ٣- ارتفع رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١،٥٥٥،٠٦٧ دينار مقابل ١٩٥،٦٧٨،٦٦٧ دينار عام ٢٠٠٨.

الأهمية النسبية ٢٠٠٨	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	التغير النسبي	٢٠٠٨	٢٠٠٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٪٦٦،٥	٪٦٥،٠	٪٢،٨-	٥٩،٨١٩،٠٩٦	٥٨،١٣٧،١٧١	صافي الفوائد
٪٢٣،٦	٪٢٤،٥	٪٢،٩	٢١،٢٥٦،١٩٢	٢١،٨٧٧،٩٤٤	صافي العمولات
٪٩،٨	٪١٠،٥	٪٥،٨	٨،٨٥٥،٣٧٢	٩،٣٦٦،٥٢٣	مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات
٪١٠٠،٠	٪١٠٠،٠	٪٠،٦-	٨٩،٩٣٠،٦٦٠	٨٩،٣٨١،٦٣٨	مجموع الإيرادات التشغيلية

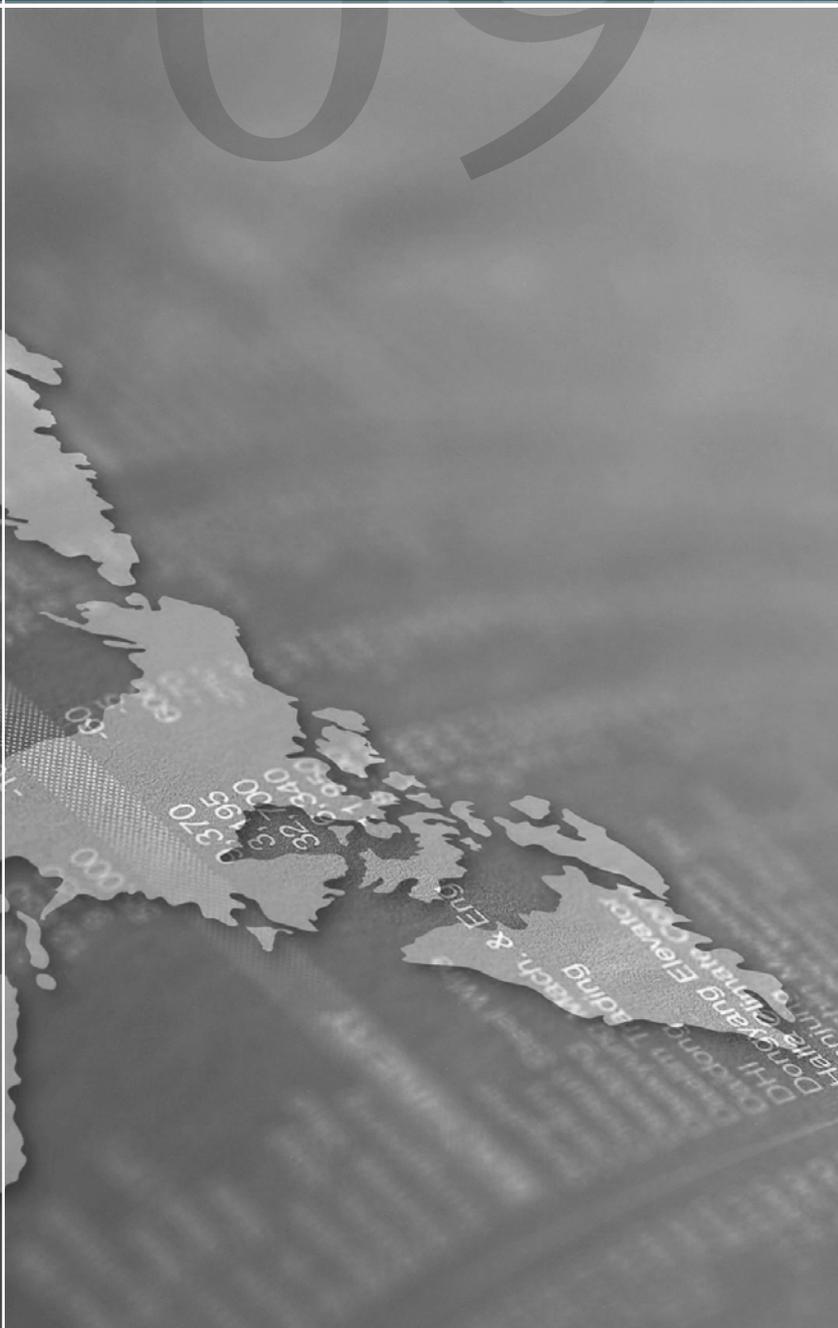


الأهمية النسبية ٢٠٠٨	الأهمية النسبية ٢٠٠٩	التغير النسبي	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المصروفات التشغيلية
٪٤٦،٨	٪٥١،٦	٪٤،٤	٣٠،٦٤٤،٠٣٩	٣١،٩٨٩،٧٣١	نفقات الموظفين
٪٢٨،٤	٪٣١،٣	٪٤،٦	١٨،٥٨٣،٣٦٦	١٩،٤٣٤،٣٤٤	مصاريف تشغيلية أخرى
٪٧،٤	٪٨،٩	٪١٤،١	٤،٨٤٧،٨٦٧	٥،٥٣٠،٥٥٥	إستهلاكات وإطفاءات
٪١٤،٦	٪٨،٢	٪٤٧،١-	٩،٥٧١،١٢٨	٥،٠٦٦،١٤٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٪٢،٨	٪٠،٠	٪١٠٠،٠-	١،٨١٠،٢٢٩	٠	مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٪١٠٠،٠	٪١٠٠،٠	٪٥،٢-	٦٥،٤٥٦،٦٢٩	٦٢،٠٢٠،٧٧٧	مجموع المصروفات التشغيلية





البيانات المالية



09

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أول شباط ٢٠١٠



قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (i)

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجـودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينـار	دينـار		
٤٧٠.٨٠٨.٨١٧	٥٢١.٥٩٢.٥٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥١.٧١٣.١٥٨	١٧٨.٤٩٥.٥٨٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٧٣٥.٨٩٩	٨٥٢.١٢١	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨.٢٩٠.٧٠٣	١.٠٧٢.٤٩٠	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٨٨٩.٧٣٠.٠٧٦	٩٨٠.٨١٦.٩٢٤	٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٧٢.٦٨٦.٢٠١	٢٩٣.٨٣٥.٩٠٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٧.٤٩١.٣٥٥	١١٩.٠٥٩.٥٥٧	١٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧.٣٦٢.٤٠٠	٨.٨٩٧.٧٠٣	١١	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٤٩.١٩٠.١٢	٦٠.٩٦.٨٥٢	١٢	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤٥.٤٨٨.٥	٤.١٢٥.١٠٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٨١.٦٩٩.٤٧٩	٨٢.٣٥٢.٢٢٢	١٤	موجودات أخرى
٥.٢٨٠.٨٨٧	٤.٨٨٥.٣٣٠	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢.١٠٦.١٧٢.٨٧٢	٢.٢٥٦.٠٨٢.٣٨١		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول		ايضاح	المطلوبات :
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٢٦٨٩٠٢١٢١	٢٨٧٠٠٧٩١٨	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٧٣٥٨٣٩٧٤	١٥١٨١٦٢٢٦٦٥	١٦	ودائع عملاء
١٩٦٦٤٣٩٠٦	١٨٣٥٨٠٧٠٥	١٧	تأمينات نقدية
٦١٤٨٦١١	٥٤٣٣٣٣٣	١٨	أموال مقترضة
٣١٣٠٠١٥	٣٤٧٩٣٤٦	١٩	مخصصات متنوعة
١٤٥٣٣٧٢٨	٩٢٦٣٧٠١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٧١٢٢	١١٦٨٦٨٤	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩٨٣٧٠١٧	٣١٨٠١٣٥٦	٢١	مطلوبات أخرى
١٩٠٣١٧٦٤٩٤	٢٠٣٩٨٩٧٧٠٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك:			
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٨٢٧٢٥٣٤	١٠٨٤٥٨١٧	٢٢	علاوة إصدار
(١٧٣٦٦٤١٧)	(٣٣٢١٩٥)	٢٣	أسهم خزينة
٢٨٦٠٠٦٥٤	٣١٣٨٥١١٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٠٨٨٩٦٢٩	١٣٦٧٤٠٩١	٢٤	احتياطي اختياري
٢١٣٠٥٤	٢١٣٠٥٤		احتياطي خاص
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠		احتياطي التفرع الخارجي
٧٨٠٥٠٨٢	٩٤٠١٢٦٨	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٣٥٨٦٩	٥٤١٤٣٧٥	٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
١٧٦٠٨٥٣٥	١٩٠٠٨٢٨٠	٢٦	أرباح مدورة
٢٠١٤٥٨٩٤١	٢١٤٦٠٩٨٠٦		مجموع حقوق مساهمي البنك:
١٥٣٧٤٣٧	١٥٧٤٨٦٧	٢٧	حقوق غير المسيطرين
٢٠٢٩٩٦٣٧٨	٢١٦١٨٤٦٧٣		مجموع حقوق الملكية
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٢٢٥٦٠٨٢٣٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
١١٩,٥٩٦,٤٥٤	١١٦,٥٥٩,٢٩٥	٢٨
٥٩,٧٧٧,٣٥٨	٥٨,٤٢٢,١٢٤	٢٩
٥٩,٨١٩,٠٩٦	٥٨,١٣٧,١٧١	
٢١,٢٥٦,١٩٢	٢١,٨٧٧,٩٤٤	٣٠
٨١,٠٧٥,٢٨٨	٨٠,٠١٥,١١٥	
٤,٥٠٢,٥١٩	٣,٦٤٤,٥١٧	٣١
(١,٥٣٠,٤٨٩)	٧,٠٣٦	٣٢
(١,٩٢٦,١٥٠)	(٣,٤٣٣,٠٥٥)	٣٣
٧,٨٠٩,٤٩٢	٩,١٤٨,٠٢٥	٣٤
٨,٨٥٥,٣٧٢	٩,٣٦٦,٥٢٣	
٨٩,٩٣٠,٦٦٠	٨٩,٣٨١,٦٣٨	
اجمالي الدخل		

المصروفات :		
٣٠,٦٤٤,٠٣٩	٣١,٩٨٩,٧٣١	٣٥
٤,٨٤٧,٨٦٧	٥,٥٣٠,٥٥٥	١٣, ١٢
١٨,٥٨٣,٣٦٦	١٩,٤٣٤,٣٤٤	٣٦
٩,٥٧١,١٢٨	٥,٠٦٦,١٤٧	٨
١,٨١٠,٢٢٩	-	
٦٥,٤٥٦,٦٢٩	٦٢,٠٢٠,٧٧٧	
٢٤,٤٧٤,٠٣١	٢٧,٣٦٠,٨٦١	
٤٣,٩٩٨,٦	٧٧,٣٣٨	١١
(٤,٩٤٦)	(١٧٠,١٦٩)	١١
٢٤,٩٠٩,٠٧١	٢٧,٣٦٨,٠٣٠	
(٧,٥١٢,٨٧٤)	(٨,٥٧٦,٠٣٧)	٢٠
١٧,٣٩٦,١٩٧	١٨,٦٩١,٩٩٣	
ويعود الى :		
١٧,٣٥٠,١٥٠	١٨,٦٥٤,٢٣٢	
٤٦,٠٤٧	٣٧,٧٦١	٢٧
١٧,٣٩٦,١٩٧	١٨,٦٩١,٩٩٣	
-/١٦٦	-/١٧٠	٣٧
حصلة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧٣٩٦١٩٧	١٨٦٩١٩٩٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
(٣٢٩٨١٤١)	٤٩٧٨٥٠٦	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٠٩٨٠٥٦	٢٣٦٧٠٤٩٩	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١٤٠٥٢٠٠٩	٢٣٦٣٢٧٣٨	مساهمي البنك
٤٦٠٤٧	٣٧٧٦١	غير المسيطرين
١٤٠٩٨٠٥٦	٢٣٦٧٠٤٩٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (د)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوارة	التغير التراكمي في القيمة	مخاطر	حقوق مساهمي البنك		قانوني	أسهم خريفة	علاوة الإصدار	رأس المسال المكتسب به والمدفوع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الاحتياطيات	في التقييم					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٣٩٩٦٣٧٨	١٥٣٧٤٢٧	٢٠١٤٥٨٩٤١	١٧٠١٠٨٥٣٥	٤٣٥٨٦٩	٧٨٠٥٠٨٣	١٥٢٠٠٠٠٠٠	٢١٢٠٠٥٤	١٠٠٨٨٩٦٢٩	٧٨٠١٠٠٣٥٤	(١٧٠٣٦٦٤١٧)	٧٨٠٣٧٧٥٣٤	١١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٨٦١٩١٩٩٣	٣٧٢١١	١٨٦٥٤٣٢٢	١٨٦٥٤٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٧٨٥٠٠٦	-	٤٩٧٨٥٠٠٦	-	٤٩٧٨٥٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٢١٧٠٤٤٩	٣٧٢١١	٣٢٢٥٤٢٦٠	١٨٦٥٤٣٢٢	٤٩٧٨٥٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٧٠٧٠٧)	(٣٢١)	(١٥٦٧٢١)	(١٥٦٧٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٤٦٦٤٩٧)	-	(١٠٤٦٦٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠٠٧٤٠٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧٠١٦٥١٠٩)	-	١٥٩٦١٨٥	-	-	٣٧٨٤٤٦٢	٣٧٨٤٤٦٢	-	-	-
٢١٢١٨٤٦٧٣	١٥٧٤٨٦٧	٢١٤٦٠٩٨٠٦	١٩٠٠٠٨٦٨٠	٥٤١٤٣٧٥	٩٤٠٠٠٣٦٨	١٥٢٠٠٠٠٠٠	٢١٢٠٠٥٤	١٣٦٧٤٠٩١	٢١٢٣٨٥١١٦	(٢٢٢١٩٥)	١٠٠٨٤٥٨١٧	١١٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧٢٩٨٤٣٠	١٥٦٤٢٨٥	١٩٥٨٦٢٤١٥	١٤٥٥٥٨٥٠	٣٧٢٤٠١٠	٦٠١٠٣٥٥٩	-	٢١٢٠٠٥٤	٨٣٥٥٣٦٥	٢١٠٠٦٧٩٠	(١٧٠٣٦٦٤١٧)	٤٢٢٧٧٥٣٤	١١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٧٢٩١١٩٧	٤٦٠٤٧	١٧٣٥٠١٥٠	١٧٣٥٠١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢٩٨١٤١)	-	(٣٢٩٨١٤١)	-	(٣٢٩٨١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٠٩٨٠٥٦	٤٦٠٤٧	١٤٠٥٢٠٠٩	١٧٣٥٠١٥٠	(٣٢٩٨١٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٢٨٩٥)	(٧٢٨٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٤٠١٦)	-	(٥٤٠١٦)	(٥٤٠١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٢٧٣١٩٧)	-	(٨٢٧٣١٩٧)	(٨٢٧٣١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٢٠٠٣٥٢)	-	١٢٠٢٥٧٤	١٥٢٠٠٠٠٠٠	-	٢٥٣٢٨٦٤	٢٥٣٢٨٦٤	(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	-
٢٠٢٩٩٦٣٧٨	١٥٣٧٤٢٧	٢٠١٤٥٨٩٤١	١٧٠١٠٨٥٣٥	٤٣٥٨٦٩	٧٨٠٥٠٨٣	١٥٢٠٠٠٠٠٠	٢١٢٠٠٥٤	١٠٠٨٨٩٦٢٩	٧٨٠١٠٠٣٥٤	(١٧٠٣٦٦٤١٧)	٧٨٠٣٧٧٥٣٤	١١٠٠٠٠٠٠٠٠

- من أصل الأرباح المدوارة ٣٠٠٨٥٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣٠٠٨٧٠٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موحدة.
- يحظر التصرف بالاحتياطي الخاص الضريبة العامة الا بموجب موافقة مستبقة من البنك المركزي الأردني.
- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المتعقد بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٩ تم الموافقة على توزيع مبلغ ٣٦٩٤٧٢٠٤ دينار كأرباح نقدية على المساهمين و ٥٪ أسهم خريفة بالقيمة الدفترية.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

ايضاح		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٠٨	٢٠٠٩
		دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)			
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات			
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة			
حصة البنك من الخسائر في الإستثمار في شركات حليفة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
مخصص قضايا مقامة ضد البنك واخرى			
مخصص هبوط أسعار عملات - صافي			
خسائر بيع عقارات			
خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع			
التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع			
(أرباح) بيع موجودات ثابتة			
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة			
التدني في موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
(أرباح) بيع أسهم شركات تابعة وحليفة			
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه			
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات			
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاث اشهر وأرصدة مقيدة السحب			
النقص في أرصدة لدى مؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاث اشهر			
النقص في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر			
النقص في موجودات مالية للمتاجرة			
(الزيادة) في التسهيلات الإئتمانية المباشرة - بالصافي			
(الزيادة) في الموجودات الاخرى			
(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر			
الزيادة في ودائع العملاء			
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية			
(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى			
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة دخل والمخصصات المدفوعة			
ضريبة الدخل المدفوعة			
مخصصات مدفوعة			
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			

قائمة التدفقات النقدية الموحدة.....تابع

قائمة (هـ)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
٢٢٤٥٠٣١	(١٦٢٨١٣٤)	(الزيادة) النقص في الإستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة - بالصافي
(٣٦٢٨٢٠٣٣)	(١٢٠٣١٥٨٠٦)	(النقص) في موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصافي
(٧٤٨٣٣٨٢٠)	٣٨٤٣١٧٩٨	النقص (الزيادة) في إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
٦٧٢٨٩٠	٦١٣٤٩٤١	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦٣٩٧٠١٦)	(١٢٥٨٥١٢٣)	(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي
(١٢٣٨٨٣٢)	(٩٧٥٥٩٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١١٥٨٣٣٧٨٠)	(٩٠٩٣٧٩٢٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل:		
(٩١٢١٧٣٩)	(٧١٥٢٧٨)	(النقص) في أموال مقترضة
(١٢٦٩١١)	(١٥٧٠٧)	(النقص) في حقوق غير المسيطرين
(٨٣٧٣١٩٧)	(١٠٤٦٦٤٩٧)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٧٦٢١٨٤٧)	(١١١٩٧٤٨٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣٢٣٤٤٣٢	٢٤٢٦٧٤٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٥٠١٧٨١٣)	(٢٦٣٩٨٦٧٧)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٠٣٨٥٣٥٠٦	٤٠٨٨٣٥٦٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٨٨٣٥٦٩٣	٣٨٢٤٣٧٠١٦	٣٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في (٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٢ ، عمان ١١١٨١ الأردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها أربعة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.

- ان أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الأردن.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ أول شباط ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بإستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال شهر آذار من العام ٢٠٠٩، حيث أصبحت سارية في العام ٢٠٠٩. وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أي أثر مادي على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "تقارير القطاعات" ويطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال البنك التي يتم تقديم تقارير حولها وفق نفس الأساس المستخدم للاغراض الداخلية ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك .

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل خلال العام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (يطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩). وقد أدى تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى عدد من التغييرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية، كما أدى إلى عدد من التغييرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك. يتطلب المعيار المعدل ان يتم عرض كافة تغيرات غير المالكين في حقوق الملكية (أي الدخل الشامل) بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الشامل.

- أنظر الإيضاح رقم (٥١) حول معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة .

- أسس توحيد القوائم المالية

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

أ - البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٨٪ من رأس مال البنك و بنسبة ٨٨/٤٩٪ من مقدمات رأس المال للبنك الأهلي الأردني . ويبلغ رأسماله ما يعادل ١٤٠١٥٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٩٦٨٦٥٤٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٢٨٢٣٧٧٥٩٨١ دينار ومجموع مطلوباته ٣٤٩٩٤٤٠٧٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ويبلغ مجموع إيراداته ١٠٠٥٦٩٢٠٠ دينار ومجموع مصروفاته ٨٧٨٠٥٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ . هذا ويخضع البنك الأهلي 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 الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكااديمية ومدارس ورياض الاطفال في الأردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٩٠٨ر٣٢٧ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٤ر٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٣٦٦ر٦٠٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٦٩ر٣١٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ج - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لدوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها المدفوع ٢٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٤٢١٦ر٣٧٢ دينار ومجموع مطلوباتها ٥١٥ر٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ١ر٠٢١ر٨١٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٨٥٢ر٦٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

د - شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني رأسمالها ٢٠ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٢٩ر٠٢٢ر٥٣٤ دينار ومجموع مطلوباتها ٥ر٢٢٣ر٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٢ر٦٤٧ر٠٤٠ دينار ومجموع مصروفاتها ٨٧٠ر٣٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

هـ - شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني رأسمالها ٢٠ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٩١ر٨٤٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٩١ر٨٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . علماً بان الشركة لم تمارس اية نشاطات تجارية خلال العام ٢٠٠٩ .

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

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

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

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة .

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

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

تسهيلات إئتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة .

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

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

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة

العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية 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 قائمة الدخل الموحدة حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة وفي قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية .

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

- يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطناً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً 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 قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار 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 قائمة الدخل الموحدة .

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 قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً 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 الأصلي.

- 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 قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع . بحيث يتم إسترجاعه من خلال التغير المتراكم في

القيمة العادلة .

الإستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

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

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

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

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات 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 المئوية التالية :

%	
٢	مباني
١٠ - ١٥	أثاث 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 قائمة الدخل الموحدة .

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

- يتم استبعاد 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 قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث 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 قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او 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 المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام قائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

يتم قيد اي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا

لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

- أسهم الخزينة:

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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 أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

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

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

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

- التحوط لصافي الإستثمار في وحدات أجنبية :

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

- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ،

وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم 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 قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

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

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

- يتم إطفاء الأنظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل ٢٠٪ سنوياً .

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

- عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . اما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

٣- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر 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 اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة .

- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقياس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٢) لمقياس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٠٨٨٨٨٤٦٨	٣٠٨١٠٥١١٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٤٢١٠٠٣٦	-	- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٦٧٩٤٨٧	٢١٧٣٢٣٨٧٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٢٠٣٧٥٢٠	١٢٤٨٦٣٦٠٣	- متطلبات الإحتياطي النقدي
٢٦٦٩٩٣٣٠٦	١٥٠٠٠٠٠٠٠	- شهادات إيداع
٤٣٩٩٢٠٣٤٩	٤٩١٤٨٧٤٧٣	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧٠٨٠٨١١٧	٥٢١٥٩٢٥٩٢	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة الى الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني هنالك أرصدة بمبلغ ٤٠٩٦٩٣ دينار مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٧٨١٨٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ١٨٠٢٣٣٥٤٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١٩٢٣٤٤٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر .

- بلغت شهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار (١٨١٠٠٠٠٠٠٠ مبلغ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :		
		- حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤٣ر٨٧٦	٨٦٧ر٦٧٦	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٧ر٠٤٥ر٢٤٥	٢١ر٨٩٣ر٣٦٩	مجموع المحلية
٢٧ر٩٨٩ر١٢١	٢٢ر٧٦١ر٠٤٥	
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :		
		- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠ر٠٨٧ر٣٢١	١٧ر٥٥٥ر٠٣٣	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
١٩٠ر٠٩١ر٧١٦	١٣٤ر٦٣٤ر٥٠٤	- شهادات إيداع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
٣ر٥٤٥ر٠٠٠	٣ر٥٤٥ر٠٠٠	مجموع الخارجية
٢٢٣ر٧٢٤ر٠٣٧	١٥٥ر٧٣٤ر٥٣٧	
٢٥١ر٧١٣ر١٥٨	١٧٨ر٤٩٥ر٥٨٢	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧ر٨٩٠ر٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٤ر١٧٥ر١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- لا يوجد أرصدة مقيمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إيداعات تستحق خلال فترة:				
				- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
١ر٧٣٥ر٨٩٩	٨٥٢ر١٢١	١ر٧٣٥ر٨٩٩	٨٥٢ر١٢١	
١ر٧٣٥ر٨٩٩	٨٥٢ر١٢١	١ر٧٣٥ر٨٩٩	٨٥٢ر١٢١	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٠٦٣٤٢٠٣	-	سندات مدرجة في الأسواق المالية
١٠٦٥٦٠٥٠٠	١٠٠٧٢٤٩٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٨٠٢٩٠٠٧٠٣	١٠٠٧٢٤٩٠	

٨ - تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
١٩٠٩٧٤٠٣٣١	١٩٠٩٨٠٩٨	حسابات جارية مدينة
٢٠٩٧٢٥٠٦٣٩	٢١٩٠٦٧٢٠٦٩١	قروض وكمبيالات •
١٣٠٦١٤٠٩٣٩	١٤٠٠١٠٨٦٠	بطاقات إئتمان
٧٥٠٢٩٠٠٦٥	٧١٥٢٩٠٥٩٤	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى:
١٠٣٥٥٩٠٢٦٧	٨٢٢٨٤٠٨٥٩	حسابات جارية مدينة
٤١٨١٠٦٤٣١	٤٦٩٠٥٦١٣٦٨	قروض وكمبيالات •
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٥٤٠٢٢٩٠٤٦١	٥٢٠٧١٨٠٢٦٥	حسابات جارية مدينة
٩٥٠٩٢٧٠٩٥٦	١١٥٠٤٢٢٠١٤٥	قروض وكمبيالات •
١٩٠٣٧٤٠١٢٥	٤٥٠٤٩٧٠٢٨٥	الحكومة والقطاع العام
١٠٠٩٨٠٢٠٢١٤	١٠٠٨٩٧٨٦٠١٦٥	المجموع
٨٠٢٩٨٠٢٢٨	٦٧٠٩٥٤٠١٤١	ينزل: مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٩٠٦٧٣٠٩٠٠	٤١٠١٥٠١٠٠	فوائد معلقة
٨٨٩٠٧٣٠٠٧٦	٩٨٠٨١٦٠٩٢٤	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

• صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٥٨٤٠٧٨٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٨٨٨١٠٨٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

٢٠٠٩						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	٢١١٤٤٣٢٢	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥٠٦٦١٤٧	-	٩٩٤٣٥٦٨	١٣٦١٢٢٥٠	(١٣٠٣٤٩)	(٩٤١٠٣٢٢)	المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
(١٤٨٩١٠٣)	-	(١٤٥٣٤٠)	(١٢٦٠٨٣١٠)	(٥٠٣)	(٢١٣٦٩٥٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٧٦١٤٧٦)	-	(٢٨٥٩١٤٩)	٢١٥٠٠	-	٧٦١٧٣	المحول من/الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٢٣٣٥	-	٢٤٢٨١	٨٨٢٠٨	-	٢٩٨٤٦	فرق تقييم عملات أجنبية
٦٧٩٥٤١٤١	-	١٩١٥٨٦٨٣	٣٥٨٩٥٣٦٠	١٠٣٨٣٢٩	١١٨٦١٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة
٦٥٤٥٢١٨٦	-	١٨٨٢٨٧٦٤	٣٤٠٧٤٦٧١	١٠١٩٦٢٥	١١٥٢٩١٢٦	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢٥٠١٩٥٥	-	٣٢٩٩١٩	١٨٢٠٥٨٩	١٨٧٠٤	٣٣٢٧٤٣	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٦٧٩٥٤١٤١	-	١٩١٥٨٦٨٣	٣٥٨٩٥٣٦٠	١٠٣٨٣٢٩	١١٨٦١٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٨						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢١٥٤٣٣٩	-	٢١٦٧٠٥٥٥	٣١٧٣٠٣٨٥	٢٩٥٥٠٧	٢٨٤٥٧٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٩٥٧١١٢٨	-	٥٨٥٦٧٢	٥٢٩٦٧١٣	٨٨١٩٢٦	٢٨٠٦٨١٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٨٠٢٩٥٠٥)	-	(٣٢٨٨١٧)	(٣٦٤٣٥)	(١٩٧٤)	(٧٦٦٢٢٧٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٢١٣٠٤٧)	-	(٧٩٣٢٢٣)	(٢١١٠٢٨٤)	(٦٢٧٨)	(٣٠٣٢٦٢)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٨٤٥٧٧)	-	١٠١٣٦	(٩٨٧٦٧)	-	٤٠٥٤	فرق تقييم عملات أجنبية
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	٢١١٤٤٣٢٢	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٧٨٩٤٣٥٦٤	-	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	-	٢١١٤٤٣٢٢	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩١٨١	٢٣٣٠٣١٢٢	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٦٧٣٩٠٠	-	٢١٤٢٣٣١٥	٨٣٤١٦٤٨	٥٠١٠٠٤	٩٤٠٧٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٩١٣٠٩٠٧	-	٣٦٢٥٦٠١	٣٩٤٠٧٠٧	١٤١٩٢٧	١٤٢٢٦٧٢	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٦٥٦٠٠١)	-	(١١٤٠٢٥٥)	(١٨٤٥١٥)	(٣٣٢١٣)	(١٢٩٨٠١٨)	ينزل : الفائض المحول للايرادات
(٣٨٣٦١٥٩)	-	(١٣٠٦٠٠٩)	(١٦٥٥٩٩٨)	(٢٨٤٣)	(٨٧١٣٠٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٢٦٣٦٣٠)	-	(٩٠٩٦٧٧)	(١١١٣٦٦)	-	(٢٤٢٥٨٧)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣٣٩١٧)	-	١٤٢٠٨	(٣٥٧٣٦)	-	(١٢٣٨٩)	فرق تقييم عملات أجنبية
٤١٠١٥١٠٠	-	٢١٧٠٧١٨٣	١٠٢٩٤٧٤٠	٦٠٦٨٧٥	٨٤٠٦٣٠٢	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصفيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠٧٦١٣٢	-	٢٠١٧٨٨٨٤	٨٦٦٨٣٦٠	٣١٨١٧٩	١٤٩١٠٧٠٩	الرصيد في بداية السنة
٧٧٨٨٠٥٧٤	-	٣٤٥٦٠٣٧	٢٦٤٩١٠٨	٢١٠٧٤٢	١٤٧٢٦٨٧	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥٠٧٠٧٠)	-	(٢١١٥٣٥)	(٢٣١٠٩٨)	(١٦٤٧٠)	(١٠٤٧٩٦٧)	ينزل : الفائض المحول للايرادات
(٦٨٧١٢٩٥)	-	(١١٦٧٥٨٧)	(٥٥٥٤٥٠)	(١٤٨٥)	(٥١٤٦٧٧٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٨٣٣٩٢٨)	-	(٨٣٢٤٨٤)	(٢١٨٩٢٧٢)	(٩٩٦٢)	(٨٠٢٢١٠)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٤٨٧	-	-	-	-	٢١٤٨٧	فرق تقييم عملات أجنبية
٣٩٦٧٣٩٠٠	-	٢١٤٢٣٣١٥	٨٣٤١٦٤٨	٥٠١٠٠٤	٩٤٠٧٩٣٣	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كمايلي :

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ دينار
مالي	٢٥٧٦٤٣٦٧٠	٣٠٨١٤٦٨٧	٢٨٨٤٥٨٣٥٧	٣٢٧١٠٩١٢٤
صناعة	٦٥٢٧٧٤٩٩	٢٠٠١٣٩٣٠	٨٥٢٩١٤٢٩	٤٦٠٣٣٠٨٦
تجارة	٢٦١٥٦٢٥٥٠	٨٣٤٥٦٧٠٤	٣٤٥٠١٩٢٥٤	٢٩٠١١١٠٤١
عقارات	٨٩٤٤٩٩٢٨	٢٥٨٨٧٦٢٥	١١٥٣٣٧٥٥٣	١١٣٤٣٦٥١٣
زراعة	١٦٨٦٤٩٩٥	٥٣١١٣٢	١٧٣٩٥٦٢٧	١٩٦٥٩٠٠٤
أسهم	٣٩٥٢٠٠٥	-	٣٩٥٢٠٠٥	٤٢٥٣٤٩٤
أفراد	١٥٥٠٨٠٦٥	٣٣٧٥٤٠٩٠	١٨٨٨٣٤٦٥٥	١٨٩٨٢٥٨٢٧
حكومة وقطاع عام	١٠٣٢٧٨٠٧	٣٥١٦٩٤٧٨	٤٥٤٩٧٢٨٥	١٩٣٧٤١٢٥
	٨٦٠١٥٨٥١٩	٢٢٩٦٢٧٦٤٦	١٠٨٩٧٨٦١٦٥	١٠٠٩٨٠٢٢١٤

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة ١٥٦٣٥٠٥١٩ دينار أردني أي ما نسبته ١٤/٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣٠٧٤١٩٤٣٠٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٥/٢٧٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١٥٣٣٥٤١٩ دينار أردني أي ما نسبته ١١٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١١٤٦٨٧١٧٢ دينار أردني أي ما نسبته ١١/٨٢٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠٣٢٧٨٠٧ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠/٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٣٧٤٩٠٢٢٧ دينار أي ما نسبته ٠/٨٤٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٣٢٣٥٨٤٦٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٧٧٥١٢٣٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بناء على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ ١٨٨٢٦١١٥ دينار خلال العام ٢٠٠٩ (٩٣٨٥٦٩٧ دينار خلال العام ٢٠٠٨) .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ١٠٣٩٠٣٢٢٣ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٩٨٥٢٣٩١ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٣٨٦٩٣٧٦٥	١٢٠٣٥٥٧٦٥	أذونات خزينة حكومية
٧٧١٩١٢٣١	١٢١٢٦١٦٥٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٧٣٩٠٧٥٥	٨٣٩٨٨١٧	سندات وأسناد قروض شركات
٧١٢٢١٨٨	٧٥٨٩٤٩٠	سندات مالية اخرى
٢٠٩٩٧٤١٣	١٩٨٥٣١١١	أسهم شركات
١٥١٣٩٥٣٥٢	٢٧٧٤٥٨٨٣٣	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٣٧٣٤٢٤٦	-	سندات وأسناد قروض شركات
١٧٥٥٦٦٠٢	١٦٣٧٧٠٦٩	أسهم شركات
٢١٢٩٠٨٤٩	١٦٣٧٧٠٦٩	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
١٧٢٦٨٦٢٠١	٢٩٣٨٣٥٩٠٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات والأذونات :
٥٤٨١٤١٥٨	٢٥٤٧٧٤٩٩٠٥	ذات عائد ثابت
٧٩٣١٨٠٢٧	٢٨٥٥٨١٧	ذات عائد متغير
١٣٤١٣٢١٨٥	٢٥٧٦٠٥٧٢٢	المجموع

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٦٠٠٠٦٢٨٥	١١٦٩٠٢٧٨	أذونات خزينة حكومية
٩١٣٤٠٦٢٧	١٠٢٦٨٦٦٦٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٧٩٥٤٦٧٢	٦٤٩٢٨٤٢	سندات و اسناد قروض شركات
١٥٩٣٠١٥٨٤	١٢٠٨٦٩٧٨٦	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
١٨١٠٢٢٩	١٨١٠٢٢٩	ينزل : مخصص تدني
١٥٧٤٩١٣٥٥	١١٩٠٥٩٥٥٧	
		تحليل السندات والأذونات :
١٥٧٤٩١٣٥٥	١١٩٠٥٩٥٥٧	ذات عائد ثابت
١٥٧٤٩١٣٥٥	١١٩٠٥٩٥٥٧	المجموع

تستحق الموجودات المالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق كما يلي :

دينار	دينار	
٦٢٩٦٢٨٧١	٢٨٢٨٨٠١٥	خلال السنة
٤٨٤٠٨٤٤٥	٢٨٥٠٣١٢٤	من سنة الى ثلاث سنوات
٤٦١٢٠٠٣٩	٤٢٢٦٨٤١٨	اكثر من ثلاث سنوات
١٥٧٤٩١٣٥٥	١١٩٠٥٩٥٥٧	

١١ - إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و٢٠٠٨ تفصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول		حقوق الملكية		نسبة		بلد		
تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الأرباح	طبيعة النشاط	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المساهمة	التأسيس	
		%		دينار	دينار	%		
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠/٠٠٠	عقارية	١٤١٤٠٠	١٤١٤٠٠	١٠٠	لبنان	الشركة العقارية الكويتية •
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٥/٥٥٠	خدمات فندقية اعمال خيرية	٥٢٢١٠٠٠	٥١٥٤٣٠٠	٢٥/٥٥	الأردن	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية ••
٢٠٠٦	الكلفة	٤٩/٨٧٥	دراسات وإستشارات	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٤٩/٨٧٥	الأردن	شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٣٧/٥٠٠	خدمات مالية	-	٦٠٢٠٠٠٢	٣٧/٥٠	لبنان	شركة الأهلي انفستمنت جروب •••
٢٠٠٩	الكلفة	٢٠/-	خدمات مالية	-	١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠/-	الأردن	شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
				٧٣٦٢٤٠٠	٨٠٨٩٧٧٠٢			

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

•• نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للإستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة) . هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلية للإستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين 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 و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأس المال المدفوع .

••• قامت شركة الأهلي انستمنت جروب خلال العام ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها من ٧٠٥٤٧٣ دينار الى ١٨٨٣٦١٢ دينار، حيث لم يتم البنك بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠٪ الى ٣٧/٥٪ ونتيجة لذلك تم تصنيفها كإستثمار في شركة حليفة.

بناء على قرار الهيئة العامة غير العادي للمساهمين لشركة الطبايعون العرب المساهمة العامة المحدودة المنعقد بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩ والقاضي ببيع أسهم مساهمي شركة الطبايعون العرب المساهمة العامة بالكامل ونقل ملكية الأسهم الى شركة الوادي الأخضر الأردنية (شركة مملوكة جزئيا من أحد المساهمين) مقابل مبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد ، فقد قام البنك خلال الربع الثالث من العام ٢٠٠٩ ببيع ٧٧٣,٢٧٥ سهم من أسهمه المملوكة في شركة الطبايعون العرب والبالغة ٧٩٢,٣٧٥ سهم حيث نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٧٧٣٢٨ دينار علما بان الأسهم المتبقية والبالغة ٢٠ الف سهم هي أسهم محجوزة لقاء عضوية مجلس الإدارة سيتم التنازل عنها خلال فترة ٦ أشهر من تاريخ الاجتماع .

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩,١٧٢,٣٩١	٧,٣٦٢,٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٠٠	١,٧٠٥,٤٧٢	إضافات
(٣,٤٧,٠٣١)	-	إستبعادات
(٤,٩٤٦)	(١٧٠,١٦٩)	حصة البنك من (الخسارة) في الإستثمار في شركة حليفة
(١,٤٦٠,٠١٤)	-	بيع أسهم
٧,٣٦٢,٤٠٠	٨,٨٩٧,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩							
المجموع	اخرى	الحاسب الآلي	وسائط نقل	اثاث وتجهيزات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
							التكلفة :
٨٤١٤٢٧٩٥	١٧٨٣٢٥٥	١٠١١٧٧٣٨	١٥٦٠٠٥٠	٢٧٥٠٨٩٥١	٣٠٥٢١٩٩٢	١٢٦٥٠٨٠٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٥٨٥١٢٣	٢٢١١٩٩٧	١٢٩٥١٦٦	١٣٥١٥٦	٤٢٨٠٠٦٣	٢٨٦٢٧٧٤١	١٨٠٠٠٠٠	إضافات
٣١٠٣٣٠١	-	٥١٠٩٨٧	٢٣٩٠٩٨	٢٣٥٣٢١٦	-	-	إستبعادات
٩٣٦٢٤٦١٧	٣٩٩٥٢٥٢	١٠٩٠١٩١٧	١٤٥٦١٠٨	٢٩٤٣٥٧٩٨	٣٣٢٨٤٧٣٣	١٤٤٥٠٨٠٩	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
٣٢٤٥٨٨٣٠	١٩٠٦٠٥	٧٣١٩٥٠٦	٩٦٢٧٢٥	١٧٩٠٥٣٢٣	٦٠٨٠٦٧١	-	الرصيد في بداية السنة
٤٢٢٥١٧٨	٣٧٠٩٢٨	١٠٣٠٣٥٥	١٦١٩٦٦	١٩٤٠٩٥٣	٧٢٠٩٧٦	-	إستهلاك السنة
١٧٨٨١٥٨	-	٥١٨٢٩٢	٢٠٠٦٨٢	١٠٦٩١٨٤	-	-	إستبعادات
٣٤٨٩٥٨٥٠	٥٦١٥٣٣	٧٨٣١٥٦٩	٩٢٤٠٠٩	١٨٧٧٧٠٩٢	٦٨٠١٦٤٧	-	الرصيد في نهاية السنة
٥٨٧٢٨٧٧٦٧	٣٤٣٣٧١٩	٣٠٧٠٣٤٨	٥٣٢٠٩٩	١٠٦٥٨٧٠٦	٢٦٥٨٣٠٨٦	١٤٤٥٠٨٠٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١٣٦٨٠٨٥	-	-	-	١٣٦٨٠٨٥	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٦٠٠٩٦٨٥٢	٣٤٣٣٧١٩	٣٠٧٠٣٤٨	٥٣٢٠٩٩	١٢٠٢٦٧٩١	٢٦٥٨٣٠٨٦	١٤٤٥٠٨٠٩	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨							
المجموع	اخرى	الحاسب الآلي	وسائط نقل	اثاث وتجهيزات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
							التكلفة :
٧٨٨٤٧٥١٢	١٠٣١٦٥٨	٩٧٦٠٩٧٤	١٤١٧٠٣٩	٢٥١٤٦٧٣٦	٢٨٨٦٠٤٥٣	١٢٦٣٠٦٥٢	الرصيد في بداية السنة
٦٧٩٧٥٠١	٧٥١٥٩٧	٧٩٩٦٨٨	١٨٧٠١١	٣٢٣٧٧٥٠٩	١٦٦٦١٥٣٩	٢٠١٥٧	إضافات
١٥٠٢٢١٨	-	٤٤٢٩٢٤	٤٤٢٠٠٠	١٠١٥٢٩٤	-	-	إستبعادات
٨٤١٤٢٧٩٥	١٧٨٣٢٥٥	١٠١١٧٧٣٨	١٥٦٠٠٥٠	٢٧٥٠٨٩٥١	٣٠٥٢١٩٩٢	١٢٦٥٠٨٠٩	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
٣٠٩٨٥٦١	٣٥٥٣٥	٦٨٦٠٢٩٩	٨٥٠٢٤٠	١٦٧٣٨٧٨٣	٥٦١٣٧٠٤	-	الرصيد في بداية السنة
٣٦٤٨٠٨٥	١٥٥٠٧٠	٩٠١٦٦١	١٤٨١٥٨	١٩٩٦٧٢٩	٤٦٦٩٦٧	-	إستهلاك السنة
١٢٨٧٨١٦	-	٤٤١٩٥٤	٣٥٦٧٣	٨١٠١٨٩	-	-	إستبعادات
٣٢٤٥٨٨٣٠	١٩٠٦٠٥	٧٣١٩٥٠٦	٩٦٢٧٢٥	١٧٩٠٥٣٢٣	٦٠٨٠٦٧١	-	الرصيد في نهاية السنة
٥١٦٨٣٩٦٥	١٥٩٢٦٥٠	٢٧٩٨٢٢٢	٥٩٧٣٢٥	٩٦٠٣٦٢٨	٢٤٤٤١٣٢١	١٢٦٥٠٨٠٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٣٢٣٥٠٤٧	-	-	-	٣٢٣٥٠٤٧	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٥٤٩١٩٠١٢	١٥٩٢٦٥٠	٢٧٩٨٢٢٢	٥٩٧٣٢٥	١٢٨٣٨٦٧٥	٢٤٤٤١٣٢١	١٢٦٥٠٨٠٩	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

تتضمن الموجودات الثابتة موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٠٦٠٤٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١٦٨٣٥٠٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٠٨) .

١٣ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩		أنظمة حاسوب		البيان
المجموع	شهرة •	وبرامج	دينار	دينار
٤٤٨٨٥٤ر٤	١٨٠٠٠ر٤١	٣٠٣٦٨٨٥	الرصيد بداية في السنة	
٩٧٥٥٩٨	-	٩٧٥٥٩٨	إضافات	
(١٣٠٥٣٧٧ر)	-	(١٣٠٥٣٧٧ر)	الإطفاء للسنة	
٤١٢٥١٠٦ر	١٨٠٠٠ر٤١	٢٧٠٧١٠٦ر	رصيد نهاية السنة	

٢٠٠٨		أنظمة حاسوب		البيان
المجموع	شهرة •	وبرامج	دينار	دينار
٤٤٨٥٨٣٥ر٤	١٨٠٠٠ر٤١	٢٩٩٧٨٣٥	الرصيد بداية في السنة	
١٢٣٨٨٣٢ر	-	١٢٣٨٨٣٢ر	إضافات	
(١٩٩٧٨٢ر١)	-	(١٩٩٧٨٢ر١)	الإطفاء للسنة	
٤٤٨٨٥٤ر٤	١٨٠٠٠ر٤١	٣٠٣٦٨٨٥	رصيد نهاية السنة	

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

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كان		موجودات أخرى
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٦٠٥٩٧٦٠ر	٣٧٠٢٠٩٧٥ر	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون •
٢٤٠٥٢٤٢٤ر	١٧٢٠٧٤٧٧ر	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة و فرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٩٩٦٤٥٧٨ر	٩٩٦٤٥٧٨ر	إستثمار عقاري ••
٩٢٤٥٩٧٨ر	٩٠٧٩٩٧٥ر	شيكات وحوالات برسم القبض
٢٣٦٥٦٢٥ر	١٩٣٠٣٧٦ر	موجودات مستملكه مباعه
٣١٤٠١٨٤ر	٢٥٨٩١٩٤ر	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٦٨٢٦١٢ر	٨٥٠٧٠٣ر	مدينون مختلفون
١٤٩٦٤١٧ر	٣١١٦٠١ر	عقارات برسم البيع •••
٨٠٢٢٣٤ر	٥٤٦٧١٩ر	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٠٦٠٩ر	-	جوائز شهادات القوشان
١٤٧١١٠ر	١٥٠٣٠١ر	تأمينات مستردة
٢٢٥٣٣٨ر	٢٠٢٤١١ر	طوابع واردات
١٠٦٣٦٩ر	٦٨٤٥٥ر	سلف موظفين
٢٣٢٠٢٤١ر	٢٤٢٩٤٥٧ر	أرصدة مدينة أخرى
٨١٦٩٩٤٧٩ر	٨٢٣٥٢٢٢٢ر	المجموع

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

عقارات مستملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
دينار	دينار	
٢٢٢٧٢٢٦٦٢	٢٦٠٥٩٧٦٠	الرصيد في بداية السنة
٦٧٥٩٩٣٦	١٢٦٠٧١٦٣	إضافات ●●●●
(٢٩٧٢٨٢٨)	(١٦٤٥٩٤٨)	إستبعادات
٢٦٠٥٩٧٦٠	٢٧٠٢٠٩٧٥	الرصيد في نهاية السنة

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

●● قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء أسهم اضافية في شركة الموارد للتنمية والإستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٧٧/٢٪ من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار . وقد قام البنك لاحقاً ببيع كامل الإستثمار في شركة الموارد للتنمية والإستثمار مقابل تملك قطعة أرض بموجب وكالة غير قابلة للعزل، موثقة لدى كاتب العدل، باسم مساهم والذي قدم تنازل بالأرض لصالح البنك . بلغت القيمة التقديرية للأرض ١٢٠٦٩٢٦٥ 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 ٢٦١٢٦١٢٦ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١٦٧٨٠٢٢٤ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) ويتم تقدير القيمة العادلة للعقارات برسم البيع عن طريق خبراء عقاريين .

●●● قام البنك بتملك قطعة أرض خلال العام ٢٠٠٩ بكلفة إجمالية بحوالي ٢/٢ مليون دينار مسجلة باسم احد موظفي الإدارة التنفيذية العليا للبنك قدم إقرار بنقل ملكية الأرض للبنك أو الى أي جهة أخرى البنك فور الطلب منه ذلك . بلغت القيمة التقديرية للأرض حوالي ٢٠٧ مليون دينار بتاريخ الشراء .

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		٢٠٠٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧٠٨٧٧٨٧	٥٨٧٢٠٩٥	٤٨٣٦٦٩٢	١٩٠٨٦٨٠٧	١٢٠٣٦٣٥٧	٧٠٥٠٤٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٨١٩٣٣٣٤	٣٧٥٩٣١٥٥	٢٢٠٦٠٠١٧٩	٢٦٧٩٢١١١١	٤٨٦٠٩٨٦٢	٢١٩٣١١٢٤٩	ودائع لأجل
٣٦٨٩٠٢١٢١	٤٣٤٦٥٢٥٠	٢٢٥٤٣٦٨٧١	٢٨٧٠٠٧٩١٨	٦٠٦٤٦٢١٩	٢٢٦٣٦١٦٩٩	المجموع

١٦ - ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٣ر٤١٢ر٣٨٦	١١ر٩٥٣ر٩٢٢	٨٦ر٩١٠ر٧٤٤	٦٥ر٦٢٥ر٣٩٧	١٧ر٨٩٢٢ر٣٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨ر٦٨٨ر٥٧٥	-	٥ر٥٣٧ر٢٨٧	١ر٩٥٥ر٧٠٩	٨١ر١٩٥ر٥٧٩	ودائع التوفير
١ر٠٦٨ر٠٤٧ر٠٤٦	٧٤ر٨٠٣ر٩١٧	١٣٦ر٨٧٣ر٨٠٦	١٧٥ر٤٧٧ر٣٣٩	٦٨٠ر٨٩١ر٩٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣ر٨٣٤ر٦٥٨	-	-	-	٣ر٨٣٤ر٦٥٨	ودائع شهادات القوشان
١٤ر١٨٠ر٠٠٠	-	-	-	١٤ر١٨٠ر٠٠٠	شهادات إيداع
١ر٥١٨ر١٦٢ر٦٦٥	٨٦ر٧٥٧ر٨٣٩	٢٢٩ر٣٢١ر٨٣٧	٢٤٣ر٠٥٨ر٤٤٥	٩٥٩ر٠٢٤ر٥٤٤	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٥ر٨٦٩ر٩٣٢	١٢ر٦٦١ر٠٥٤	٨٣ر٤٢٣ر٥٨٩	٦٤ر٩٢٩ر٢٩٤	١٦٤ر٨٥٥ر٩٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥ر٩٨٥ر٠٩٥	١٦٥ر٢٢٧	٤ر٢١٦ر٥٧٢	١ر٥٦٣ر٩٦٤	٥٠ر٠٣٩ر٣٢٢	ودائع التوفير
٩٦٣ر٢٥٢ر٣٠٧	٧٤ر٣٥٦ر٥١٦	١٢٢ر٨٦٦ر١٣٤	١٣١ر١٤٦ر٤٦٦	٦٣٤ر٨٨٣ر١٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢ر٣٤٠ر٢٩١	-	-	-	١٢ر٣٤٠ر٢٩١	ودائع شهادات القوشان
١٤ر١٨٠ر٠٠٠	-	-	-	١٤ر١٨٠ر٠٠٠	شهادات إيداع
١ر٩٥٦ر٣٤٩	-	-	-	١ر٩٥٦ر٣٤٩	أخرى
١ر٣٧٣ر٥٨٣ر٩٧٤	٨٧ر١٨٢ر٧٩٧	٢١٠ر٠٥٠٦ر٢٩٥	١٩٧ر٦٣٩ر٧٢٤	٨٧٨ر٢٥٥ر١٥٨	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٧ر٩٤٨ر٠٢٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٣/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١٨٧ر١٥٣ر١٨٧ دينار أردني أي ما نسبته ٥٤/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- بلغت الودائع التي لا يقيدها لأصحابها فوائد ٣٠٤ر١٦٣ر٧٨٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠/٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٦٩٨ر٠٢٢ر٦٩٨ دينار أردني أي ما نسبته ٦٨/٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٦ر٤٤١ر٢٥٧ دينار أردني أي ما نسبته ١/٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٨٥١٥٧٥٤ر٨٥١٥٧٥٤ دينار أردني أي ما نسبته ٦٢/٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٧ر٣٥٠ر٧٦٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣٥ر٧٨٣ر٤٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٧٦ر٠٢٩ دينار أردني أي ما نسبته ٠/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٧٥٢ر٢٤٨ دينار أردني أي ما نسبته ٠/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٨٤٦٤٥٠١	١٠٣٦٨٨٩٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٧٢١٤٣٠٧	٦٠٥٩٩٧٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٦٥٣١٥٣	١٠٨٢٢٥٠٤	تأمينات التعامل بالهامش
٤٣١١٩٤٥	٨٤٦٩٤٢٩	تأمينات أخرى
١٩٦٦٤٣٩٠٦	١٨٣٥٨٠٧٠٥	

١٨ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠٠٩						
سعر فائدة	سعر	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ	
اعادة الاقتراض	فائدة الاقتراض		الاقساط	الكلية المتبقية	دينار	
	%					
٨/٥-٦/٥	٧/٧١٠	سندات رهن عقارات بقيمة ١٣٠٣٦١٢٣	تدفع مرة واحدة بتاريخ الإستحقاق	١	٥٠٠٠٠٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
-	٧/٧٥٠	-	-	-	٤٣٣٣٣٣	بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركات تابعة)
		١٣٠٣٦١٢٣			٥٤٣٣٣٣٣	المجموع
٢١ كانون الأول ٢٠٠٨						
٨/٥-٦/٥	٧/٧١٠	سندات رهن عقارات بقيمة ١٣٣٩٢٦٦٢	تدفع مرة واحدة بتاريخ الإستحقاق	١	٥٠٠٠٠٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨/٥-٦/٥	٨/٠٥٠	-	يدفع ٢٥٠ ألف دينار نصف سنوي	٢	٥٠٠٠٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
	٨/٢٥	-	-	-	٦٤٨٦١١	بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركة تابعة)
		١٣٣٩٢٦٦٢			٦١٤٨٦١١	المجموع

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) ، في حين بلغت القروض ذات الفائدة المتغيرة ٤٣٣٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٦٤٨٠٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ لفروع الأردن ، كما وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك للعام ٢٠٠٨ . 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 ٢٠٠٦ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٤ بإستثناء العام ٢٠٠٢ .

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ والبالغ قيمته ٩٠٢٦٢٧٠١ دينار في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩٨٨٩١	٤٨٩١٣٨٠	٣٩٧١٢٢	٥٢٨٠٨٨٧	الرصيد في بداية السنة
٨٨٧٠١٣	١٢٢٤٧٧٧	١٥٢٧٧٢٨	٤٨٢٢٢٦	المضاف
(٢٠٨٨٧٨٢)	(٨٣٥٢٧٠)	(٧٥٦١٦٦)	(٨٧٧٧٨٢)	المطفي خلال السنة
٣٩٧١٢٢	٥٢٨٠٨٨٧	١١٦٨٦٨٤	٤٨٨٥٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

		٢٠٠٩				
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٨٠١٤٣١٥	١٠٤٠٧٨٥	(٩٧٨٦٢٩)	٨٠٧٦٤٧١	٢٣٢٨٠٧٠	دينار
فوائد معلقة	٣٤٦١٨١٨٥	١٥٠٦٨١	(٢٢٥٨٤٩)	٣٣٨٦٠١٧	٩٣٦٧٠٨	دينار
خسارة تدني أراضي وعقارات	١٢٧٤٥٧٤	-	(١١٤٣٨٥)	١١٦٠١٨٩	٣٤٨٠٥٧	دينار
مخصص قضايا	٥٨٦٥١٨	-	(٥٧٢٨)	٥٨٠٧٩٠	١٧٢٩٩١	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٥٦١٦٣٤	٥٢١١٢٦	(١٥٨٤٤٠)	١٩٢٤٣٢٠	٥٥٢٩٢٠	دينار
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٨١٠٢٢٩	-	-	١٨١٠٢٢٩	٥٤٣٠٦٩	دينار
مخصصات اخرى	١٣٦٥٧٧	١٠٤٨	(١٢٤٩١٨)	١٢٧٠٧	٣٥١٥	دينار
	١٦٨٤٥٠٣٢	١٧١٣٦٤٠	(١٦٠٧٩٤٩)	١٦٩٥٠٧٢٣	٤٨٨٥٣٣٠	دينار
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة •						
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٥١٢٨٤٥	٤٩٠٣٣٢٢	(٢٥٢٠٥٥٤)	٣٨٩٥٦١٢	١٦٨٦٨٤	دينار
المجموع	١٥١٢٨٤٥	٤٩٠٣٣٢٢	(٢٥٢٠٥٥٤)	٣٨٩٥٦١٢	١٦٨٦٨٤	دينار

		٢٠٠٨				
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٨٠١٠١٢١	١٥٨٨٥٩٧	(١٥٨٤٤٠٣)	٨٠١٤٣١٥	٢٥٢٥٧٦٥	دينار
فوائد معلقة	٣٥١٥٠٠٤	٢١٣٨٧٠	(٢٦٧٦٨٩)	٣٤٦١٨١٨٥	٩٥٧٥٠٢	دينار
خسارة تدني أراضي وعقارات	١٤٠١٠٦١	-	(١٢٦٤٨٧)	١٢٧٤٥٧٤	٤٤٦١٠١	دينار
مخصص هبوط أسعار العملات	٥٠٦٦٦٠	-	(٥٠٦٦٦٠)	-	-	دينار
مخصص قضايا	٢٣٠٨٦٨	٣٥٥٦٥٠	-	٥٨٦٥١٨	٢٠١٥٣٩	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٥٤٦٧٧٦	١٥٣١٤٤	(١٣٨٢٨٦)	١٥٦١٦٣٤	٤٧٩٢٠٨	دينار
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	١٨١٠٢٢٩	-	١٨١٠٢٢٩	٦٣٣٥٨٠	دينار
مخصصات اخرى	١٢٥٢٨٠	١١٢٩٧	-	١٣٦٥٧٧	٣٧١٩٢	دينار
	١٥٣٣٥٧٧٠	٤١٣٢٧٨٧	(٢٦٢٣٥٢٥)	١٦٨٤٥٠٣٢	٥٢٨٠٨٨٧	دينار
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة •						
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٦٠٩١٠١٦	٣٣٧٩٠٩٦	(٧٩٥٧٢٦٧)	١٥١٢٨٤٥	٣٩٧١٢٢	دينار
المجموع	٦٠٩١٠١٦	٣٣٧٩٠٩٦	(٧٩٥٧٢٦٧)	١٥١٢٨٤٥	٣٩٧١٢٢	دينار

• تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٦٨٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٩٧١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ 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	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٤٩٠٩٠٧١	٢٧٢٦٨٠٣٠	الربح المحاسبي
(٣٥٠٢٣٩٢)	(١١٤٨٥١٩٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٤٠٩٦٢٠	١٣٣٧٥٤٧٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٩٨١٦٢٩٩	٢٩١٥٨٣١١	الربح الضريبي

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الأردن ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها بين ١٠٪ - ٣٥٪. علماً بأنه وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ إعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ تم إستخدام نسبة ٣٠٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٢١٠٥٨٣٣	٧٩٧٤٢١١	شيكات مقبولة الدفع
٢٥٨٧٧١٩	١٥٨٥٣٣٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٧١٦٦٢١	٦٣٥١٨٦٤	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٣٦٨٦٤٨١	٢٩٥٦١٠١	أمانات مؤقّطة
٤١٩٥٣٣٩	٥٦٤٧٥١٦	دائنون مختلفون
٤٠١٠٠٥٢	٣٢١٢٤٤٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٩٥٦١٢٢	١٣٤٥٤٠٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢٥٤٧٦٤٦	١٥٥٧٠٨٨	شيكات وحوالات متأخرة الدفع
٥٨٧٧٦٩	٦٣٣٠٣٠	مخصص رسوم البحث العلمي
١٥٤٤٧٠	٢٠٤٩٨٢	مخصص رسوم الجامعات
٧٥١٠١	١٣٨٢٩١	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٥٠٠٠	٦٦٢٥٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٢٩٣٠٥	٣٤١١٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١١٩٥٤٩	٩٤٧٢٧	مطلوبات اخرى
٣٩٨٣٧٠١٧	٣١٨٠١٣٥٦	

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

أ - يبلغ رأس المال المكتتب به ١١٠ مليون دينار موزعاً على ١١٠ مليون سهماً قيمة السهم الإسمية دينار واحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ و٢٠٠٨.

ب - تبلغ علاوة الإصدار ١٠٨٤٥٨١٧ر دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٨٢٧٢٥٣٤ر دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ بعد تنزيل الأرباح الموزعة والفرق بين القيمة الدفترية وكلفة شراء أسهم الخزينة الموزعة على المساهمين.

ج - قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ بمبلغ ١٠/٥ مليون دينار عن العام ٢٠٠٨ بعد استبعاد أسهم الخزينة بالإضافة الى توزيع أسهم الخزينة بواقع ٥٪ على المساهمين بالقيمة الدفترية للسهم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٢٣ - أسهم الخزينة

يملك البنك أسهم الخزينة التالية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

٢١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٢٣٥٠٣٠ر	١٠١٧٨٢ر	عدد أسهم الخزينة
٠/٠٤٩	٠/٠٠١	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المكتتب بها
١٧٣٦٦٤١٧ر	٣٣٢١٩٥ر	كلفة أسهم الخزينة
٨٨٠٢٨٠٠ر	١٥٤٧٠٨ر	القيمة السوقية لأسهم الخزينة

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي :

عدد الأسهم		
٢١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
سهم	سهم	
٥٢٣٥٠٣٠ر	٥٢٣٥٠٣٠ر	الرصيد في بداية السنة
-	(٥٢٣٣٢٤٨ر)	أسهم مجانية موزعة
٥٢٣٥٠٣٠ر	١٠١٧٨٢ر	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الإحتياطات

ان تفاصيل الإحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و٢٠٠٨ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

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

ب - احتياطي اختياري :

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

ج - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

ان الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

إسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩٤٠١٢٦٨	٧٨٠٥٠٨٣
إحتياطي قانوني	٣١٣٨٥١١٦	٢٨٦٠٠٦٥٤
طبيعة التقييد		
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني		
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات		

٢٥ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠٠٨			٢٠٠٩		
	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٧٣٤٠١٠	(٩٧٤١٨٣)	٤٧٠٨١٩٣	(١٠٠٧٣٧١)	١٤٤٣٢٤٠	٤٣٥٨٦٩
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة	(٧٨١٦٦٩٩)	(٨٦٨٤٦)	(٧٧٢٩٨٥٣)	٣٥٦٤٣٤٤	(٢٦١٨٧٠٢)	٩٤٥٦٤٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٠١٧٦٩	٣٩٦٦٨	١٦٦٢١٠١	(٥٨٤٥٧)	(٧١٣١٠٥)	(٧٧١٥٦٢)
صافي (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل الموحدة	(٦٢٣٠٧)	١٣٩٩٠	(٧٦٢٩٧)	٥٣٣٢٢	(١٥٢٢١٨)	(٩٨٨٩٦)
التدني المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	٣٣٧٩٠٩٦	-	٣٣٧٩٠٩٦	-	٤٩٠٣٣٢٢	٤٩٠٣٣٢٢
الرصيد في نهاية السنة	٤٣٥٨٦٩	(١٠٠٧٣٧١)	١٤٤٣٢٤٠	٢٥٥١٨٣٨	٢٨٦٢٥٣٧	٥٤١٤٣٧٥

• يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٦٦٢١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٩٧١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٦ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٩٥٥٨٥٠	١٧٦٠٨٥٣٥	الرصيد في بداية السنة
١٧٣٥٠١٥٠	١٨٦٥٤٢٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٨٣٧٣١٩٧)	-	الأرباح الموزعة
-	(١٠٠٧٤٣٠٠٢)	المحول لتوزيع أسهم خزينة
(٥٤٣٠١٦)	(١٥٣٧٦)	أخرى
(٦٢٧٠٢٥٢)	(٧١٦٥١٠٩)	المحول الى الإحتياطيات
١٧٦٠٨٥٣٥	١٩٠٠٨٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٤٨٨٥٣٢٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٥٢٨٠٨٨٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨) دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة .

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل حوالي ١١ مليون دينار بالنصافي بعد إستبعاد حصة أسهم الخزينة كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٠٩ . علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (١٠٪) أي ما يعادل حوالي (١٠/٥) مليون دينار بعد إستبعاد حصة أسهم الخزينة كأرباح نقدية على المساهمين بالإضافة الى توزيع أسهم خزينة بنسبة ٥٪ كأسهم عينية على المساهمين.

٢٧ - حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨ كانون الأول ٢٠٠٨		٢٠٠٩ كانون الأول ٢٠٠٩		نسبة حقوق غير المسيطرين •		
حصة غير المسيطرين من صافي الاصول	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الاصول	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين •	نسبة حقوق غير المسيطرين •	
دينار	دينار	دينار	دينار	%	%	
١٥٣٧٤٣٧	٤٦٣٠٤٧	١٥٧٤٨٦٧	٣٧٧٦١	٢/١١٠	٢/١١٠	البنك الأهلي الدولي - لبنان
١٥٣٧٤٣٧	٤٦٣٠٤٧	١٥٧٤٨٦٧	٣٧٧٦١			

• تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الأهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠٪ للعام ٢٠٠٩ . من رأسمال (٢/١١٠)٪ للعام (٢٠٠٨) مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١٪ من مقدمات رأسمال .

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة:
		تسهيلات إئتمانية مباشرة :
		للأفراد (التجزئة) :
١٩٧٠ر٠٨٥	١٧٥١ر٩٨٠	حسابات جارية مدينة
١٦٢٦٦ر٩١٥	١٩٠٧٧ر٢١٤	قروض وكمبيالات
١٧٥٨ر١٠٢	١٠٩١ر٥٥١	بطاقات إئتمان
٦٠٥٠ر٨٦٨	٥٥٧٨ر٦٩٠	القروض العقارية الشركات:
		الشركات الكبرى:
٧٦٩٧ر٧٠٥	٥٨١٥ر٩٦٦	حسابات جارية مدينة
٣٠٦٤٤ر٩٩١	٣٢١٢٦ر٨٧٢	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٣٢٦٠ر٣٤٩	٣٧٧٢ر٨٧٠	حسابات جارية مدينة
٨٣٢٦ر٣٨٩	٩٦٥٧ر١٠٦	قروض وكمبيالات
٧٦٠ر٥٨٠	١٦٧٥ر٦٧٤	الحكومة والقطاع العام
١٠٥٨٦ر٢٨٦	٦٠١٠ر٦٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٢٦٢ر٣٣٢	٣٧٦٩ر٦٨٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٥ر٩٥٨	١٢١ر٧٧١	موجودات مالية للمتاجرة
١١٩٠٣ر١٩٠	١٥٤٣٤ر١٨١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦١٥٢ر٧٠٢	١٠٦٧٥ر١١٢	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١٩٥٩٦ر٤٥٤	١١٦٥٥٩ر٢٩٥	المجموع

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٣٠٨ر٢٩٩	٣١٩٨ر٩٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١٠٣٠ر٥٥٦	٦١٦ر٦٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١١ر٠٢٠	٧٧٣ر٠٢٩	ودائع توفير
٤٥٨٩١ر٢٤٧	٤٦٣١٥ر٨٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٢٥ر٨٦٣	١٠٢٢ر٧٣٣	شهادات إيداع
٤٥٤ر١٨٧	٢٠٤ر٠٣٢	شهادات القوشان
٤٥٩٠ر٩٨٠	٤٠٧٣ر١٠٢	تأمينات نقدية
٤٢٥ر٧١٥	٤٠٩ر٥٤٠	أموال مقترضة
١٣٣٩ر٤٩١	١٧٩٨ر١٧٥	رسوم ضمان الودائع
٥٩٧٧٧ر٣٥٨	٥٨٤٢٢ر١٢٤	المجموع

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٨٣٩٢٩٠٥	٧٤٦١٥٦٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢٦٠٠٦٠٩	١٣٨٨٠٩٨٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠١٥١٣٢	١٢٨٤٣٨٤	عمولات أخرى
(٧٥٢٤٥٤)	(٧٤٨٩٩٦)	ينزل : عمولات مدينة
٢١٢٥٦١٩٢	٢١٨٧٧٩٤٤	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٦٨٠٨٧	١٢١٧٧٧٤	ناتجة عن التعامل
٣٢٣٤٤٣٢	٢٤٢٦٧٤٣	ناتجة عن التقييم
٤٥٠٢٥١٩	٣٦٤٤٥١٧	المجموع

٣٢ - أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩				
المجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٩٣٥	-	(٥٧٣٥٢٦)	٦١٢٤٦١	أسهم شركات
(٣١٨٩٩)	-	-	(٣١٨٩٩)	أذونات خزينة وسندات
٧٠٣٦	-	(٥٧٣٥٢٦)	٥٨٠٥٦٢	
٢٠٠٨				
المجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٦٣٠٦٤٥)	٥٢٩٦١	(١٧٣٣٨٩٣)	٥٠٢٨٧	أسهم شركات
٥٩٦٨١	-	١٨١٠٦	٤١٥٧٥	أذونات خزينة وسندات
٤٠٤٧٥	-	-	٤٠٤٧٥	أخرى
(١٥٣٠٤٨٩)	٥٢٩٦١	(١٧١٥٧٨٧)	١٣٢٣٣٧	

٣٣- (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٢٦٣٧٧	١٤٨٣١١٨	عوائد توزيعات أسهم شركات
٢٢٦٥٦٩	(١٢٨٥١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٢٧٩٠٩٦)	(٤٩٠٣٢٢٢)	(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩٢٦١٥٠)	(٣٤٣٣٠٥٥)	

٣٤ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٠٢٠٨١	-	الزيادة في القيمة الحالية لودائع طويلة الأجل
١٥٣٣٦٩١	٢٧٨١٦٨٦	فوائد معلقة مستردة •
٢٧٩٤٣٩٠	١٧٠٣٤٢٢	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٤٥٨٤٨٨	٢٩٥٢٨٣٦	إيراد بيع موجودات ••
٥٠٩٣٣٦	٣٩١٧٥٠	المسترد من ديون معدومة •••
٤٦٨٩٦	٢٣٤٤	إيراد إدارة محافظ استثمارية
٨٨٢٩٢	١٣٥٣٤٣	إيراد دفاتر الشيكات
١٦٦٢٥٩	١٤٨٠٣٣	إيراد ايجارات عقارات البنك
٦٩٧٢٩	٩٠٣٦١	إيجار الصناديق الحديدية
١٦٣٥٠	٢٦١٩٠	ايراد فرق الصندوق
٨٤٩٣	٦٧٤٨	إيرادات بطاقات الإئتمان
٩١٥٤٨٧	٩٠٩٣١٢	إيرادات اخرى
٧٨٠٩٤٩٢	٩١٤٨٠٢٥	

• وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥٠٧٠٧٠	٢٦٥٦٠٠١	فوائد معلقة مستردة
٤٦٦٢١	١٢٥٦٨٥	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١٥٥٢٦٩١	٢٧٨١٦٨٦	المجموع

•• يشمل هذا البند ٢,٤٩١,٩٤٤ دينار تمثل أرباح بيع موجودات وحدة الماستر كارد والبالغ صافي قيمتها الدفترية ٥٠٨,٠٥٦ دينار بتاريخ البيع ، حيث قام البنك خلال العام ٢٠٠٩ بالإتفاق مع مجموعة من البنوك والشركات على بيعهم الأنظمة والبرامج والأجهزة المستخدمة في وحدة الماستر كارد بمبلغ ٣ مليون دينار وذلك لأغراض تأسيس شركة جديدة مملوكة من جميع الأطراف أعلاه ، علماً بأن البنك وشركة تابعة له يمتلكان ٢٠٪ من رأس مال الشركة الجديدة . هذا وقد تم الإنتهاء من تأسيس الشركة وباشرت أعمالها بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩ .

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

٣٥ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٤٤٧٧٧٦٢٢	٢٥٥٤١١٣٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٠٠٩٦٩٥	٢١٧٢١٧٥	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١٢٣٠٩٩٢	١٣٤٤٧١٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
١٠٦٦٦٧٥	١٢٢٤٩٩٧	نفقات طبية
٣٤٩٦١٩	٦١٨٠٨٢	تعويض نهاية الخدمة
٥٦٧٩١٦	٢٧٢١٨٨	تدريب الموظفين
٣٧١٤٤٩	٣٦٤٢٤٣	مياومات سفر
٢١٥٠٤٣	٢١٥٦٩٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٩٦٢٨٢	٢١٤٠١٩	وجبات طعام الموظفين
٥٨٧٤٦	٢٢٥٣٦	البسة المرسلين
٣٠٦٤٤٩٠٣٩	٣١٩٨٩٧٢١	

٣٦ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٩٨١٩٠٤	٣١٧٩٩٥٦	رسوم وإشتراكات
٢٣٠٠٢٥٤	٣٤٥٨٤٦١	صيانة وتصليلات
٢٣٢٦٦٣٧	٢٥٦٩٨٠٥	دعاية وإعلان
١٢٥٤٦٠٧	١٢١٥٩٦٢	قرطاسية ومطبوعات
١٠٤٠٢٨٢	١٠٧٠٨٨٥	الإيجارات والخلوات
١٣٢٥٧٧	١٢٨٣٧٨	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٩٨٧٧٠٧	٩٧١٦٦٢	رسوم التأمين
٨٨١٧٣٧	٩٦٣١٧٦	كهرباء ومياه وتدفةة
٨٥٠٠٢٥	١٠٣٦٦٦٧	مصاريف قانونية
٧٤٢٢٠٧	١٠٠٩٦٠٢	مصاريف التبرعات
٨٢٢٨٦٣	٨٥٥٥٤٧	تنقلات
٦٢١٤٤٧	٦٧٠٧٩١	برق وبريد وهاتف
٥٣٧٣٧٩	٢٦٥٥٥٠	مصاريف متفرقة
٢٧٨١٦٣	٣٩٤٢٥١	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٢٩٨١٠٥	٣٠٢٥٨٠	مصاريف الأمن والحماية
٢٥٤١٧١	٢٧٨٩٤٩	أتعاب مهنية
٢٩٧٩٢٤	٢٦٧٠٤٧	رسوم الطوابع
١٤١٩١٩	١٣٤٨٠٦	اكراميات وضيافة
-	٤٤٦٧١	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٦٨٩	٥٠١٠	فروقات الصناديق
٣٥٥٦٥٠	-	مصاريف مخصص قضايا
٢٨٠٧٧	١٥٧٨٩	خسائر بيع عقارات
١٥٤٤٧٠	٢٠٤٩٨٢	مخصص رسوم البحث العلمي
٧٥١٠١	١١٩٨٣٥	مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٥٤٤٧٠	٢٠٤٩٨٢	مخصص رسوم الجامعات
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٨٥٨٣٣٦٦	١٩٤٣٤٣٤٤	

٣٧ - حصة السهم من الربح للسنة العائد مساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧٣٥٠١٥٠	١٨٦٥٤٢٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٤٦٦٤٩٧٠	١٠٩٨٩٨٢١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد مساهمين البنك :
-/١٦٦	-/١٧٠	أساسي
-/١٦٦	-/١٧٠	مخفض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧٨٤٦٤ر٨١٠	٣٤١٣٥٩ر٠٤٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٤٩٣٣٨ر٤٩٠	١٧٨٤٩٥ر٥٨٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٨ر٦٨٩ر٤٢١)	(١٣٧ر٠٠٧ر٩١٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧٨ر١٨٦)	(٤٠٩ر٦٩٣)	أرصدة مقيدة السحب
٤٠٨ر٨٣٥ر٦٩٣	٣٨٢ر٤٣٧ر٠١٦	

٣٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة				المجموع
	أخرى ×	المدرء التنفيذيين	مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :					
تسهيلات إئتمانية	٦٣٠٦٣٧٠٥٢١	٢١١٤٤٤٤٤	٤٠٥٩٦٣٤٨	-	٧٠٣٤٨٣١٣
ودائع العملاء	٩٠٩٢٣١٧٣	٢٤٢٥٢١٨	٢٦٠٨٣٧٨	٥٨١٣٨١١	٢٠٧٧٠٥٨٠
تامينات نقدية	٢٠٥٣٣٦٥	٢٠٨٧٣	-	-	٢٠٧٤٢٢٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :					
كفالات	٣٢٩٨٢٧٣	٣٥٢١	٥٨٦٩	-	٣٣٠٧٦٦٣
عناصر قائمة الدخل:					
فوائد وعمولات دائنة	٢٢٧٧٠٥٨٠	١٢٥٥٩٢	١٩٥٠٩٢	-	٢٥٩٨٢٦٤
فوائد وعمولات مدينة	٤٩٣٤٥٣	١١٦٩٣٣	١٦٠٩١٢	٢٠١٥٠٠	٩٧٢٧٩٨

المجموع	الجهة ذات العلاقة				المجموع
	أخرى •	المدرء التنفيذيين	مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :					
تسهيلات إئتمانية	٥٠٣٥٧٠٠٩	١٩٩٩٧٦٩	٣٤٩٣٧٤٨	١٣٠٦٢٤٢٧	٦٨٩١٢٩٥٣
ودائع العملاء	٦٥٤٦٦٣٢	٣٣٦١٥١٧	٤٥٢٩٦٥٥	٦٣٢٣١٦٦	٢٠٧٦٠٩٧٠
تامينات نقدية	١٢٤٣٥١٣	٢٠٥٩٨	-	٣٩٥٢٢٠	١٦٥٩٣٣١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :					
كفالات	٣٧٧٠٣٨١	٣٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٧٧٤٦	٣٩٩١١٢٧
عناصر قائمة الدخل:					
فوائد وعمولات دائنة	١٤٩٧٦٢٦	٩٦٦٠٩	٣٠٤٦٩٣	١٥	١٨٩٨٩٤٣
فوائد وعمولات مدينة	٥٥٥٧٣٤	٩٥٧٦٥	١٨٠٤١٦	٤٢٣٣١٢	١٢٥٤٢٢٧
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	-	٩٧٠٤١٥	٩٧٠٤١٥
معلومات أخرى					
فوائد معلقة ••	-	-	-	١٦٥٥٨٠٩	١٦٥٥٨٠٩
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة ••	-	-	-	١١٠١١٣٩٨	١١٠١١٣٩٨

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤٠١٣٦٩٣ دينار للعام ٢٠٠٩ (٣٦٦٥٧٥٤ دينار للعام ٢٠٠٨) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية .

- تم خلال العام ٢٠٠٩ شراء أرض ومبنى شركة الأهلي للوساطة المالية (شركة تابعة) من طرف ذو علاقة (الشركة الأهلية للأوراق المالية) مبلغ ٣/٦٣٠ مليون دينار بموجب قرار مجلس إدارة الشركة التابعة المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٩ ، حيث تم بموجب عملية الشراء تسديد حساب المديونية المستحقة للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) على كل من الشركة الأهلية للأوراق المالية وشركة الأفق للإعمار .

٤٢ - إدارة المخاطر

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

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

(٤٢/ أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية 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 الاطار 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 الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ إئتمانية لكل مدير إئتمان 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 تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية .

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف :

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للإئتمان الممكن منحه لاي عميل ، كما ان هناك سقف لحجم الإئتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :

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

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

٢- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للإئتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الإئتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .

٤- دراسة الإئتمان والرقابة عليه ومتابعته :

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

ان الإطار العام للسياسة الإئتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الإئتمان ، توضيح حدود الإئتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .

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

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٩٧,٨٨٢,٨٢٩	٣٦٧,٣٢٣,٨٧٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥١,٧١٣,١٥٨	١٧٨,٤٩٥,٥٨٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٣,٥٨٩,٩٩	٨٥٢,١٢١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
٢١٠,٦٠٣,٨٥٤	٢٣٢,٥٠٤,٤٧٨	للأفراد
٧٣,٦١٩,٨٨٠	٦٩,٨٨٤,٣٩٠	القروض العقارية
		للشركات
٤٧٨,٥٤٢,٤٣٨	٥٠٥,٦٥٦,٢٢٧	الشركات الكبرى
١٠٧,٥٨٩,٧٧٩	١٢٧,٢٧٤,٥٤٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١٩,٣٧٤,١٢٥	٤٥,٤٩٧,٢٨٥	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٦,٦٣٤,٢٠٣	-	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
١٣٤,١٣٢,١٨٥	٢٥٧,٦٠٥,٧٢٢	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
١٥٧,٤٩١,٣٥٥	١١٩,٠٥٩,٥٥٧	لتاريخ الاستحقاق
٣٨,٥٠٠,٥٨٩	٤٧,٢٦٣,٢٥٤	موجودات أخرى
١,٧٧٧,٨٢٠,٢٩٤	١,٩٥١,٤١٧,٠٣٠	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٩٥,٦٧٨,٦٦٧	٢٠١,٥٥٥,٠٦٧	كفالات
١١٩,٣٤٩,٢٤٧	٧٥,٢٧٤,٩٠١	اعتمادات
٧٨,٩٩١,٩٠٢	٤٩,٠٠٣,٣٤٣	قبولات
٧١,٢٦٢,٦٢٦	٥٧,١٥٨,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٦٥,٢٨٢,٤٤١	٣٨٢,٩٩١,٨١١	المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

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

تتوزع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

الشركات							
المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العامة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨٢٤٦٠٩٣٢	٦٦٩٩٨٣٠٥٥	٤٥٤٩٧٢٨٥	١٣٤٣٥٩٤٠٨	٣٣٤٠٢٠١٧٢	٢٤٢٠٨٠٨٩	٩٥٩٣٤٩٢٢	متدنية المخاطر
٦٠٤٣٥١٢٥٥	-	-	١٠٠٤٨٥٠٥٠	٢٤٠٧٢٤٧٥٩	٢٧٥٧٥٣٩٢	١٢٥٧٦٦٠٥٤	مقبولة المخاطر منها مستحقة (•):
١٧٦٧٢	-	-	-	-	-	١٧٦٧٢	لغاية ٣٠ يوم
١٥٢٩٩	-	-	-	-	-	١٥٢٩٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١١٦٤٠٦٥١٤	-	-	٨٧١٠٢٨٥	٩٩٦٣٦٥٩٢	٥٧٦٩٧٥٧٢	٢٣٦٢٠٦٤	تحت المراقبة غير عاملة:
١٦٧٢٤٩٢٨	-	-	٣٣٤٠٨٠٩	١١٧٠٦٨٩٢	٩٤٢٢٤٠	٧٣٤٩٨٦	دون المستوى
٤٩١٩٨٣١٠	-	-	٩٥٦٣٢٥١	٢٢٤٢٠٩٦٨	٤٩٩٠٠٥	١٦٧١٤٢٦٨٦	مشكوك فيها
٩٠٤٢٧٢٨١	-	-	٣٢٦٠٥٢٠٧	٤٣٩٥٤٨٤٢	٢٦٠٧٢٩٦	١١٢٥٩٩٢٦	هالكة
١٧٥٩٧٦٩٢٢٠	٦٦٩٩٨٣٠٥٥	٤٥٤٩٧٢٨٥	١٦٨١٤٠٢٤١٠	٥٥١٨٤٦٢٢٧	٧١٥٢٩٥٩٤	٢٥٢٧٧٢٦٤٩	المجموع
٤١٠١٥١٠٠	-	-	٢١٧٠٧١٨٣	١٠٢٩٤٧٤٠	٦٠٦٨٧٥	٨٤٠٦٣٠٢	يطرح: فوائد معلقة
٦٧٩٥٤١٤١	-	-	١٩١٥٨٢٦٨٣	٣٢٢٩٥٢٦٠	١٠٢٨٢٢٩	١٥٣٦١٨٦٩	مخصص التدني
١٦٥٠٧٩٩٩٧٩	٦٦٩٩٨٣٠٥٥	٤٥٤٩٧٢٨٥	١٢٧٢٧٤٥٤٤	٥٠٩١٥٦٢٢٧	٦٩٨٨٤٣٩٠	٢٢٩٠٠٤٤٧٨	الصافي
الشركات							
المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العامة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠٩٣٢٧٦٥٦	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٧٤١٢٥	١٧٥٨٥٠١٩	٦٠٣٣٥٦١٢	٢٢٩٣٦٦٨١	٩٧٤٦٢٧١٢	متدنية المخاطر
٥٤١٢٤٨٧٧٣	-	-	٨٦٠١٢٤٩٥	٣١٢٦١٦٤٣٠	٣٩٧٠٣٧٨٢	١٠٢٩١٦٠٦٥	مقبولة المخاطر منها مستحقة (•):
٤٥٢٣	-	-	-	-	-	٤٥٢٣	لغاية ٣٠ يوم
٨٥٤٤	-	-	٤٢٧٥	-	-	٤٢٦٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٦٦٦٤٩٨٥	-	-	٣٢١٢٢٦٨	٦٧٤٥٦٤٨٥	١٠٠١٩٢١٥	١٥٩٧٦٦١٧	تحت المراقبة غير عاملة:
١٠٥٣٠٧٥١	-	-	٣٢٢٢٩١٤	٥٧٨١٩١٨	٤٨٣١٤٩	١٠٣٢٧٧٠	دون المستوى
٤٩٦٣٦٦٧٨	-	-	٥٨٦١٤٥٩	٢٨١٩٦٥٥٤	٨٠٦٣١٦	١٤٧٧٢٣٤٩	مشكوك فيها
٩٤٠٢٦٨٧٨	-	-	٣٤٢٥٢٨٦٢	٤٧٢٧٨٦٩٩	١٣٤٠٩٢١	١١١٥٤٣٩٦	هالكة
١٧٠١٤٣٥٧٢١	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٧٤١٢٥	١٥٠١٥٧٤١٧	٥٢١٦٦٥٦٩٨	٧٥٢٩٠٦٥	٢٤٢٣١٤٩٠٩	المجموع
٣٩٦٧٢٩٠٠	-	-	٢١٤٢٣٢١٥	٨٣٤١٦٤٨	٥٠١٠٠٤	٩٤٠٧٩٣٣	يطرح: فوائد معلقة
٨٠٣٩٨٢٣٨	-	-	٢١٤٤٤٣٢٣	٣٤٧٨١٦١٢	١١٦٩٨١١	٢٣٢٠٣١٢٢	مخصص التدني
١٥٨١٣٦٣٥٨٣	٦٩١٦٣٣٥٠٧	١٩٣٧٤١٢٥	١٠٧٥٨٩٧٧٩	٤٧٨٥٤٢٤٣٨	٧٣٦١٩٨٨٠	٢١٠٦٠٣٨٥٤	الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الشركات					كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات مقابل :
٢٠٦٢٩٩٠٠٢	١٥٩٩٩٨٠٧	٩٤٤٩٩٠٨١	٤٦٨٨١٣٣١	٢٣٩٦٦٣٣٧	١١٠٠٢٤٤٦	متدنية المخاطر
٤٨٦٧٢٥٢٦٢	-	٧٠٧٨٦١٧٩	٢٥٩١٨٤١٠٩	١٣١١٦٧٧١	١٤٣٦٣٨٢٠٣	مقبولة المخاطر
٣٧١٩٦٨٠	-	١٥٢٥٣٧	-	-	٣٥٦٧١٤٣	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١٤٣٦٠٥٩٧	-	٧٧٨٤٨٥٨	٥٦٢٠٨٢١	٩١٨٣٢٠	٣٦٥٩٨	دون المستوى
٤٩٩٣٩٠٠١	-	٥٥٤٦٢٨٦	٣٣٢٢٨٧٣٧	٧٥١٥٢١	١٠٣١٢٤٥٧	مشكوك فيها
٣٨٤٤٦٠٢٣	-	١٦٠٥٥٩٩٧	١٦٨٩٧٨٤٢	٢٣٣٥٤٩٣	٣١٥٦٦٩١	هالكة
٧٩٩٤٨٩٥٦٥	١٥٩٩٩٨٠٧	١٠٩٧٧٤٩٣٨	٣٦١٩١٢٨٤٠	٤١٠٨٨٤٤٢	٢٧٠٧١٣٥٣٨	المجموع
١٢٥١٣٣٠٢٥	-	٦٠٩٥٢٥٠١	٣٤٤٩٩٩٥٨٤	٣٨١٨٧٤	٢٩٢٩٩٠٦٦	منها : تأمينات نقدية
٣١٧١٣٠٧٨	-	٥٣٥٩٢٧	٣٦٠٨٧٥٦٨	-	٥٠٨٩٥٨٣	كفالات بنكية مقبولة
٢٠٦٣٣٧٩٣٢	-	٣١٨٥١٩٤١	١٠٢١٧٦١١٥	٤٠٥٦٦٤٥	١٦٨٢٥٣٢٣١	عقارية
٣٢٨١٠١٤٧	-	١٣٣٦٤٣٩	١٠٩٣٦٦٢٢	-	٣٠٣٨٠٠٨٦	أسهم متداولة
١٤٣٠٤٨٥٨٦	-	٦٨٤٨٦٠٣	-	١٦٥٤٩٨	٧٢٩٠٤٨٥	سيارات وآليات
٥١٠٢٩٨٧٦٨	-	١٠١٥٢٥٤١١	١٦٣٨٥٦٨٨٩	٤٦٠٤٠١٧	٢٤٠٣١٢٤٥١	المجموع
المجموع	الشركات					كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨
الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات مقابل :
٢٢٨٨٩٧٠٧٥	٨٤٩٠٢٣٧	١١٣٨٧١١٦	٧٤٦٤٩٧٥٠	٢٢٤٠٣٤٢٠	١١١٩٦٦٥٥٢	متدنية المخاطر
٣١٨٢٣٧٤٤٨	-	٩٨٥٢٢١٢	١٩٧٦٤٥٠٠٥	١٣١٤٧٦٦٢	٩٧٥٩٢٥٦٩	مقبولة المخاطر
٤٤٩٩٦٩٦	-	٣٧٨٢٥٨	-	-	٤١٢١٤٣٨	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٧٨٦٣٠٠٠٩	-	١٨١٩٩٣٨٨	٤١٦٣٥٠٠٧	٢٢٤٨٦٠٣	١٦٥٤٧٠١١	دون المستوى
٣٨٨٠١٥٥	-	١١٩١٣٤١	٢١٣٩٢٧٨	١٧٨٤٨٧	٣٧١٠٤٩	مشكوك فيها
٤٠٨٨٩٥٧٧	-	٣٣٢٦٣٥٠	٢٥٧٤٤٢٣٥	٣٣٦٨١٧	١١٤٨٢١٧٥	هالكة
٣٣٨٦٠٢٧٧	-	١٣٦٨١٦٩٧	١٣٧٥١٤٩٤	١٧٣٣٢٩٩	٤٦٩٣٧٨٧	المجموع
٦٣٠٢٦٤٢٢٨	٨٤٩٠٢٣٧	٣٩٨١٦٩٧٤	٣١٣٩٢٩٧٦٢	٣٧٧٩٩٦٨٥	٢٣٠٢٢٧٥٧٠	
٨٧٤٤٣٢٣٥	-	٢٠٦١٤٣١٤	١٧٨٧٦٨٢٥	٥٢٥٠٠	٤٨٨٩٩٥٩٦	منها : تأمينات نقدية
٣١٤٦٨٥١٧	-	٢٦٢٨٩٥	٢٩٦٣٣٧٤٤	-	١٥٧٢٨٧٨	كفالات بنكية مقبولة
٣٦٨٩٦٧٤٩٤	-	١٣٩٩٨٦١٢	١٩٨٤٥٠٦٠٤	١٣٤٨٢٩١٧	١٤٣٠٣٥٣٦١	عقارية
٣٣١٤٢٣٣	-	٢٩٤٣٨٣	-	-	٣٠١٩٨٥٠	أسهم متداولة
٨٤٥٧٦٢	-	٢١٦٢١٠	١٢٠٠١٤	-	٥٠٩٥٣٨	سيارات وآليات
٤٩٢٠٣٩٢٤١	-	٣٥٣٨٦٤١٤	٢٤٦٠٨٠١٨٧	١٣٥٣٥٤١٧	١٩٧٠٣٧٢٢٣	المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات إئتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٩ مبلغ ٢٠٣٦٤٩٨٣ دينار (١٠١٤٦٥٦٨ دينار للعام ٢٠٠٨) .

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٩ مبلغ ١١٢١٧٤٥ دينار (١٢٦١٠٢٥٥ دينار للعام ٢٠٠٨) .

سندات وأستاد وأذونات:

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

تتوزع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٣٦٨٣٧٠	-	١٣٦٨٣٧٠	-	FITCH	AA
٩٣١٣٥٩	٩٣١٣٥٩	-	-	FITCH	A . +
٤٢٤١٢٣٨	-	٤٢٤١٢٣٨	-	FITCH	A
٧٨١٩٩٢	-	٧٨١٩٩٢	-	S& P	A - 1
٦٧٣٥٥٠	-	٦٧٣٥٥٠	-	S& P	AA
١٤٠٠٢٧٥	-	١٤٠٠٢٧٥	-	S& P	A . +
١٢٧١٢٣٧	-	١٢٧١٢٣٧	-	S& S	BB
٢١٦٩٤٨٣١٦	٩٩٦٨٦٦٦٦	١١٧٢٦١٦٥٠	-	FITCH	BB
٥٢٩٤٢٥٤	٣٧٥١٢٥٤	١٥٤٣٠٠٠	-		غير مصنف
١٤٣٧٥٤٢٨٨	١٤٢٩٠٢٧٨	١٢٩٠٦٤٤١٠	-	سندات حكومية وبكفالتها •	حكومية
٣٧٦٦٦٥٢٧٩	١١٩٠٥٩٥٥٧	٢٥٧٦٠٥٧٢٢	-		الاجمالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٧٦٢٠٠	-	١٢٧٦٢٠٠	-	FITCH	AA
٧٠٩٠٠٠	٧٠٩٠٠٠	-	-	MOODY'S	AA3
٢١١٩٠٣١	-	٢١١٩٠٣١	-	MOODY'S	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
٦٦٣٤٢٠٢	-	-	٦٦٣٤٢٠٢	FITCH	BB
١٢٧٠٩٥٣	-	١٢٧٠٩٥٣	-	FITCH	BBB+
٦٩١٨٤٢	-	٦٩١٨٤٢	-	FITCH	B-
١١٥٨٤٩١٩	٣٨٣٦٢٤٦	٧٧٤٨٥٧٣	-		غير مصنف
٢٦٦٣٥٧٠٣٠	١٥١٣٤٦٩١٢	١١٥٠١٠١١٨	-	سندات حكومية وبكفالتها •	حكومية
٢٩٨٢٥٧٧٤٣	١٥٧٤٩١٣٥٥	١٣٤١٣٢١٨٥	٦٦٣٤٢٠٢		الاجمالي

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

التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا •	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤١٦,٩٥٤,٧٧٢	٧٢,١٢٤,٠٠٧	٢,٤٠٨,٦٩٤	-	-	-	٤٩١,٤٨٧,٤٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٩٤٦,٩٩٢	٤٣,٣٤٤,٩٢٧	١٠٧,٠٧٢,٦٩٦	١,١١٦,٥٦٥	٥,٩٥٠,٠٧٤	٦٤,٣٢٨	١٧٨,٤٩٥,٥٨٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٨٥٢,١٢١	-	-	-	٨٥٢,١٢١
التسهيلات الإئتمانية:	٨٦٠,١٥٨,٥١٩	١٦٦,٨٦٦,٠٠٩	٦٢,٧٦١,٦٣٧	-	-	-	١,٠٨٩,٧٨٦,١٦٥
للأفراد	١٧٤,٢٠٦,٧٩٩	٦٩,٣٢٩,٩٠١	٩,٢٣٥,٩٤٩	-	-	-	٢٥٢,٧٧٢,٦٤٩
القروض العقارية	٧١,٢٤٣,٢٢٨	٢٨٦,٣٦٦	-	-	-	-	٧١,٥٢٩,٥٩٤
الشركات الكبرى	٤٦٢,٣٠٤,١١٢	٤٢,٥١٥,٧٨٣	٤٧,٠٢٦,٣٣٢	-	-	-	٥٥١,٨٤٦,٢٢٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٤٢,٠٧٦,٥٧٣	٢٥,٢٣٦,٤٨١	٨٢٧,٣٥٦	-	-	-	١٦٨,١٤٠,٤١٠
للحكومة والقطاع العام	١٠,٣٢٧,٨٠٧	٢٩,٤٩٧,٤٧٨	٥,٦٧٢,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٤٩٧,٢٨٥
سندات وأسناد وأذونات:	١٣٩,٦٥٠,٢٩٧	٢٢٧,٧١٢,١٤١	٨,٣٧١,٤٨٢	-	٩٣١,٣٥٩	-	٣٧٦,٦٦٥,٢٧٩
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٢٩,٨٩٨,٧٦٥	١١٩,٣٣٥,٤٧٥	٨,٣٧١,٤٨٢	-	-	-	٢٥٧,٦٠٥,٧٢٢
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها	٩,٧٥١,٥٢٢	١٠٨,٣٧٦,٦٦٦	-	-	٩٣١,٣٥٩	-	١١٩,٠٥٩,٥٥٧
لتاريخ الاستحقاق	٤٠,٨٦٣,٠٢٢	٦,٣٢٧,٩٤٦	٧٢,٢٨٦	-	-	-	٤٧,٢٦٣,٢٥٤
الموجودات الأخرى	١,٤٧٨,٥٧٣,٦٠٢	٥١٦,٣٧٥,٠٣٠	١٨١,٥٣٨,٩١٦	١,١١٦,٥٦٥	٦,٨٨١,٤٣٢	٦٤,٣٢٨	٢,١٨٤,٥٤٩,٨٧٤
الاجمالي ٢٠٠٩	١,٣٣٣,٣٠٦,٤٠٦	٤١٩,٩١٢,٩٧٣	٢٥٤,٩٩١,٤٩٩	٤,٠٦٨,٤٩٤	٢٧,٣٩٧,١٣٢	٨٦,٦٨٣	٢,٠٣٩,٧٦٣,١٨٧
الاجمالي ٢٠٠٨							

• باستثناء دول الشرق الأوسط .

التركز في التعرضات الإئتمانية 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	-	-	-	-	-	-	-	٤٩١٤٨٧ر٤٧٣	٤٩١٤٨٧ر٤٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٨ر٤٩٥ر٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨ر٤٩٥ر٥٨٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥٢ر١٢١	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٢ر١٢١
التسهيلات الإئتمانية	٢٨٨ر٤٥٨ر٣٥٧	٨٥ر٢٩١ر٤٢٩	٣٤٥ر٠١٩ر٢٥٤	١١٥ر٣٣٧ر٥٥٣	١٧ر٣٩٥ر٦٢٧	٣ر٩٥٢ر٠٠٥	١٨٨ر٨٣٤ر٦٥٥	٤٥٥ر٤٩٧ر٢٨٥	١ر٠٨٩ر٧٨٦ر١٦٥
سندات وأذونات:	٣٦٧ر٩٧٥ر٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٨ر٦٩٠ر٠٠٠	٣٧٦ر٦٦٥ر٢٧٩
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٥٧ر٦٠٥ر٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧ر٦٠٥ر٧٢٢
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١١٠ر٣٦٩ر٥٥٧	-	-	-	-	-	-	٨ر٦٩٠ر٠٠٠	١١٩ر٠٥٩ر٥٥٧
الموجودات الأخرى	٩٩٣٠ر٦٧٨	-	-	٣٧ر٣٢٢ر٥٧٦	-	-	-	-	٤٧ر٢٦٣ر٢٥٤
الاجمالي ٢٠٠٩	٨٤٥٧١٢ر٠١٧	٨٥ر٢٩١ر٤٢٩	٣٤٥ر٠١٩ر٢٥٤	١٥٢ر٦٧٠ر١٢٩	١٧ر٣٩٥ر٦٢٧	٣ر٩٥٢ر٠٠٥	١٨٨ر٨٣٤ر٦٥٥	٥٤٥ر٦٧٤ر٧٥٨	٢ر١٨٤ر٥٤٩ر٨٧٤
الاجمالي ٢٠٠٨	٩١٣ر٨٠١ر٦٩٦	٤٤ر١٠٦ر٢٠٥	٢٥٠ر١٦٥ر٢٩٩	١٣٣ر٩٨٧ر٣٥٦	١٩ر٦٥٩ر٠٠٤	٤ر٢٥٣ر٤٩٤	١٦٧ر٠٠٩ر٥٠٤	٥٠٦ر٧٨٠ر٦٢٩	٢ر٠٣٩ر٧٦٣ر١٨٧

(٤٢/ ب) مخاطر السوق

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

ضمن سياسة البنك الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما 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 الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار

الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر

في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض .

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

- شراء أو بيع الإستثمارات المالية .

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة .

٢١ كانون الأول ٢٠٠٩			
العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٥٨٧,٢٣٧	١٥٠,٤٤٧
يورو	١	١٨٢,٢٧٨	٣٣,٧٧٧
جنيه استرليني	١	٣٤,٥٥٦	-
ين ياباني	١	٦٣	-
عملات اخرى	١	٩٧٥,٢٨٨	٩١٢,٤٣٩
٢١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١٥٨٧,٢٣٧)	(١٥٠,٤٤٧)
يورو	١	(١٨٢,٢٧٨)	(٣٣,٧٧٧)
جنيه استرليني	١	(٣٤,٥٥٦)	-
ين ياباني	١	(٦٣)	-
عملات اخرى	١	(٩٧٥,٢٨٨)	(٩١٢,٤٣٩)
٢١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح 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
٢١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح 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)

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 ٢٠٠٩			
العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	٦٨٦٥	-
جنيه استرليني	٥	٢١١٦٩٢	-
ين ياباني	٥	٣١٥	-
عملات اخرى	٥	١٦٥٩٥	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	(٢٤٥٢٢)	-
جنيه استرليني	٥	١٢١٦٧	-
ين ياباني	٥	٨١١٤١	-
عملات اخرى	٥	١٩٨٠٧٦	-

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٥٢٦٢٥	٩٩٢٦٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٨٢٨٢٥	١٠٤٩٨٧١

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الإستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي و الجغرافي، و بنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية، كما ان هذه السياسة توصي عادةً بالإستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، و التي 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 الآجال 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 إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	أكثر من سنة			أكثر من ٦ شهور		أكثر من ٣ شهور		من شهر		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	عناصر بدون	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أقل من شهر	لغاية ٣ شهور	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات										
تقد وارصدة لدى البنك المركزي	٥٢١٥٩٢٠٥٩٢	١٠٠٠٨٧٩٠٧٣٢	-	١٥٠٠١٤٤٣٩٢	٢٨٠٠٠٥٥٥٠	٢٠٠٨٢٠٦٥٥	٢١٧٠٦٤٣٠٥٤١	٢٢٠٨٣٥٠٧٧١		
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٨٤٩٥٠٥٨٢	-	-	-	-	-	١٤٠٤٣٥٠٢٢٠	٢٨٠٦٠٣٦٦٢		
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥٢٠١٢١	-	-	-	-	٨٥٢٠١٢١	-	-		
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٠٧٢٤٩٠	١٠٠٧٢٤٩٠	-	-	-	-	-	-		
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٩٨٠٠٨١٦٠٩٢٤	٤٨٠٣١٧٠٥١٩	١٨٣٠٩٤٠١٦	٢٧٥٠١١٧٠٢٨٢	١١٤٠٣٥٤٤٤٢	١٠٨٠٧٣٧٠٢١١	١٨٨٠٦٤٥٠٥٠٥	٦٢٠٥٥٠٠٥٤٩		
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٩٢٠٨٣٥٠٩٠٢	٣٦٠٢٣٠١٨٠	٦٤٠١٦٦٠٨٩٠	١٤٥٠٣٧٠٩٢٩	٢٨٠٩٠٩٥٤٩	١١٠٨١١٠٠٦٠	٦٠٤٠٤٠٢٨٠	٩٤٣٠٠٠٤		
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١١٩٠٥٩٠٥٥٧	-	٤٢٠٢٦٠٤١٨	٢٨٠٥٠٣٠١٢٤	١٧٤٨٠٢٨٤	٨٠٦٩٢٠٢٤٨	٢٧٠٨٤٠٤٨٢	-		
إستثمار في شركات تابعة وحليفة غير موحدة	٨٠٨٩٧٠٧٠٢	٨٠٨٩٧٠٧٠٢	-	-	-	-	-	-		
موجودات ثابتة - بالصافي	٦٠٠٩٦٠٨٥٢	٦٠٠٩٦٠٨٥٢	-	-	-	-	-	-		
موجودات غير ملموسة	٤٠١٢٥٠١٠٦	٤٠١٢٥٠١٠٦	-	-	-	-	-	-		
موجودات اخرى	٨٢٠٣٥٢٠٢٢٢	٨٢٠٣٥٢٠٢٢٢	-	-	-	-	-	-		
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٠٨٨٥٠٣٣٠	٤٠٨٨٥٠٣٣٠	-	-	-	-	-	-		
مجموع الموجودات	٢٠٢٥٦٠٨٢٠٢٣٨١	٣٤٦٠٨٥٧٠١٣٥	٢٨٠٥٢٩٠٧٣٤	٦٠٩٠١٣٥٠٧٣٧	١٧٣٠١٧٠٧٧٥	١٣٢٠١٧٧٠٢٩٥	٥٨٠٩٧٥٠٢٩	١٢٤٠٣٨٩٠٦٨٦		
المطلوبات										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٧٠٠٧٠٩١٨	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٩٠٤٦٤٠٤٩٧	٤٦٠٥٤٣٠٤٢١		
ودائع العملاء	١٠٥١٨٠١٦٢٠٦٦٥	٣٠٤٠١٦٢٠٧٨٢	-	١١٨٠٧٨٢٠٩٧٦	٧٢٠٨٦٤٠٤٥	١٩٦٠٧٤٣٠٣٦٧	٣٤٠٦٦٠٠٩٨٠	٤٨٤٠٩٤٦٠٥١٥		
تأمينات نقدية	١٨٢٠٥٨٠٠٧٠٥	-	١٣٠٠٦٣٢	٨٠٠٧٩٠٠٤٥٦	٢٤٠٨١٣٠٧٣٧	٣٩٠٦١٢٠٤٩٢	١٨٠٠٢٥٠٨١٧	٢٠٢٠٧٠٥٧١		
اموال مقترضة	٥٤٣٣٠٢٣٢	-	-	-	-	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤٢٣٠٢٣٢		
مخصصات متنوعة	٣٤٧٩٠٣٤٦	٣٤٧٩٠٣٤٦	-	-	-	-	-	-		
مخصص ضريبة الدخل	٩٠٢٦٣٠٧٠١	٩٠٢٦٣٠٧٠١	-	-	-	-	-	-		
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠١٦٨٠٦٨٤	١٠١٦٨٠٦٨٤	-	-	-	-	-	-		
مطلوبات اخرى	٣١٠٨٠١٠٣٥٦	٣١٠٨٠١٠٣٥٦	-	-	-	-	-	-		
مجموع المطلوبات	٢٠٢٥٦٠٨٢٠٧٠٨	٣٤٦٠٨٥٧٠١٣٥	١٣٠٠٦٣٢	٣٤٦٠٥٧٠٤٣٢	٩٧٠٦٧٧٠٧٨٢	٢٤٠١٣٥٠٨٥٩	٤٤٩٠١٥١٠٢٩٤	٥٥٢٠١٣٠٨٤٠		
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٢١٦٠١٨٤٠٦٧٣	(٣٠٠١٩٠٧٣٤)	٢٨٠٣٩٩٠٠٩٢	٢٥٠٥٦١٠٣٠٥	٧٥٠٣٢٩٠٩٩٢	(١٠٩٠١٧٨٠٥٦٤)	١٢٠٨٢٣٠٧٣٥	(٤٢٧٠٧٤١٠١٥٤)		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨										
اجمالي الموجودات	٢٠٢٠٦٠١٧٢٠٨٧٢	٣٤٦٠٩٣٧٠١٧٤	٣٠٧٠٥١٩٠١٣٠	٤٩٦٠٤٤٥٠١٢١	١٢٦٠٧٣٤٠١٩٩	١٧٤٠٧٣٣٠٢٢٨	٣٤٤٠٣٠٠٠١٦٩	٣٠٦٠٥٠٣٠٨٥١		
اجمالي المطلوبات	١٩٠٠٣٠١٧٠٤٩٤	٣٤٦٠٩٠٠٠٥٨٠	١٩٨٠٢٣٩٠٠٠١	١٤٧٠٢٣٧٠٢٢٣	٩٤٠٩٤٠٨١٢	١٦٥٠٣٤٠٠٤١٥	٥٣٦٠٤٣٣٠٤٩	٤١٩٠٨٥٠٤١٣		
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٢٠٢٠٦٠١٧٢٠٣٧٨	٨٠٠٣٦٠٥٩٤	١٠٩٠٢٨٠٠١٢٩	٣٤٦٠٢٧٠٨٩٨	٣١٠٧٩٢٠٢٨٦	٩٢٠٢٩٠٨١٢	(١٩٢٠١٣١٠٨٨٠)	(١١٢٠٥٨١٠٤١٣)		

المجموع دينار	أخرى دينار	بين ياباني دينار	جنه استرليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الموجودات						
١٠٣٣٩٧٦٨٢	٢٦٨٧٧٧١٤	٢٩٩	٤١٧٨٢٧	٣٠٤٦٢٤٥	٧٣٠٥٥٤٩٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٦٥٦٥٧١٨٤	٦٧٩٨٨٤٨	١٢٠٧٠٣٣	١١٣٩٢٢٤٧	٤٦٠٣١٢٣٦	١٠٠٢٢٧٨٢٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٢١٢١	-	-	-	-	٨٥٢١٢١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٤٢٦٥٨٢٧	٣٨٧٧٨٩١٠	٤٦٥١٩٧	-	٣٥٤٤١٧٨	٢٥١٤٧٧٥٤٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٣٦٠٣٠٦٨٦	٧٨٠٦٣٢٠١	-	٤١١٤١٠٥	٣٥٣٧٣٦٧	٥٠٣١٦٠١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٠٦١٨٠٢٥	٢١١٦٩٣٤٥	-	-	٢٢٢٣٥٩	٧٩٢٢٦٣٢١	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٣٤٤٠٣	٧٣٤٤٠٣	-	-	-	-	إستثمار في شركات تابعة وحليفة وغير موحدة
٨٤٦١٣٩٣	٥٩٦٢١١١	-	-	-	٢٤٩٩٢٨٢	موجودات ثابتة - بالصافي
١٧٨٩٦٩٢	٢٠١٤٧٣	-	-	-	١٥٨٨٢١٩	موجودات غير الملموسة
٢٥٠٥٧٢٠٨	٧٦٦٧٢٥٢	-	١٠٦٤٢٣	٧٩٤٣٧	١٧٢٠٤٠٩٦	موجودات أخرى
٨٣٦٨٧٣٢٢١	١٨٦٢٦٢٢٥٧	١٦٧٢٢٦٢٩	١٦٠٣٠٦٠٢	٥٦٤٦٠٨٢٢	٥٧٦٤٤٦٩١١	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٦٤١٦٣٨٧٤	٣٧٢٢٢٤٥٢	٢٨٧١١	٥٤٦٦٧٨٠	١٢١١٨٢٧٧	٤٢٨٢٧٦٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٦٣٧٢٣٤٤	١٥٤٥٤٢٧١٦	١١٢٧٢٦٥	٥٩٠٩٤٤٤	٤٣٨٠٢٠٠٨	٤٥٠٩٩٠٧١١	ودائع العملاء
٨٩٧٩٩٠٨١	٦٠٤٤١٩٩	١٣٠٧٦٧	١٨٥٠٦٠	٧٢٣٥٢٣٢	٧٦٢٠٣٨٢٣	تأمينات نقدية
٧٨٩١٧٥	٧٦٦١٤٣	-	-	-	٢٣٠٣٢	مخصصات متنوعة
٣٦٩١٨١	٣٦٩١٨١	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠٦٥٨٥٠١	٣٤٠٣٧٠٤	٤٦٨١٨٨	٢٥٩٢٤	٥٤٠٨١٤	٦٢١٩٨٧١	مطلوبات أخرى
٨٢٢١٥٢١٥٦	١٦٨٨٤٨٣٩٥	١٧٥٥١٣١	١١٥٨٧٢٠٨	٦٣٦٩٦٣٣١	٥٧٦٢٦٥٠٩١	مجموع المطلوبات
١٤٧٢١٠٦٥	١٧٤١٣٨٦٢	(٨٢٥٠٢)	٤٤٤٣٣٩٤	(٧٢٣٥٠٩)	١٨١٨٢٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٦٨٧٥٥٤٧٣	٢٦٣٨٣٧١٠	٤٠٢٢٨٥٣٥	١٢٠٢٨٩١٩	٣١٣٤٤٧٢	٢٨٦٩٧٩٨٣٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨						
٨٤٨٢٢٤٧٠٤	١٥٦٣٢٥٥١٠	٥١٥٥٢٥١	٢٣٦٥٦٣٢٣	٦٤٠٥٦٥٨١	٥٩٩٠٣١٠٣٩	اجمالي الموجودات
٨٢٣١٠١٨١٨	١٤٧٢٧٨٩١٦	٧١٩٦٧٦٩	١٩٥٦٨٦٥٩	٧٢١٣٦٩٩٢	٥٧٦٩٢٠٤٨٢	اجمالي المطلوبات
٢٥١٢٢٨٨٦	٩٠٤٦٥٩٤	(٢٠٤١٥١٨)	٤٠٨٧٦٦٤	(٨٠٨٠٤١١)	٢٢١١٠٥٥٧	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٠٦٢٠٧٩١٨	٨٥٩١٩٠١	١٤١٨٠٦٦٢	١٣٣٥٣٢٧	٧٦٣٦٨١٠٧	٤٠٥٧٣١٩٢١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(٤٢ / 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 إدارة 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 وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة 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 الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٤٤ فرعاً) إضافة الى فروعها في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان ، مكنت البنك من تنوع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

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 قائمة المركز المالي الموحدة 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 الأول ٢٠٠٩ :

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٢ شهور	اكثر من ٢ شهور الى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦٥٤٣٤٢١	٩٠٤٦٤٩٧	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢٨٧٠٠٧٩١٨
ودائع العملاء	٧٨٩١١٠٢٩٧	٣٤٠٦٦٠٩٨٠	١٩٦٧٤٣٣٦٧	٧٢٨٦٤٠٤٥	١١٨٧٨٣٩٧٦	-	-	١٥١٨١٦٢٢٦٦٥
تأمينات نقدية	٢٠٢٠٧٠٥٧١	١٨٠٢٥٨١٧	٣٩٦١٢٤٩٢	٢٤٨١٣٧٢٧	٨٠٧٩٠٤٥٦	-	-	١٨٣٥٨٠٧٠٥
اموال مقترضة	٤٣٣٢٣٣	-	٥٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٥٤٣٣٢٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٤٧٩٣٤٦	٣٤٧٩٣٤٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩٢٦٣٧٠١	٩٢٦٣٧٠١
مطلوبات أخرى	٨٩٢٠٥٢٨	١٧٨٩٠٩٧٠	١٣٢٨٩٣٤	٤٨٣١١٥	٦٩٦١٧٧	٦٦٩٦١٦	١٧٩١٣٠٠٦	٣١٨٠١٣٥٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١٦٨٦٨٤	١١٦٨٦٨٤
مجموع المطلوبات	٨٦٥٢١٥١٦٠	٤٥٠٩٤١٣٦٤	٢٤٢٦٨٤٧٩٣	٩٨١٦٠٨٩٧	٣٥٠٢٧٠٦٠٩	٦٦٩٦١٦	٣١٨٢٤٧٣٧	٢٠٢٩٨٩٧٠٨
مجموع الموجودات	٣٠٧٨٣٠٥٨١	٥٤٩٠١٩٠١٣	١٣٤٠٠٢٥١٤	١٦٩٥٩٦٣٥٨	٦٤٨١٧٤٤٠٠	٢٨٩٥٢٩٧٢٤	١٥٧٩٢٩٧٩١	٢٠٢٥٦٠٨٢٣٨١

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

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٢ شهور	اكثر من ٢ شهور الى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٣٢٤١٦٨	٧٦٣٦٥٢٥٢	٢١٢٧٠٠	-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٦٨٩٠٢١٢١
ودائع العملاء	٦٤٠٤٠١٤٤٢	٤١٥٤٣٩٨٧٧	١٣١٧٣٥٣٦٢	٧٥٦٨٧٨٠٤	٧٨٧٦٨٣٣٢	٣١٥٥١١٥٧	-	١٣٧٣٥٨٣٩٧٤
تأمينات نقدية	٢٠٣٦٢٥٠١	٤٤٣٧٦٩١٩	٢٨٣٩٢٣٥٣	١٩٠٠٤٠٠٩	٦٧٨٢٠٢٨٠	١٦٦٨٧٨٤٤	-	١٩٦٦٤٣٩٠٦
اموال مقترضة	-	٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٦٤٨٦١١	-	-	٦١٤٨٦١١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣١٣٠١٥	٣١٣٠١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤٥٣٣٧٢٨	١٤٥٣٣٧٢٨
مطلوبات أخرى	١١٦٥١٩٩٨	١٣١٣٦٧٠	٨٧٨٥٠٨	٢٨٦٩٠٩	١٥٧٤٣٧٦	٨٥٢٧٦٢	٢٣٢٧٨٧٩٤	٣٩٨٣٧٠١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٩٧١٢٢	٣٩٧١٢٢
مجموع المطلوبات	٧١٤٧٤٠١٠٩	٥٣٧٧٤٥٧١٩	١٦٦٢١٨٩٢٣	٩٥٢٢٨٧٢٢	١٤٨٨١١٥٩٩	١٩٩٠٩١٧٦٣	٤١٣٣٩٦٥٩	١٩٠٣١٧٦٤٩٤
مجموع الموجودات	٤٥٥٧٣١٤٣١	٣٥٢٠٧٨٣١٩	١٧٧٧٣٨٣٩٥	١٢٩١٥٠٧١٧	٥٣٤٢١٩٧٥٠	٢٤٧٩٥٠٢٧٥	٢٠٩٣٠٣٩٨٥	٢٠١٠٦١٧٢٨٧٢

٢١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات دينار	أكثر من خمس سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	٢٩٤٩٩٣٠٠٥١	٤٢٥١٤٨	-	٢٩٥٤١٨١٩٩
السقوف غير المستغلة	٥٧١٥٨٥٠٠	-	-	٥٧١٥٨٥٠٠
الكفالات	١٩٠١١٤٩٩٧	١١٤٤٠٥٧٠	-	٢٠١٥٥٥٠٦٧
المجموع	٥٤٢٢٦٦٠٤٨	١١٨٦٥٧١٨	-	٥٥٤١٣١٧٦٦

٢١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات دينار	أكثر من خمس سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٣٦٤٤٦٥٤٥	١٢٧٨٠٥٧	-	٤٢٧٧٢٤٦٠٢
السقوف غير المستغلة	٧١٢٦٢٦٢٦	-	-	٧١٢٦٢٦٢٦
الكفالات	١٨٧٤٥٠٢٠٤	٨٢٢٨٤٦٣	-	١٩٥٦٧٨٦٦٧
المجموع	٦٨٥١٥٩٣٧٥	٩٥٠٦٥٢٠	-	٦٩٤٦٦٥٨٩٥

٤٣ - التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء / الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة و الاستشارات المالية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		خدمات مصرفية للشركات		خدمات مصرفية للأفراد		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	أخرى	الخزينة	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٩٣٠٦٦٠	٨٩٣٨١٦٣٨	٨٩٧٥٠٢٧	٢١٢٦٠٧٥٦	٣٦٩٠٨٦٢١	٢٢٢٣٧٢٣٤	إجمالي الإيرادات
(٩٠٥٧١٢٨)	(٥٠٦٦١٤٧)	-	-	(١٤٦٠٦٨١٨)	٩٠٥٤٠٦٧١	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(١٨١٠٢٢٩)	-	-	-	-	-	مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٧٨٥٤٩٣٠٢	٨٤٣١٥٤٩١	٨٩٧٥٠٢٧	٢١٢٦٠٧٥٦	٢٢٣٠١٨٠٢	٣١٧٧٧٩٠٥	نتائج أعمال القطاع
(٥٤٣٠٧٥٢٧٢)	(٥٦٩٥٤٦٣٠)	(٦٠٦٢٥٧٩)	(١٤٣٦١٥١٩)	(١٥٠٦٤٧٤٠)	(٢١٤٦٥٧٩٢)	مصاريف غير موزعة
٤٣٩٩٨٦	٧٧٣٣٨	٧٧٣٣٨	-	-	-	أرباح بيع أسهم شركات حليفة وتابعة غير موحدة
(٤٩٤٦)	(١٧٠١٦٩)	(١٧٠١٦٩)	-	-	-	حصة البنك من (الخسارة) في الإستثمار في شركات حليفة
٢٤٩٠٩٠٧١	٢٧٢٦٨٠٣٠					الربح قبل الضريبة
(٧٠٥١٢٨٧٤)	(٨٥٧٦٠٢٧)					ضريبة الدخل
١٧٣٩٦١٩٧	١٨٦٩١٩٩٣					الربح للسنة
٣١ كانون الأول						معلومات أخرى
٢٠٠٨	٢٠٠٩					
دينار	دينار					
٢٠٢٢٢٨٥٩٩٣	٢١٣٩٧٣١٨٧٩	٤٠٨٣٢٢١٤٤	-	١٤٢٤٥٦٨٢٩٤	٣٠٦٨٤١٣٤١	موجودات القطاع
٧٣٦٢٤٠٠	٨٨٩٧٧٠٣	٨٨٩٧٧٠٣	-	-	-	الإستثمار في شركات حليفة وتابعة غير موحدة
٦٦٥٤٤٧٩	١٠٧٤٥٢٧٩٩	١٠٧٤٥٢٧٩٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٢٢٥٦٠٨٢٣٨١	٥٢٤٦٧٢٦٤٦	-	١٤٢٤٥٦٨٢٩٤	٣٠٦٨٤١٣٤١	مجموع الموجودات
١٨٤٩٩٠٦٩٦٤٢	٢٠٠٨٠٩٦٣٥٢	٢١٤١٤٦٤١	-	٩١٦٤٦٧٠٣١	١٠٧٠٢١٤٦٨٠	مطلوبات القطاع
٥٤١٠٦٨٥٢	٣١٨٠١٣٥٦	٣١٨٠١٣٥٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٩٠٣١٧٦٤٩٤	٢٠٣٩٨٩٧٧٠٨	٥٣٢١٥٩٩٧	-	٩١٦٤٦٧٠٣١	١٠٧٠٢١٤٦٨٠	مجموع المطلوبات
٧٩٤٥٤٠٧	١٣٥٦٠٧٢١	١٣٥٦٠٧٢١				مصاريف رأسمالية
٤٨٤٧٨٦٧	٥٥٣٠٥٥٥	٥٥٣٠٥٥٥				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 فروعه في فلسطين وقبرص والشركة التابعة في لبنان.

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

المجموع	خارج المملكة •		داخل المملكة			
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٩٣٠٠٦٦٠	٨٩٣٨١٦٣٨	١٨٢٩٢١٠٠	١٨٤٦٧٤٠٥	٧١٦٣٨٥٦٠	٧٠٩١٤٢٣٣	إجمالي الإيرادات
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٢٢٥٦٠٨٢٣٨١	٥٨١٢٤٩٨٣٢	٤٤٢٧٠٠٤٧٢	١٥٢٤٩٢٣٠٤٠	١٨١٣٢٨١٩٠٩	مجموع الموجودات
٧٩٤٥٤٠٧	١٣٥٦٠٧٢١	١٠٨٢١٧٧	٢٩٧٦٥٨٢	٦٨٦٣٢٣٠	١٠٥٨٤١٣٩	المصرفيات الرأسمالية

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

٤٤ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأس مال 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 قوائمها 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 تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك 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 يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالاحسابات 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 المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	
		بنود رأس المال الاساسي
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٨,٦٠١	٣١,٣٨٥	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩٠	١٣,٦٧٤	الاحتياطي الاختياري
٢٨,٢٧٣	١٠,٨٤٦	علاوة الاصدار
١٥,٢١٣	١٥,٢١٣	احتياطيات اخرى
١,٨٦٢	٣,١٢٣	الأرباح المدورة
-	١,٥٧٥	حقوق غير المسيطرين •
		يطرح منه
(١٧,٣٦٦)	(٣٣٢)	تكلفة شراء أسهم خزينة
(٤,٤٥٥)	(٤,١٢٥)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(٨٠٨)	(١,١٨٨)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٧٢,٢٠٩	١٨٠,١٧١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضائي:
٧,٨٠٥	٩,٤٠١	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٤٣٦	٢,٤٣٦	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٨,٢٤١	١١,٨٣٧	مجموع رأس المال الاضائي
		يطرح منه
-	(٥٠٠)	إستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
(٨٠٨)	(٦٨٨)	إستثمارات في شركات التأمين
١٧٩,٤٢٤	١٩٠,٨٢٠	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٨٥,٩١١	١,٤٧٩,٨١٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٠٨	١٢/٨٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٧	١٢/١٨	نسبة رأس المال الاساسي (%) ••

- تم الحصول على إقرار من مجلس إدارة الشركة التابعة في لبنان خلال العام ٢٠٠٩ .
- تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .
- تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢١ كانون الأول ٢٠٠٩
الموجودات :			
٥٢١,٥٩٢,٥٩٢	١٥٠,١٤٤,٣٩٢	٣٧١,٤٤٨,٢٠٠	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٧٨,٤٩٥,٥٨٢	-	١٧٨,٤٩٥,٥٨٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٢,١٢١	-	٨٥٢,١٢١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٢,٤٩٠	-	١,٠٧٢,٤٩٠	موجودات مالية للمتاجرة
٩٨٠,٨١٦,٩٢٤	٣٨١,٥٠٠,٠١٧	٥٩٩,٣١٦,٩٠٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩٣,٨٣٥,٩٠٢	٢٠٩,٥٣٧,٨٢٩	٨٤,٢٩٨,٠٧٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٩,٠٥٩,٥٥٧	٨٠,٧٧١,٥٤٢	٣٨,٢٨٨,٠١٥	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨,٨٩٧,٧٠٣	٨,٨٩٧,٧٠٣	-	إستثمار في شركات تابعة وحليفة
٦٠,٠٩٦,٨٥٢	٦٠,٠٩٦,٨٥٢	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٤,١٢٥,١٠٦	٤,١٢٥,١٠٦	-	موجودات غير ملموسة
٨٢,٣٥٢,٢٢٢	٤٩,٤٦٨,٦٨١	٣٢,٨٨٣,٥٤١	موجودات اخرى
٤,٨٨٥,٣٣٠	٤,٨٨٥,٣٣٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١	٩٤٩,٤٢٧,٤٥٢	١,٣٠٦,٦٥٤,٩٢٩	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٢٨٧,٠٠٧,٩١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٠٠٧,٩١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥١٨,١٦٢,٦٦٥	١١٨,٧٨٣,٩٧٦	١,٣٩٩,٣٧٨,٦٨٩	ودائع العملاء
١٨٣,٥٨٠,٧٠٥	٨٠,٩٢١,٠٨٨	١٠٢,٦٥٩,٦١٧	تأمينات نقدية
٥,٤٣٣,٣٣٣	-	٥,٤٣٣,٣٣٣	اموال مقترضة
٣,٤٧٩,٣٤٦	-	٣,٤٧٩,٣٤٦	مخصصات متنوعة
٩,٢٦٣,٧٠١	-	٩,٢٦٣,٧٠١	مخصص ضريبية الدخل
١,١٦٨,٦٨٤	١,١٦٨,٦٨٤	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٨٠١,٣٥٦	٣,٦٢٨,٥٠٧	٢٨,١٧٢,٨٤٩	مطلوبات اخرى
٢,٠٣٩,٨٩٧,٧٠٨	٣٥٤,٥٠٢,٢٥٥	١,٦٨٥,٣٩٥,٤٥٣	اجمالي المطلوبات
٢١٦,١٨٤,٦٧٣	٥٩٤,٩٢٥,١٩٧	(٣٧٨,٧٤٠,٥٢٤)	الصافي

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

المجموع دينار	اكتر 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
٨٨٩٧٣٠٧٦	٤٣٤٤٣١٩٣٠	٤٥٥٢٩٨١٤٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٧٢٦٨٦٢٠١	١١٦١٥٩٥٠٤	٥٦٥٢٦٦٩٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٧٤٩١٣٥٥	٩٤٥٢٨٤٨٤	٦٢٩٦٢٨٧١	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٣٦٢٤٠٠	٧٣٦٢٤٠٠	-	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٥٤٩١٩٠١٢	٥٤٩١٩٠١٢	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤٥٤٨٨٥	٤٤٥٤٨٨٥	-	موجودات غير ملموسة
٨١٦٩٩٤٧٩	٣٠٩٨٠٢٢٣	٥٠٧١٩٢٥٦	موجودات اخرى
٥٢٨٠٨٨٧	٥٢٨٠٨٨٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٠٦١٧٢٨٧٢	٩٠٩٤٦١٣٢٥	١١٩٦٧١١٥٤٧	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٢٦٨٩٠٢١٢١	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١١٨٩٠٢١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٧٣٥٨٣٩٧٤	١١٠٣١٩٤٨٩	١٢٦٣٢٦٤٨٥	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)	الصافي

٤٧ - حسابات مدارة لصالح الغير

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢٧٤٢٧	٥٦٢٦٩٦٧٩		

حسابات مدارة لصالح الغير •

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

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	١٠٧٢ر٤٩٠	-	-	١٠٧٢ر٤٩٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٧٧ر٤٥٨ر٨٣٣	١٦ر٣٧٧ر٠٦٩	-	٢٩٣ر٨٣٥ر٩٠٢
	٢٧٨ر٥٣١ر٣٢٣	١٦ر٣٧٧ر٠٦٩	-	٢٩٤ر٩٠٨ر٣٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٨ر٢٩٠ر٧٠٣	-	-	٨ر٢٩٠ر٧٠٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٥١ر٣٩٥ر٣٥٢	٢١ر٢٩٠ر٨٤٩	-	١٧٢ر٦٨٦ر٢٠١
	١٥٩ر٦٨٦ر٠٥٥	٢١ر٢٩٠ر٨٤٩	-	١٨٠ر٩٧٦ر٩٠٤

٤٩ - ارتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٧٥ر٢٧٤ر٩٠١	١١٩ر٣٤٩ر٣٤٧	اعتمادات صادرة
١٧١ر١٣٩ر٩٥٥	٢٢٩ر٣٨٣ر٤٥٣	اعتمادات واردة
٤٩ر٠٠٣ر٣٤٣	٧٨ر٩٩١ر٩٠٢	قبولات
		كفالات :
١٠٠ر٦٧٣ر٨٨١	١٠٣ر٣٩٥ر٥٨٩	- دفع
٧٧ر١٠٨ر٣٨٧	٦٧ر٤٧٥ر٥٩٩	- حسن تنفيذ
٢٣ر٧٧٢ر٧٩٩	٢٤ر٨٠٧ر٤٧٩	- أخرى
٥٧ر١٥٨ر٥٠٠	٧١ر٢٦٢ر٦٢٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٥٤ر١٣١ر٧٦٦	٦٩٤ر٦٦٥ر٨٩٥	المجموع

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٠٦٥٠٨ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥٨٤٤ر٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٨٠٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٥١ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٥١-أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية المرفقة ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٥١-ب أدناه .

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
معيير المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة البنك ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات البنك .
معيير التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

٥١-ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية المرفقة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيير التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات) .

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات البنك الممكن تقديم تقارير حولها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للبنك ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة أيضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أداءها) .
معيير التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

<p>إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا أنه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .</p>	<p>معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .</p>
<p>توضح التعديلات تعريف ظروف الإستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف « غير المستثمر » وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .</p>	<p>تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الإستثمار والالغاء .</p>
<p>جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على أنها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في البنك هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .</p>	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .</p>
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الإستثمارات) التي تقرض على البنك إلتزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصول البنك لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .</p>
<p>يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .</p>	<p>التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .</p>
<p>إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) « عقود الانشاءات » او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) « الايرادات » ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .</p>	<p>التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .</p>
<p>يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الإستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .</p>	<p>التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الإستثمار في العملة الاجنبية .</p>
<p>إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل « العملاء » ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) « الإيرادات » .</p>	<p>التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .</p>
<p>تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و(٤١) ، الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .</p>	<p>تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .</p>

٥١- ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية :
معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد أول تموز ٢٠٠٩ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الإستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
أول تموز ٢٠٠٩ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) - إندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
أول تموز ٢٠٠٩ .	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
أول كانون الثاني ٢٠١٠ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الاضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
أول كانون الثاني ٢٠١٠ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للبنك .
أول شباط ٢٠١٠ .	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)) .
معظمها ساري المفعول للسنوات المالية منذ أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .	تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و(٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و(٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد	
أول تموز ٢٠٠٩ .	تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .
أول تموز ٢٠١٠ .	التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق ملكية .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
أول تموز ٢٠٠٩ .	التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الإستثمار في عملية أجنبية .
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .	تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة « القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر » .

تتوقع إدارة البنك ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة باستثناء ما يرد ادناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متناسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٨) و(٢١) - معدلة

يؤدي تطبيق هذه المعايير المعدلة في إتباع سياسات جديدة بما يتعلق بتملك البنك لأسهم جديدة في شركات تابعة وحليفة ، استبعاد البنك بشكل جزئي لأسهمها في الشركات التابعة والحليفة وزيادة الإستثمار في الشركات التابعة والحليفة .

٥٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٩ ، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة .

بيانات الإفصاح



09

البنك الأهلي الأردني

متطلبات هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح لعام ٢٠٠٩

١ - (أ) وصف أنشطة البنك الرئيسية

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

(ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور ويبلغ عدد موظفيها (٦٩٥) موظفاً ، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٤٨) 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 ، وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي . أما عدد الموظفين الكلي خلال عام ٢٠٠٩ فقد بلغ (١٦١٤) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي :

فروع المملكة الأردنية الهاشمية			
عدد الموظفين	إسم الفرع	عدد الموظفين	إسم الفرع
٧	الرصيفة	٢٢	الشركات الكبرى
٩	راس العين	١٢	عبدون
٧	ابونصير	٥٠	الفرع الرئيسي
١٠	صويلح	١٦	شارع مكة
٧	القويسمة	١٢	شارع الوكالات
٩	سحاب	١٥	الصويفية
٩	خريبة السوق	٥	سيتي مول
١٠	مرج الحمام	١٦	شارع الثقافة
١٣	مادبا	١٤	شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	السلط	٢٨	عمان - وسط البلد
٨	دير علا	١٩	شارع وصفي التل
١٧	الزرقاء	١١	بيادر وادي السير
٥	المنطقة الحرة/الزرقاء	١٥	جبل الحسين
٢١	اربد	١١	وادي صقرة
١٦	شارع الهاشمي-اربد	١٤	مبنى غرفة صناعة عمان
١١	جرش	١٨	جبل عمان
١١	المفرق	١٢	شارع عبدالله غوشة
١١	الرمثا	٣	شارع ابن خلدون
١٦	الكرك	٦	شارع الجامعة
١٢	الطفيلة	١٦	دوار الشرق الاوسط
١١	معان	٨	الهاشمي الشمالي
١٦	العقبة	١٠	ماركا

فروع فلسطين	
عدد الموظفين	إسم الفرع
٢٠	نابلس
٦	شارع الشلالة-الخليل
١٦	رام الله
١٨	شارع السلام-الخليل
٢٢	بيت لحم

فرع قبرص	
١٧	ليماسول

البنك الأهلي الدولي - فروع لبنان	
عدد الموظفين	إسم الفرع
٩	الجديدة
٧	الحمرا
١١	باب ادريس
٨	الدورة
٨	الكسليك
٩	فردان
١٣	طرابلس
١١	صيدا

(ج) حجم الإستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٦٠١) مليون دينار تمثل الموجودات الثابتة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مقابل (٥٤٩) مليون دينار كما ينهية عام ٢٠٠٨.

٢ - يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينه تالياً كما في نهاية عام ٢٠٠٩ :

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	٧٣	٢,٥	١٠٠ %
٢	كلية الزرقاء الأهلية ذ.م.م	تقديم الخدمات التعليمية	٥١	٠,٨	١٠٠ %
٣	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٣	٢٠	١٠٠ %
٤	شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ	تأجير تمويلي	٤	٢٠	١٠٠ %
٥	البنك الأهلي الدولي ش.م.ل	مؤسسة مصرفية - لبنان	١٧٩	٢٩,٨	٩٧,٨٩ %

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

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي الدكتور رجائي المعشر	رئيس مجلس الإدارة حتى ٢٠٠٩/١٢/١٥ تنفيذي	١٩٤٤	أردني	دكتوراه إدارة أعمال / تسويق / من الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير إدارة أعمال / من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس كيمياء / من الجامعة الأمريكية / بيروت	نائب رئيس الوزراء / وزير الدولة حالياً 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	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٦ غير متفرغ	١٩٥٠	أردني	ماجستير هندسة مدنية من الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس هندسة معمارية.	رئيس مجلس الإدارة 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 مروان عوض ممثل شركة الاجواخ الأردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة تنفيذي	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد - دبلوم عالي في التنمية الاقتصادية - بكالوريوس إدارة اعمال	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠٠٩ وزيراً للمالية / سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة / سابقاً مدير عام بنك الانماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الاسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار البنك المركزي الأردني / عدة مستويات وظيفية مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملات الأجنبية والإستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة	٢٠٠٩
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبيلوس	عضو غير تنفيذي	١٩٥٠	لبناني	دكتوراه في التطوير الاقتصادي / جامعة ويسكونسن ماجستير وبكالوريوس في الاقتصاد / الجامعة الأمريكية في بيروت	وزيراً للصناعة والتجارة / سابقاً - لبنان رئيس مجلس إدارة والمدير العام / بنك بيبيلوس / مدير منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا / مؤسسة التمويل الدولية IFC - البنك الدولي / واشنطن DC - البنك المركزي اللبناني - مدير فرع / بنك سوسيته جنرال / لبنان.	٢٠٠٨

تاريخ التعيين	الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
١٩٩٧	معالي السيد واصف عازر	عضو	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	سعادة السيد عماد يوسف المعشر	عضو	١٩٥٧	أردني	ماجستير إدارة أعمال دولية من الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس علوم اقتصادية.	نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة، وشركة معشر هي إحدى شركات مجموعة المعشر.
١٩٩٧	سعادة السيد رفيق صالح المعشر	عضو	١٩٤٩	أردني	ماجستير هندسة إنشائية. ماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.	١٩٧٦-١٩٨٠: شركة رانكو للتعمدات والتجارة. ١٩٨٥-١٩٨٠: شركة رجائي المعشر وإخوانه. ١٩٨٨-١٩٨٥: الشركة الأهلية للاستثمارات المالية. ١٩٨٨ ولتاريخه: الشركة الأهلية للأوراق المالية.
١٩٩٧	السيد هاني عطا الله فريج	عضو	١٩٤٠	لبناني	بكالوريوس تجارة من الجامعة الأمريكية، بيروت.	مدير عام مؤسسة عطا الله فريج، بيروت. نائب رئيس مجلس إدارة العربية للتأمين، بيروت. رئيس مجلس إدارة شركة اندلوسيا، بيروت.
١٩٩٧	السيد علاء الدين سامي	عضو	١٩٥٣	مصري	بكالوريوس محاسبة، ماجستير إدارة مالية.	نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية. رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات، عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية. عضو مجلس في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.
٢٠٠٩	سعادة السيد محمد الرواشدة	عضو	١٩٧٥	أردني	بكالوريوس في الاقتصاد - ماجستير في الاقتصاد	سكرتير اقتصادي لدولة رئيس الوزراء مدير عام الدائرة الاقتصادية في الديوان الملكي العامر مستشار اقتصادي لدولة رئيس الوزراء
١٩٩٧	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو	١٩٣٥	أردني	بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأمريكية، بيروت.	رجل أعمال يملك شركة المحمودية للتجارة التي تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤/رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات.

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي السيد عبد الاله الخطيب	عضو مستقل	١٩٥٣	أردني	ماجستير إعلام دولي - ماجستير الاقتصاد الدولي والتنمية بكالوريوس علوم سياسية	وزيراً للخارجية لعدة دورات / سابقاً رئيس مجلس إدارة شركة لافارج الاسمنت الأردني تولى عدة مناصب دبلوماسية في وزارة الخارجية رئيس الهيئة الإدارية للجمعية الملكية لحماية الطبيعة عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك حسين عضو مجلس أمناء في مركز الحسين للسرطان عضو مجلس أمناء في المركز الأمريكي للدراسات الشرقية عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني / سابقاً	٢٠٠٩
سعادة السيد كريم توفيق قعوار	عضو مستقل	١٩٦٦	أردني	بكالوريوس إدارة مالية وعلم حاسوب Boston College	سفير المملكة الأردنية الهاشمية في واشنطن - الولايات المتحدة الامريكية/ سابقاً. عضو هيئة مديرين/ سابق في كل من المجموعة المثالية Ideal / الرؤية للإستثمار/ بتلكو الأردن/ National equipment & technical services ايضاً عضو سابق في المجلس الاقتصادي الاستشاري رئيس مجلس إدارة حالياً في مجموعة قعوار وعضو في شركة جوايكو/ رئيس هيئة مديرين كل من Iris Guard /Nathealth قعوار للطاقة/ مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية/ مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن/ مؤسس ورئيس هيئة مديرين جمعية شركات تقنية المعلومات/ رئيس الجمعية الأردنية للحاسبات/ وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات.	٢٠٠٨

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

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
معالي السيد مروان عوض	نائب رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي المدير العام	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد - جامعة Vanderbilt - الولايات المتحدة الامريكية. دبلوم عال في التنمية الاقتصادية - جامعة Vanderbilt - الولايات المتحدة الامريكية. بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية.	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠٠٩ وزيراً للمالية / سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة / سابقاً مدير عام بنك الانماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الاسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للإستثمار البنك المركزي الأردني / عدة مستويات وظيفية مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملات الأجنبية والإستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة
السيد عيسى خوري	مستشار سعادة رئيس مجلس الإدارة	١٩٤١	أردني	دبلوم عالي في الإدارة العامة / جامعة بيرزيت	مدرس المدرسة الكاثوليكية رام الله ١٩٦٢-١٩٦٣ البنك العثماني / كرنديز بنك ١٩٦٣ - ١٩٧٨ بنك البتراء ١٩٧٨ - ١٩٩٢ بنك الاعمال / البنك الأهلي الأردني ١٩٩٢ - لتاريخه نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية
السيد إبراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الإدارة المالية	١٩٥٤	أردني	ماجستير إدارة دولية من جامعة فينكس الولايات المتحدة الامريكية/ 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 والإستثمارات	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأمريكية/ بيروت	عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية مديرة الخزينة / البنك الأردني للإستثمار 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
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

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الإئتمان	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 الإئتمان-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-١٩٩٣ بنك الأردن والخليج-١٩٨٨ بنك البتراء - ١٩٨٥ بنك الأردن والخليج - ١٩٨٠ البنك العربي - ١٩٧٥
السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الموارد البشرية	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال واققتصاد - الجامعة الأردنية دراسات عليا في إدارة المؤسسات	المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة - الرياض / مدير الموارد البشرية - الملكية الأردنية
السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي لمتابعة معالجة الإئتمان والشؤون القانونية	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إحصاء - جامعة بغداد/ العراق	مدير وحدة الاحصاء - مدير قسم الودائع/ بنك عمان للإستثمار- مدير تخليص/مؤسسة مدانات التجارية

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد سامر ابوزايد	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة إدارة برامج المنشأة	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس حاسب آلي / جامعة الكويت	- مدير تنفيذي برامج المنشأة / بنك الكويت الوطني من ٢٠٠٦/٠٧/٠١ ولغاية ٢٠٠٩/١١/٣٠ - مدير المجموعة البنكية / شركة نظم المعلومات المتكاملة العالمية من ١٩٩٩/٠١/٢٣ ولغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠ - مدير تنفيذي / بنك الشرق الأوسط للإستثمار من ١٩٩٥/١١/٠١ ولغاية ١٩٩٨/١٢/٣٠ - البنك الأهلي / مدير إدارة النظم من ١٩٩٣/٣ ولغاية ١٩٩٥/١٠/٣١
السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	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 زياد كوكش	المدير التنفيذي إدارة المخاطر	١٩٧٠	أردني	ماجستير إدارة مالية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس علوم مالية ومصرفية وإدارة أعمال/ جامعة اليرموك	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للاعوام ٢٠٠٠-٢٠٠٤. بنك القاهرة عمان للاعوام ١٩٩٢-٢٠٠٠.
الآنسة عريب حمودة	المدير التنفيذي دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	١٩٦٩	أردني	دبلوم برمجة وتحليل نظم دبلوم علوم مالية ومصرفية	دائرة التفتيش والرقابة الداخلية منذ عام ٢٠٠٥ - لتاريخه فروع البنك الأهلي الأردني منذ ١٩٩٠-٢٠٠٥



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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠٠٩	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠٠٨	نسبة المساهمة
١	شركة أبراج كابيتال (الإمارات)	١٢,١٦٤,٩١٢	٪١١,٠٦	١١,٥٨٥,٦٣١	٪١٠,٥٣
٢	بنك بيبيلوس	١١,٤١٨,٧٥٠	٪١٠,٢٨	١٠,٨٧٥,٠٠٠	٪٩,٨٩
٣	شركة مركز المستثمر الأردني	٦,٦٠٤,٥٠٠	٪٦,٠٠	٦,٢٧٥,٠٠٠	٪٥,٧٠
٤	مصانع الأجواخ الأردنية	٦,٤٤٠,٧٠٠	٪٥,٨٦	٦,١٣٤,٠٠٠	٪٥,٥٨
	المجموع	٣٦,٦٢٨,٨٦٢	٪٣٣,٣٠	٣٤,٨٦٩,٦٣١	٪٣١,٧٠

٥- الوضع التنافسي : يحتل البنك الأهلي المرتبة الرابعة من حيث حجم رأس المال والمرتبة الرابعة أيضاً من حيث حقوق المساهمين ، والمرتبة الثالثة حالياً من حيث إجمالي الموجودات خلال عام ٢٠٠٩ .

ومن الجدير بالذكر أن البنك الأهلي الأردني قد أظهر نمواً في صافي أرباحه قبل الضريبة للعام ٢٠٠٩ وبنسبة ٩,٥% عن العام ٢٠٠٨ . ويعمل البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية وفي كل من لبنان وفلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها .

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

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

• لا يوجد لدى البنك الأهلي الأردني 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 .

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	دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	كلية مجتمع	ثانوي	اقل من ثانوي	
١٣٠٢	٥	٩٤	٩	٧٤١	٢٢١	١٥٩	٧٣	فروع الأردن
١٧	٠	١	٠	٧	٣	٣	٣	قبرص
١١٧	٠	٤	٠	٧٤	١٩	١٥	٥	فلسطين
١٧٨	٠	١٨	٤	٦٨	٣٦	٣٨	١٤	لبنان (البنك الأهلي الدولي)
١٦١٤	٥	١١٧	١٣	٨٩٠	٢٧٩	٢١٥	٩٥	المجموع

• أما عدد موظفي الشركات التابعة للبنك فهي مفصلة ضمن بند رقم (٢) من تعليمات الإفصاح أعلاه .

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني .

قد عقدت دائرة التدريب والتطوير ما مجموعه ٤٢٢ دورة تدريبية بواقع ١٨,٢٢٤ يوم تدريبي استفاد منها ٤,٧٥٤ موظف في عام ٢٠٠٩. وقد تم عقد ٢١٥ دورة في مركز التدريب والتطوير التابع للبنك حضرها ٤,٠٠٤ موظف كما تم تخريج فوجين من الموظفين المستجدين الذين حضروا البرنامج التأهيلي للمتسجلين علاوة على ١٧١ دورة في مراكز تدريب محلية وحضرها ٥٧٢ موظفاً، ومنها دورات خارج الأردن بلغت ١٠ دورات تدريبية وحضرها ١٥ موظفاً. كما تم عقد دورات تدريبية لموظفي الضفة الغربية بلغ عددها ٢٦ دورة تدريبية حضرها ١٦٢ موظفاً. هذه الدورات مفصلة كما يلي :-

اسم الدورة	عدد المشاركين
إدارة مخاطر ويازل (٢)	١٨٩
دورات ادارية	٧٨١
دورات إئتمانية	٣٦٢
دورات تسويق ومهارات بيع	١١٤
دورات تحليل مالي وتدقيق	٩٦١
تطبيقات الحاسوب	٢٨٥
منتجات مصرفية جديدة	١٥٥
اخرى	١٩٠٧
المجموع	٤٧٥٤

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

١١ - لم يمر على البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٩ أي عملية أو حدث هام ذو تأثير على أوضاع البنك .

• وصف الإنجازات : كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٢ - لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٩ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين	نسبة الأرباح الموزعة	قيمة الأرباح الموزعة	صافي الأرباح قبل الضريبة	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠٠٥	١٨٠	٪ ١٥	١٢,٣	٣٤,٣	٤,٨
٢٠٠٦	٢١٢	٪ ١٥	١٦,٥	٣٠,٤	٣,١٤
٢٠٠٧	١٩٧,٤	٪ ٨	٨,٨	١٨,٤	٣,١٤
٢٠٠٨	٢٠٢,٩	٪ ١٠	١١	٢٤,٩	١,٦٥
٢٠٠٩ ●●	٢١٦,٢	٪ ١٠	١١	٢٧,٣	١,٥٢

• سيتم التوصية للهيئة العامة لتوزيع ما نسبته ١٠ ٪ كأرباح عن عام ٢٠٠٩ .

• تم خلال عام ٢٠٠٩ توزيع أسهم الخزينة مجاناً على المساهمين ونسبة ٥ ٪ لكل مساهم.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك عن عام ٢٠٠٩ :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٪٨,٦١	٪٨,٦٩	العائد على حقوق المساهمين :
٪٠,٨٢	٪٠,٨٣	العائد على الموجودات :
٪١٥,٧٧	٪١٦,٩٦	العائد على رأس المال المدفوع :
٪٤٢,٢٤	٪٤٣,٤٧	نسبة التسهيلات إلى الموجودات :
٪٥٤,١٧	٪٥٤,٣٣	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع :
٪١٥,٢٧	٪١٤,٣٥	نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات :
٪١٠,١٥٢	٪١١,٥٥٨	الربح بعد الضريبة لكل موظف :

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك الأهلي الأردني موجودة في بند مستقل صفحة رقم (٣٩)

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 ٢٠٠٩ مبلغ ٢١٨٠٤٧ دينار، مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق
١	البنك الأهلي الأردني	١٢٦,٣١٣
٢	البنك الأهلي الدولي (لبنان)	٧١,١٨٤
٣	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٧,٥٠٠
٤	الأهلي للوساطة المالية	١١,٦٥٨
٥	الأهلي للتأجير التمويلي	٠
٦	كلية الزرقاء الأهلية	١,٣٩٢
	المجموع	٢١٨,٠٤٧

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

الرقم الاسم	عدد الأسهم	نسبة	نسبة	عدد الأسهم
	٢٠٠٨	المساهمة	المساهمة	٢٠٠٩
١ معالي الدكتور رجائي المعشر السيدة هدى المعشر	٤٤,٧١٧	%٠,٠٤	%٠,٠٤	٤٦,٩٥٢
	٢٣٩,٦٣٦	%٠,٣١	%٠,٣٢	٢٥٦,٦١٧
٢ سعادة السيد نديم المعشر السيدة رانيا دتل	٣,٦٨٦,٥٢٥	%٢,٣٥	%٢,٥٢	٣,٨٧٠,٨٥١
	٢٦,١٥٥	%٠,٠٢	%٠,٠٢	٢٧,٤٦٢
٣ شركة مصانع الأجواخ الأردنية معالي السيد مروان عوض	٦,١٣٤,٠٠٠	%٥,٥٨	%٥,٨٦	٦,٤٤٠,٧٠٠
	١٠,٠٠٠	%٠,٠١	%٠,٠١	١٠,٥٠٠
٤ بنك بيبيلوس معالي الدكتور سامي حداد	١٠,٨٧٥,٠٠٠	%٩,٨٩	%١٠,٣٨	١١,٤١٨,٧٥٠
	-	%٠,٠	%٠,٠	-
٥ شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر السيدة عبلا المعشر	٦,٢٧٥,٠٠٠	%٥,٧٠	%٦,٠٠	٦,٦٠٤,٥٠٠
	٥٨,٨٣٤	%٠,٠٥	%٠,٠٦	٦١,٧٧٥
	٧٨,٨٨٤	%٠,٠٧	%٠,٠٨	٨٢,٨٢٨
٦ شركة معشر للإستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر السيدة ندين هلسه السيد خالد عماد المعشر السيد فراس عماد المعشر السيد طارق عماد المعشر	٢٧٦,٣١٩	%٠,٢٥	%٠,٢٦	٢٩٠,١٣٤
	٣,٧٧٠,٠٤٩	%٢,٤٢	%٢,٦٠	٣,٩٥٨,٥٥١
	٢٧,٠٣٠	%٠,٠٢	%٠,٠٣	٢٨,٣٨١
	٥٥,٨٧٦	%٠,٠٥	%٠,٠٥	٥٨,٦٦٩
	٥٥,٨٧٦	%٠,٠٥	%٠,٠٥	٥٨,٦٦٩
	٥٥,٨٧٦	%٠,٠٥	%٠,٠٥	٥٨,٦٦٩
٧ شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	٦٦,٨٤٠	%٠,٠٦	%٠,٠١	٧,١٨٢
	٩٠٠,٠٠٠	%٠,٥٥	%١,٥٩	١,٧٥٠,٠٠٠
٨ الشركة العربية ش.م.ل (قابضة) السيد هاني فريج	١,٦٠٨,٣٤٨	%١,٤٦	%١,٥٤	١,٦٨٨,٧٦٥
	١٤	%٠,٠	%٠,٠	١٤
٩ شركة ZI & IME (السعودية) السيد علاء الدين سامي	٧٣٩,٥٤٩	%٠,٦٧	%٠,٧١	٧٧٦,٥٢٦
	١٩,٠٠٠	%٠,٠٢	%٠,٠٢	١٩,٩٥٠
١٠ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سعادة السيد محمد الرواشدة	٢,٩٢٠,٠٠٠	%٢,٦٦	%٢,٨١	٣,٠٩٠,٠٠٠
	-	%٠,٠	%٠,٠	-
١١ سعادة السيد محمود زهدي ملحس	١,١٦٨,٦١٢	%١,٠٦	%١,١٢	١,٢٢٧,٠٤٢
١٢ معالي السيد عبد الاله الخطيب	٥	%٠,٠	%٠,٠٥	٥,٠٠٠
١٣ سعادة السيد كريم توفيق قعوار	٥٤,٦٢٨	%٠,٠٥	%٠,٠٥	٥٧,٣٥٩

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

الرقم الاسم	المركز	عدد الأسهم ٢٠٠٩	عدد الأسهم ٢٠٠٨
١ معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي / المدير العام	١٠,٥٠٠	١٠,٠٠٠
السيد عيسى خوري	مستشار سعادة رئيس مجلس الإدارة	١١,٦١٨	١١,٠٦٥
السيدة نهى شامية	زوجة	١,٣٦٥	١,٣٠٠
٢ السيد رمزي خوري	ابن	١,٦٠٣	١,٥٢٧
السيد عرين خوري	ابن	١,٩٢٩	١,٨٢٨
الآنسة ديمة خوري	ابنه	٥٩٥	٥٦٧
٣ السيد إبراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإدارة المالية	٠	٠
السيدة حنان كتوره	زوجة	٠	٠
٤ الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٢٢,٢٠٣	٢١,١٤٦
٥ السيدة هديل خلف	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة العمليات	٩,٥٨٩	٩,١٣٣
٦ السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية / رئيس مجموعة اللوجستيات / أمين سر مجلس الإدارة	١١,٥٥٠	١١,٠٠٠
٧ السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الإئتمان	٩٤,٥٠٠	٩٠,٠٠٠
٨ السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١,٢٤٣,٣٣٨	١,١٣٥,٥٦٠
السيدة تانيا حرب	زوجة	١٧,٨٧٣	١٧,٠٢٢
السيد ركان سعد	ابن	١٦,٥٩٠	٩,٨٠٠
الآنسة ساره سعد	ابنة	١٤,٨٠٥	٨,١٠٠
٩ السيد اياد العسلي	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الشركات الكبرى	١,٠٥٠	١,٠٠٠
١٠ السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٠,٥٠٠	٠
١١ السيد احمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	٠	٠
١٢ السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الموارد البشرية	٠	٢,٠٠٠
١٣ السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الإئتمان والشؤون القانونية	٧,٤٤٩	٧,٠٩٥
١٤ السيد سامر ابوزايد	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة إدارة برامج المنشأة	١٥٤	١٤٧
١٥ السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام / رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	٣,٤٦٥	٣,٣٠٠
١٦ السيد زياد كوكش	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٠	٠
١٧ الآنسة عريب حمودة	المدير التنفيذي / دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	٤٢٨	٤٠٨

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية ٢,٨٢٣,٤٨٢ دينار خلال عام ٢٠٠٩.

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	مكافأة	المجموع
معالي الدكتور رجائي المعشر - حتى تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٥	٧,٧٠٠	١٠,٤٢٤	٥,٠٠٠	٢٣,١٢٤
سعادة السيد نديم المعشر - اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٦	٧,٦٠٠	١,٦٠٣	٥,٠٠٠	١٤,٢٠٣
معالي السيد مروان عوض ممثل شركة مصانع الأجوخ الأردنية	٥,٢٠٠	٢,٥٨٤	-	٧,٧٨٤
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلس	٧,٢٠٠	٤,٨٠٠	-	١٢,٠٠٠
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٨,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	١٣,٠٠٠
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للإستثمارات والتجارة	٧,٢٠٠	-	٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٧,٨٠٠	-	٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠
السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٧,٤٠٠	٧,٢٠٠	-	١٤,٦٠٠
السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٧,٢٠٠	٤,٨٠٠	-	١٢,٠٠٠
سعادة السيد محمد الرواشدة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨,٢٠٠	-	٥,٠٠٠	١٣,٢٠٠
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	٧,٢٠٠	x-	٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠
معالي السيد عبد الاله الخطيب	٥,٢٠٠	-	-	٥,٢٠٠
سعادة السيد كريم فعوار	٧,٦٠٠	-	٦٢٥	٨,٢٢٥

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد عيسى خوري - مستشار سعادة رئيس مجلس الإدارة	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
السيد إبراهيم غاوي - رئيس مجموعة الإدارة المالية	٥٨	٣,٨٢٥	٣,٨٨٣
الآنسة لينا البخيت - رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	-	-	-
السيدة هديل كيالي - رئيس مجموعة العمليات	-	-	-
السيد هاني فراج - رئيس مجموعة اللوجستيات / أمين سر مجلس الإدارة	-	-	-
السيد زاهي فاخوري - رئيس مجموعة الإئتمان	-	-	-
السيد سعد المعشر - رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	٢٨	٦٧٢	٧٠١
السيد اياد العسلي - رئيس مجموعة الشركات الكبرى	١٥٧	٢٠٠	٣٥٧
السيد فالح النجار - رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٥٦	١,٢٦٥	١,٥٢١
السيد احمد الخب - رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	١٥٦	٩١٥	١,٠٧١
السيد بشار البكري - رئيس مجموعة الموارد البشرية	١٨٤	٢٢٢	٤٠٧
السيد كميل حداد - رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الإئتمان والشؤون القانونية	-	-	-
السيد سامر أبو زايد - رئيس مجموعة إدارة برامج المنشأة	-	-	-
السيد راغب هلسه - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	-	-	-
السيد زياد كوكش - المدير التنفيذي لإدارة المخاطر	-	-	-
الآنسة عريب حمودة - المدير التنفيذي لدائرة التفتيش والرقابة الداخلية	-	-	-

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠٠٩ مبلغ ٢٥٢,٩٩٢ دينار، وهي مفصلة كما يلي :

المبلغ	الاسم
٧٩,١٣٣	صندوق الملك عبد الله
٣٧,٦٣٠	جمعيات وطنية
٢,٠٠٠	أنشطة دينية
٢٢,٥٥٠	نوادي رياضية وثقافية
٦,٠٩٨	منتديات ثقافية وفنون
٦٣,١٨٠	صناديق تنمية اجتماعية ومبرات
٤٢,٤٠٠	مراكز ثقافية/جامعات/مدارس/تعليم
٢٥٢,٩٩٢	المجموع

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

- التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصورة غير تفضيلية :

الضمانات	الأرصدة / بالدينار الأردني كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	السقف الممنوح / الدينار الأردني	الصفة	أعضاء مجلس الإدارة
			رئيس مجلس الإدارة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
الكفالة الشخصية للسيد نديم المعشر	٣٨١,٨٤٩ ١٨,٤٣٨	٣٨١,٨٤٩ ٢٠,٠٠٠		قرض متناقص أصله ٧٥٠ الف دينار جاري مدين
يمثلها بالمجلس معالي السيد مروان عوض			نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مصانع الاجواخ الأردنية م.ع.م
التوقيع على العقود	١٧٥,٠٠٠ دائن ٢٣٦,١٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠		جاري مدين كفالات
ممثلة بالمجلس بمعالي السيد واصف عازر			عضو	شركة مركز المستثمر الأردني داخل المملكة جاري مدين خارج المملكة
	٧٩,٧٩٢	١٠٠,٠٠٠		
التوقيع على العقود	١,٣٠١,٠١٥ ١,١٨٠,٤٨٥	١,٣٠١,٠١٥ ١,١٨٠,٤٨٥		قرض متناقص /قبرص قرض متجدد /قبرص
يمثلها بالمجلس السيد عماد المعشر			عضو	شركة معشر للإستثمارات والتجارة جاري مدين
الكفالة الشخصية للسيد عماد المعشر	٢٨١,٨٢١	٥٠٠,٠٠٠		قرض متناقص
	١,٥١٠,٦٥٦	١,٥٠٠,٠٠٠		

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 ١٠,١٣٨,٥١٣ دينار مستغل منها ٧,٣٢٠,٨٥٣ دينار.

٢١ - (أ) يساهم البنك الأهلي الأردني في دعم أنشطة المحافظة على البيئة من خلال رعايته وصيانته لحديقة الأهالي المقابلة لموقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني ، حيث سيقوم البنك بتوفير ٧٢ موقفاً لعملاء البنك ضمن الحديقة بالتعاون مع امانة عمان الكبرى.

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

المبلغ	الاسم	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي لعام ٢٠٠٩
١٧,٤٤٦	جمعيات وطنية تعنى بأفراد المجتمع	
٥٣,١٠٠	متحف الاطفال	
٣١,٦٩٦	صندوق الزكاة/طرود الخير/موائد الرحمن	
١٩,١٠٨	شركة البحر الميت	
٧,٥٣٠	مركز الملك حسين	
٥,٠٠٠	نادي الملك حسين	
٢١١,٤٢٧	شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	
٣٤٥,٣٠٧	المجموع	

التزام البنك بنود دليل الحاكمية المؤسسية

تابعت الإدارة التنفيذية وبإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية، حيث تم تحقيق درجات عالية ومتقدمة من الالتزام بالدليل، والمتابعة متواصلة ضمن إطار رقابي يضمن جودة التطبيق. وهذه اللجان مفصلة كما يلي :

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

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

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 :

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

مهام اللجنة :

- يشكل المجلس لجنة تدقيق تتألف من ثلاثة من اعضاء غير تنفيذيين، على ان يكون على الأقل عضوين من اعضاء اللجنة 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 واي تشريعات اخرى 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 بالإعتبار أي اعمال اخرى 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.

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

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد نديم المعشر
عضو/ممثل الشركة العربية للتأمين - لبنان	٢- السيد هاني فريج
عضو	٣- معالي السيد عبد الاله الخطيب
عضو/ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه	٤- سعادة السيد رفيق المعشر

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 واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس، وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الإستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات واجراءات إدارة مختلف انواع 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 والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، وتقوم برفع تقارير دورية الى المجلس حول تلك التطورات.

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

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

مهام اللجنة :

- يشكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه من الأعضاء المستقلين.
- تقوم اللجنة بإقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بعين الإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الإعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في إجتماعات المجلس.
- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقوم اللجنة بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس.
- تتولى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من 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 لباقي الإدارة التنفيذية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك الكائنة في السوق.

(هـ)- اللجنة التنفيذية : وتتكون من السادة :

رئيس اللجنة	١- سعادة السيد نديم المعشر
عضو/ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٢- معالي السيد واصف عازر
عضو	٣- معالي الرئيس التنفيذي/المدير العام
عضو/ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه	٤- سعادة السيد رفيق المعشر
عضو	٥- سعادة السيد كريم قعوار
عضو/ ممثل شركة معشر للإستثمارات والتجارة	٦- سعادة السيد عماد المعشر

مهام اللجنة :

- النظر في التسهيلات الإئتمانية التي تتجاوز صلاحيات لجنة التسهيلات العليا أو أي طلب تحفظ عليه احد اعضاء اللجنة.

- الشطب من الفوائد المعلقة او غيرها ومن فوائد التأخير على الكمبيالات المخصومة والسحوبات المكفولة المستحقة وغير المسددة ومن المخصص الخاص وما يزيد عن صلاحيات الرئيس التنفيذي/المدير العام وصلاحيات رئيس مجلس الإدارة ، وذلك بتوصية من لجنة معالجة الإئتمان وبتسيب من الرئيس التنفيذي/المدير العام .

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان :

- (أ) - عقد مجلس الإدارة اثنا عشرة اجتماعاً خلال عام ٢٠٠٩.
- (ب) - عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٩ وكذلك اجتماع خاص مع مكتب تدقيق الحسابات - ديلويت آند توش.
- (ج) - عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠٠٩ .
- (د) - عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماعين خلال العام ٢٠٠٩ .
- (هـ) - عقدت اللجنة التنفيذية خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٩.

دليل الحاكمية المؤسسية

تمهيد

عرّفت منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية OECD الحاكمية المؤسسية بأنها تُنظّم حقوق وواجبات 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.
- المساءلة 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 و عملائه 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 و الإطمئنان إلى المرتكزات الرئيسية التي تنظم إدارة البنك و كذلك آليات الضبط و الرقابة 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 الإئتمان 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.

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 بنّاءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
٢. يخلق رئيس المجلس ثقافة - خلال اجتماعات المجلس - تشجع على النقد البنّاء 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)، ويُفَضَّل 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.
٣. يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ 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 العضو 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 الإقتصادية 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 و صلاحياتها. 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.

٢. 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 و معتمدة في تقييم فعالية المجلس، و بحيث 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 والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

٥/٢ لجنة الحاكمية المؤسسية.

١. يُشكل المجلس لجنة الحاكمية المؤسسية بحيث تتألف من رئيس المجلس 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 فعّالة لتنفيذ بنوده لدى كافة المستويات الإدارية، وتشرف على تحديثه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وبموافقة المجلس.

٣- الضبط والرقابة الداخلية.

١/٣ عام.

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting، وبحيث يتضمن التقرير 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 موطن 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 بأن 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 ومكافأته بشكل مناسب. ويكون لمجموعة التدقيق الداخلي حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تُعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. ويقوم البنك بتوثيق مهام، و صلاحيات، ومسؤوليات 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 ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.

٤. تمارس مجموعة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.

٥. تتضمن المسؤولية الأساسية لمجموعة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر Risk based audit

مراجعة وبعدها أدنى ما يلي:

– عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب).

– الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٣/٣ التدقيق الخارجي.

١. يُعتمد مبدأ الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.

٢. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره. ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٤/٣ إدارة المخاطر

١. ترفع مجموعة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع الرئيس التنفيذي/المدير العام.
٢. تتضمن مسؤوليات مجموعة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
 - أ- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - ب- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - ت- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات 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.
٣. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/الخزينة، ومخاطر التشغيل بمساعدة مجموعة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
٤. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن مجموعة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٥/٣ الامتثال

١. يتم تشكيل إدارة 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.
٥. 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 الترشيحات 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.
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، و يقع على عاتق الإدارة التنفيذية متابعة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية و التأكد من تطبيقها و بما يُعزز ممارسات البنك في مجال الإفصاح.
٢. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي الأردني و المساهمين، و المودعين، و البنوك الأخرى، و الجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي قد تثير قلق المساهمين. وعلى أن يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري و متاح للجميع.
٣. يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في تقريره السنوي.
٤. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية ، و المساهمين، و المودعين، و البنوك الأخرى، و الجمهور بشكل عام، و تكون هذه الخطوط من خلال وظيفة علاقات المستثمرين، و التقرير السنوي، و التقارير المالية الربعية و الدورية، و تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك و وضعه المالي خلال السنة، و الاجتماعات الدورية، و 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 و على الموقع الإلكتروني للبنك بشكل مُحدث و باللغتين العربية و الإنجليزية.
٥. يتضمن التقرير السنوي للبنك و تقاريره الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى MD&A "Management Discussion and Analysis" بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية و المستقبلية و الوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للإتجاهات المعروفة و الحوادث و حالات عدم التأكد. و يتعهد البنك بالالتزام بان جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة و كاملة و عادلة و متوازنة و مفهومة و تستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
٦. يتضمن التقرير السنوي للبنك و كجزء من الالتزام بالشفافية و الإفصاح الكامل و على وجه الخصوص:

دليل الحاكمية المؤسسية

«دليل الحاكمية المؤسسية» لدى البنك والتفاصيل السنوية لإلتزامه ببندوده، 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.

ملخص عن سياسة المكافآت لدى البنك، و أعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.

شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

وصف لهيكل وأنشطة مجموعة إدارة المخاطر.

المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من ١٠٪ من رأس مال البنك) مع تحديد المالك الحقيقي الفعلي Ultimate beneficial owners وهم المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في البنك، حيث ينطبق.

الإفصاح عن أية أمور أخرى تعزز مبدأ الإفصاح والشفافية توصي بها الإدارة التنفيذية ويقرها أو يطلبها المجلس.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

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

يتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر الأطر التنظيمية التالية:

الموارد البشرية: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل الهيكل التنظيمي، والوصف الوظيفي، ونظام موظفي البنك، ونظام قروض الموظفين، وتعليمات صندوق الإيداع، وتعليمات وإجراءات التوظيف، وتعليمات الحوافز، ونظام الترقيات والترفعات، وغيرها. تجري مراجعة وتحديث الأنظمة والتعليمات وفقاً للمتغيرات التنظيمية وبما يخدم أهداف البنك.

التدقيق الداخلي: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل ميثاق التدقيق الداخلي، ودليل إجراءات التدقيق، وخطة تَعَمَد سنوياً، ويتم تنفيذ متابعة موثقة لتقارير التدقيق الصادرة ومدى التصويب وقياس ذلك بشكل دقيق ضمن آلية وُضعت لذلك. تتم إجراءات التدقيق باستقلالية تامة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل السياسة العامة لإدارة المخاطر، وهي تتضمن سياسة إدارة مخاطر الإئتمان، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل والعمليات، وسياسة إدارة مخاطر السوق، هذا بالإضافة إلى سياسة مراقبة الإئتمان وسياسة مكافحة غسل الأموال وإجراءاتها.

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

المجموعة المالية: يُطبق البنك أنظمة مالية ومحاسبية تؤمن إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفر المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية التي تتسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتوفر الآليات اللازمة للتأكد من جودة المعلومات والبيانات المالية المقدمة للسلطات الرقابية.

مجموعة العمليات: تضطلع المجموعة ومن خلال دائرة العمليات المركزية ودائرة عمليات الخزينة بدور أساسي في تطبيق السياسات العامة للبنك مثل سياسات الإئتمان والمخاطر ومكافحة غسل الأموال والإرهاب، وذلك عن طريق خلق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن كل عملية يتم تنفيذها بما يتفق والأصول المحاسبية المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية

الخارجية والداخلية، ويراعى في هذا السياق عامل التوقيت من حيث اكتشاف الخلل في المراحل المبكرة مما يجعل كلف التصحيح في حدها الأدنى. كما يتم في إطار المجموعة تطوير وتوثيق أدلة الأساليب والإجراءات البنكية والتي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية ويتم اعتمادها من طرف لجنة متخصصة محايدة، كما تقوم وحدة الضبط والتقارير ضمن المجموعة بتنفيذ مهام تدقيق يومية ودورية على تقارير كمبيوتر وقيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

الإئتمان: تشارك مجموعة الإئتمان (المستقلة استقلالاً تاماً عن قطاعات الأعمال – الخدمات البنكية التمويلية) في اتخاذ القرارات الإئتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات بصفة محايدة وموضوعية وهي ممثلة بلجان التسهيلات وتتمتع بالصلاحيات اللازمة. من ناحية ثانية وفيما يخص الحسابات التي قد يعثرها بوادع تعثر فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة تضمن إتخاذ الخطوات الوقائية الضرورية، كما تمارس رقابة مستمرة على أنشطة التسهيلات عبر مراجعات مركزة على المحافظ الإئتمانية، ويتم دراسة قطاعات العملاء من وجهة نظر المخاطر. إجمالاً يتم التأكد من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك، ومراجعة كفاية الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير ومراجعة مسار العملية الإئتمانية، وتفعيل التسهيلات على النظام البنكي بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق السليم.

التفتيش والرقابة الداخلية: تطبق إجراءات للتأكد من أن العمليات المصرفية والسجلات التابعة لها صحيحة ومنفذة كما هو محدد لها بالتعليمات وأدلة إجراءات العمل المعتمدة، وهذه الإجراءات تتضمن الوقاية والتحذير والتصويب والمتابعة و تتم دورياً - يومياً وشهرياً وسنوياً - من خلال مراجعة وتدقيق الحوافظ المحاسبية اليومية للفروع ومراجعة التقارير الاستثنائية الصادرة ألياً عند الإغلاقات، كما تشمل القيام باعداد مطابقات حسابات الفروع الجارية مع إدارة العمليات وحسابات البنوك الاجنبية مع إدارة العمليات.

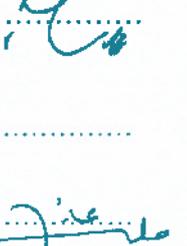
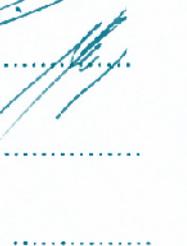
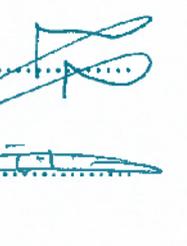
تقنية المعلومات: تعمل مجموعة تقنية المعلومات وفق خطة استراتيجية وسياسات وإجراءات نافذة، حُدد بموجبها مالكي الأنظمة، كما تؤمن حماية النظام الآلي وتضمينه ضوابط صارمة توثق استخدامه، مما يتيح مراقبة قياس الأداء وحصر المسؤولية. يتم التأكد من تطبيق الضوابط المناسبة لضمان كفاءة عمليات تطوير أو شراء البرامج التطبيقية والبنية التحتية، واستمرارية العمل، وحماية الأنظمة والبيانات.

متطلبات الأمن والسلامة: يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة بالنسب للأمن والسلامة تشمل المتطلبات النظامية الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم مراجعة دقة التطبيق باستمرار وفق إجراءات معتمدة.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعية وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الإنضباطية 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 ٢٠١٠ ، كما يقر المجلس بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال

	رئيس مجلس الإدارة	١- سعادة السيد نديم يوسف المعشر
	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢- معالي السيد مروان عوض ممثل شركة الأجواخ الأردنية
	عضو	٣- معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلس (لبنان)
	عضو	٤- معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
	عضو	٥- سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
	عضو	٦- سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجاني المعشر واخوانه
	عضو	٧- السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية (لبنان)
	عضو	٨- السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)
	عضو	٩- سعادة السيد محمد الرواشدة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	عضو	١٠- سعادة السيد محمود ملحس
	عضو	١١- معالي السيد عبد الإله الخطيب
	عضو	١٢- سعادة 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 ٢٠٠٩ .

نديم المعشر

رئيس مجلس الإدارة

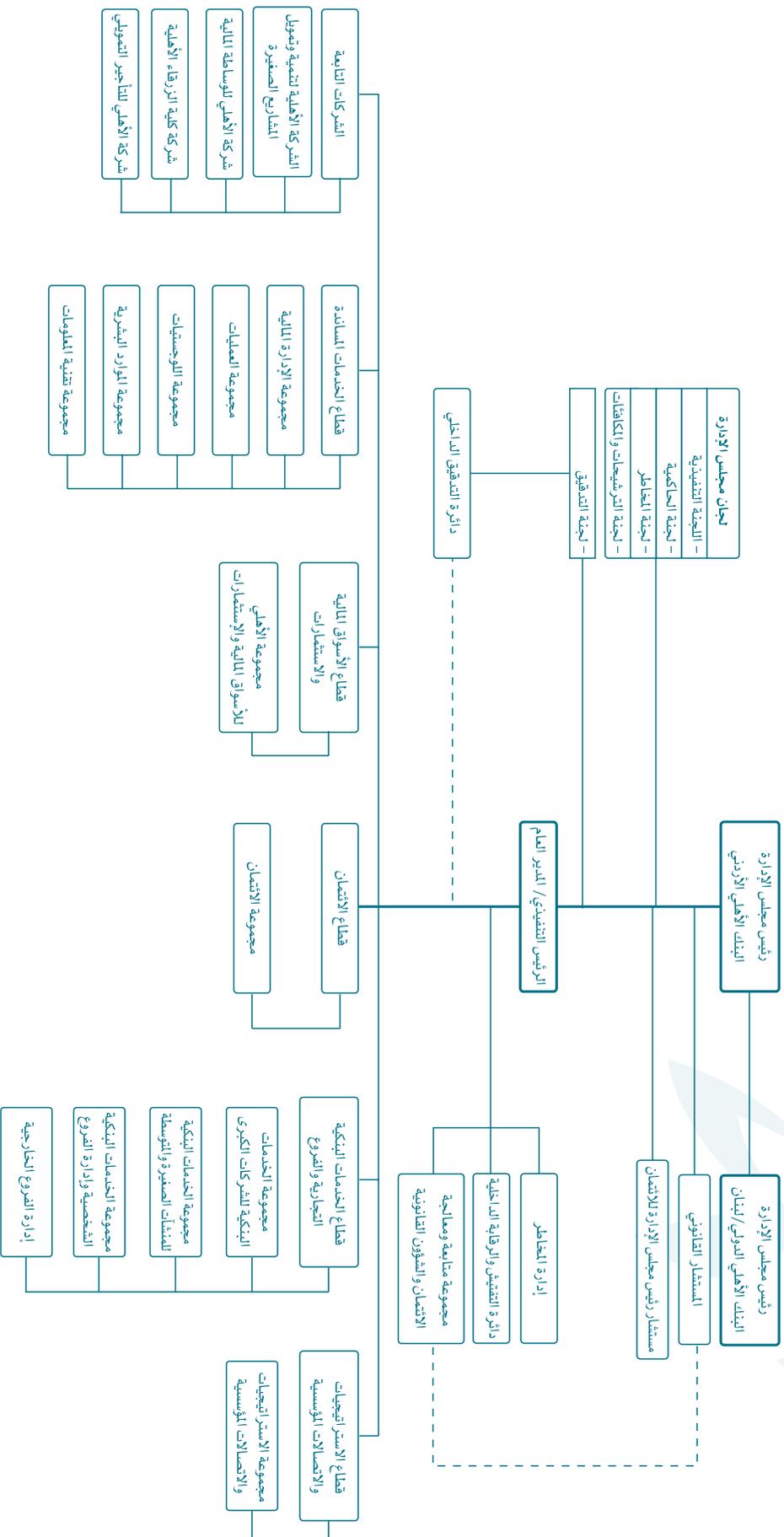
مروان عوض

الرئيس التنفيذي/المدير العام

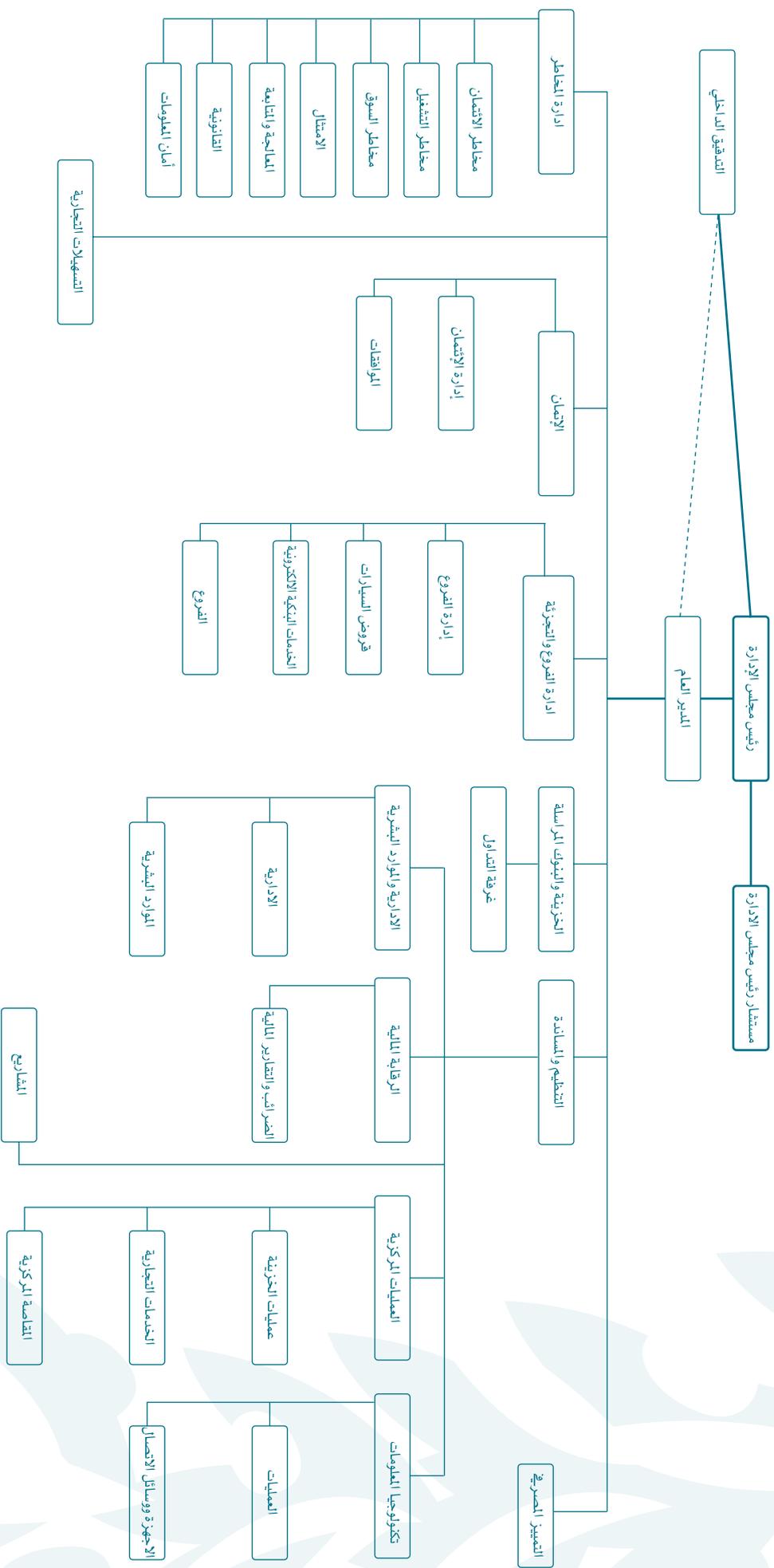
يوسف غاوي

رئيس مجموعة الإدارة المالية

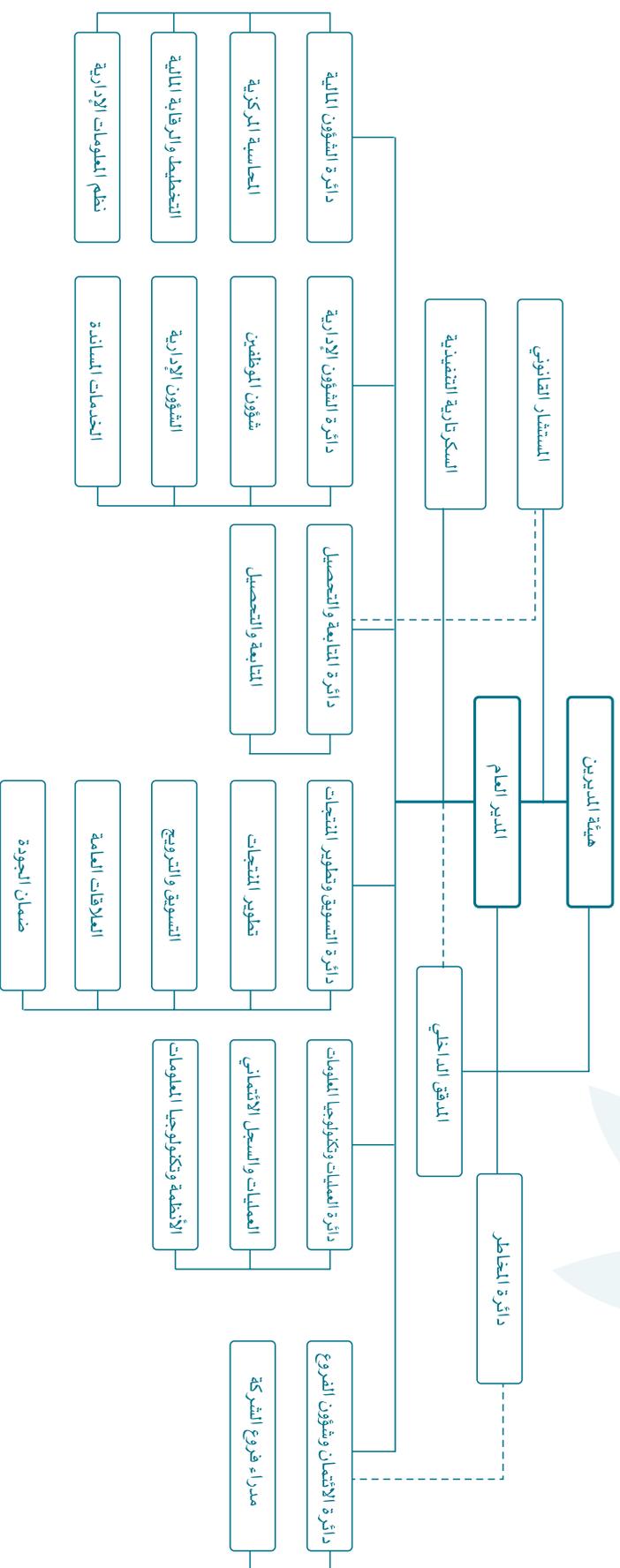
البنك الأهلي الأردني



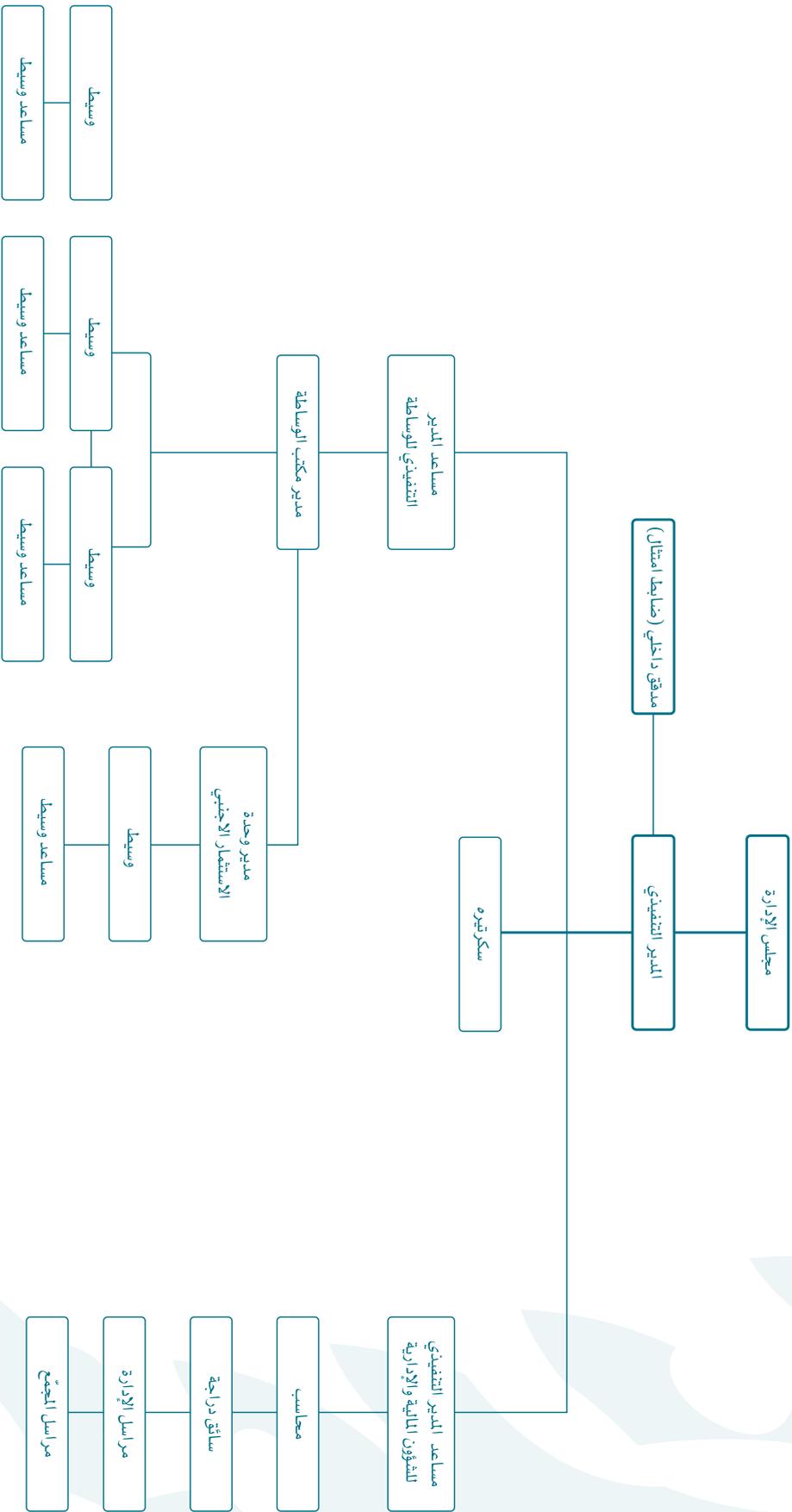
البنك الأهلي الدولي ش.م.ل



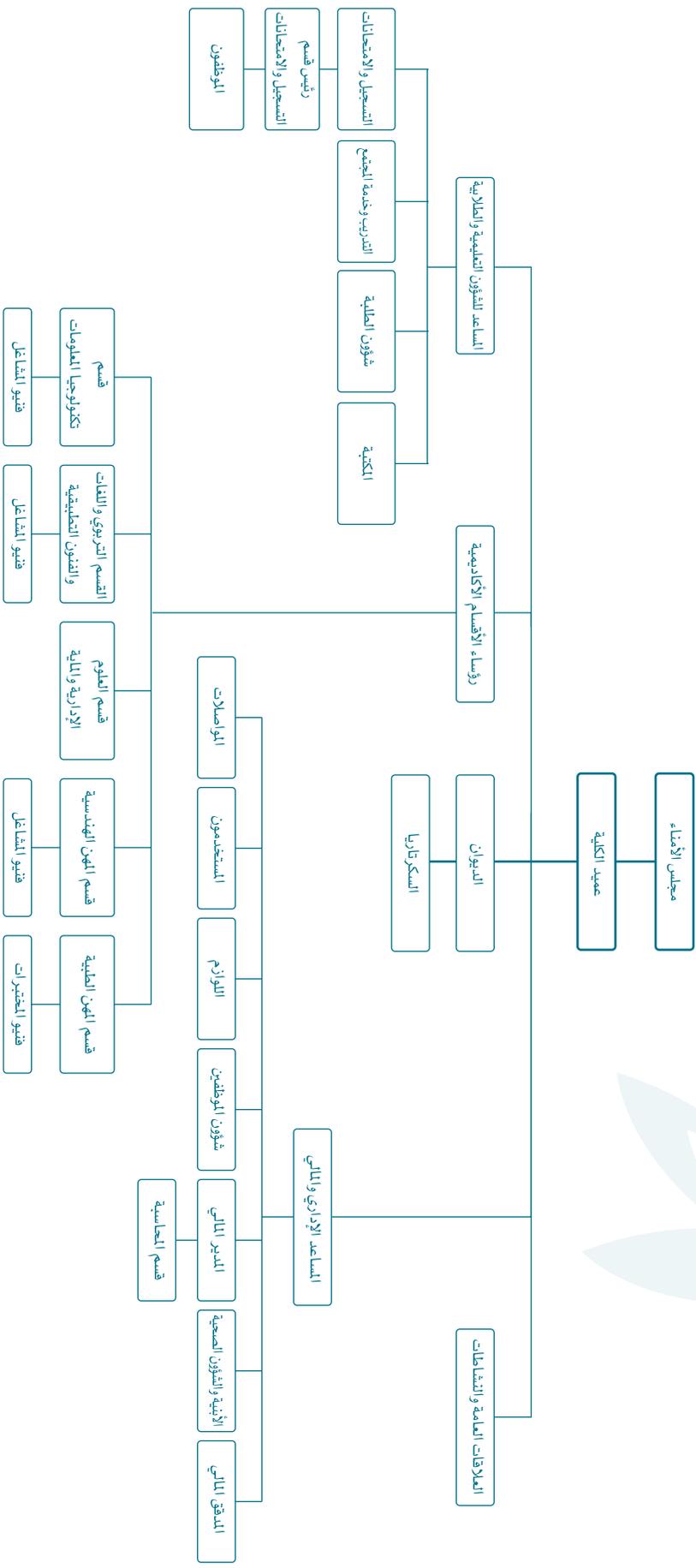
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م



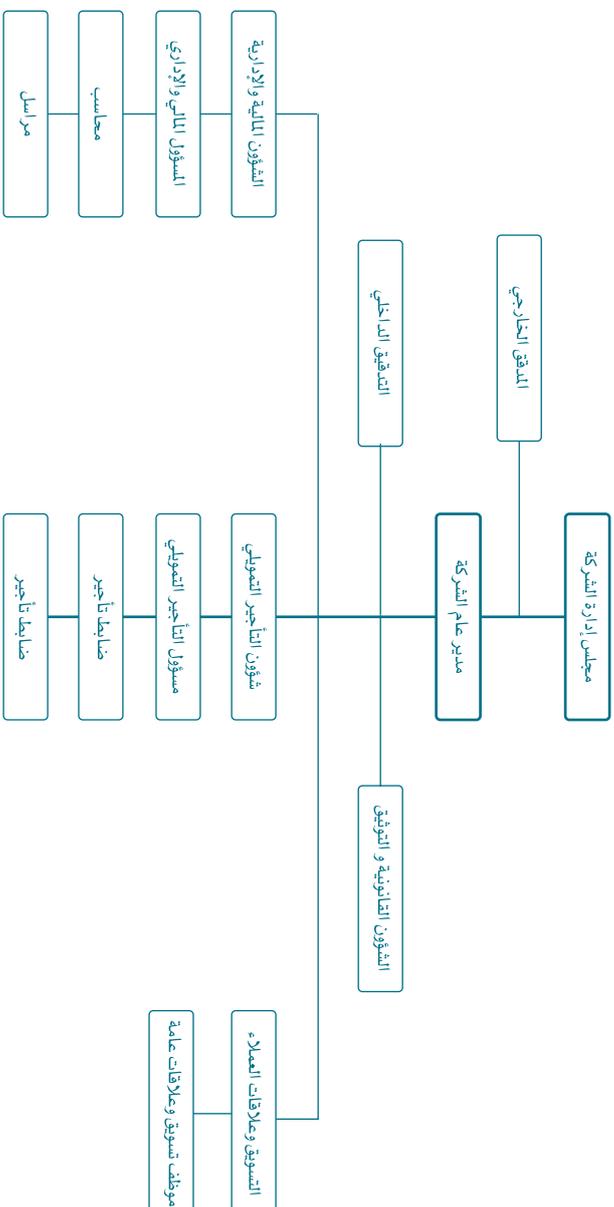
شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ



شركة كلية الزراعة الأهلية ذ.م.م



شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الشركات الكبرى

الشميساني - شارع يعقوب صروف - مبنى رقم ٢
ص.ب. ٩٢٥٩٩٣ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٥٦٠٨٧٣٠
فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

عبدون

عمان - عبدون - شارع القاهرة
ص.ب. ٨٥٠٤٥٤ الصوفية ١١١٨٥ الأردن
هاتف: ٥٩٢٩٣٩٧، ٥٩٢٩٤٣١ المدير: ٥٩٢٣٠٢٤ فاكس: ٥٩٢٩٦٥٢

الفرع الرئيسي

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور
ص.ب. ٩٤١٢٧٣ الشميساني ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٥٦٢٨٨٠٠، ٥٦٧٢٤٩٥ المدير: ٥٦٨٥٩٠١ فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

شارع مكة

عمان - شارع مكة
ص.ب. ٩٧٣ تلاج العلي ١١٨٢١ الأردن
هاتف: ٥٨٦٦٠١٧، ٥٨٦٦١٩٧ المدير: ٥٨٥٢٥١١ فاكس: ٥٨٦٦٠٩٧

شارع الوكالات

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

الصوفية

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

ستي مول

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

شارع الثقافة

عمان - الشميساني - شارع ١١ أب
ص.ب. ٩٤٠٠١٧ الشميساني ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٥٦٨١٣٨٢، ٥٦٧٣٥٧٨ المدير: ٥٦٧٣٥٧٨ فاكس: ٥٦٨١٣٣٦

شارع الملكة رانيا العبدالله

عمان - دوار المدينة الرياضية - عمارة الطبايعون العرب
ص.ب. ١٩٢٨٥ - عمان ١١١٩٦ الأردن
هاتف: ٥٦٩٨٨٨٣، ٥٦٩٨٦١٩ المدير: ٥٦٩٩٠٤٢ فاكس: ٥٦٩٩٧٤٢

وسط البلد

عمان - شارع الرضا
ص.ب. ٧٩١ - عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٤٦٢٥١٣٦ - ٧، المدير: ٤٦٢٤٢١٨ فاكس: ٤٦٢٥١٢٠

شارع وصفي التل

عمان - شارع وصفي التل - عمارة المحتسب
ص.ب. ١١١٤ تلاج العلي ١١٩٥٣ الأردن
هاتف: ٥٦٨٢١٢٤، ٥٦٨٢١٧٧ المدير: ٥٦٨٢١٧٧ فاكس: ٥٦٨٢١٨٨

البيادر

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

جبل الحسين

عمان - جبل الحسين - شارع بئر السبع
ص.ب. ٩٢١٠٨٥ جبل الحسين ١١١٩٢ الأردن
هاتف: ٥٦٦٧٢١٦، ٥٦٧٣٩٨٤ المدير: ٥٦٧٣٩٨٤ فاكس: ٥٦٩٨٠٦٩

وادي صقرة

وادي صقرة ، مجمع صقرة التجاري - شارع عرار (مصطفي وهبي التل) عمارة
رقم ٢٢٨ ب
ص.ب. ١٨٢٣٥٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٥٦٧٩١٢٨/٥٦٧٩٢٤٩، ٥٦٧٩١٨٩، ٥٦٧٩١٤٠، المدير: ٥٦٧٩٣١٧ فاكس: ٥٦٧٨٦١٢

غرفة الصناعة

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

جبل عمان

جبل عمان - الدوار الثالث
ص.ب. ٣٥٠١١ فندق الأردن ١١١٨٠ الأردن
هاتف: ٥٠٠٢١٣٠، المدير: ٤٦٢٨٨١٩ فاكس: ٤٦١١٥٤١

شارع عبدالله غوشه

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

شارع ابن خلدون

ص.ب. ٣١٠٢ فندق الأردن ١١١٨١ الأردن
هاتف: ٤٦٤١٣٢٠، ٤٦٤٢٨٣٢، ٤٦٤٢٨٩٨، ٤٦٤١٣١٠ فاكس: ٤٦٤١٣٩٩

شارع الجامعة

ص.ب ٢٦٦٦ عمان ١١٩٤١ الأردن
هاتف: ٥٣٥٤٨٤٣ ، المدير ٥٣٤٩٨٣٦ فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢ مباشر: ٥٣٤٩٨١٣

دوار الشرق الاوسط

عمان - دوار الشرق الأوسط
ص.ب ٦٢٠١٩٠ حي الشعيلية ١١١٦٢ الأردن
هاتف: ٤٧٧٧٢٧٩ ، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨ ، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

الهاشمي الشمالي

عمان - الهاشمي - شارع الأمير راشد
ص.ب ٢٣٠١٢٠ الهاشمي الشمالي ١١١٢٣ الأردن
هاتف: ٤٩٠١٣٤٣/٤٩٠١٣٦٣ ، المدير: ٤٩٠١٣٣٤ ، فاكس: ٤٩٠١٣٠٢

ماركا

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

الرصيفة

الرصيفة - شارع الملك حسين
ص.ب ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن
هاتف: ٣٧٤٦١٩٠ - ٥ ، ٣٧٤٦١٩١ - ٥ ، المدير: ٥٣٧٤٦١٩٠ فاكس: ٣٧٤٦١٩٢ - ٥

راس العين

عمان - شارع القدس
ص.ب ١٥١١٧٤ المهاجرين ١١١١٥ الأردن
هاتف: ٤٧٥٧٢٠١ - ٢ ، المدير: ٤٧٤٩٨٨٩ ، فاكس: ٤٧٥٧٢٠٣

ابو نصير

أبو نصير - شارع الكرامة
ص.ب ٥٤٢١١٣ - ١١٩٢٧ عمان أبو نصير
هاتف: ٥١٠٥١٢٧ ، المدير: ٥١٠٥١٤٦ فاكس: ٥١٠٥١٤٢

صويلح

عمان - صويلح - الشارع الرئيسي
ص.ب ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن
هاتف: ٥٣٤٣١٤٣/٤ ، المدير: ٥٣٤٣٣٥٧ ، فاكس: ٥٣٣٦٣٢

القويسمة

عمان - شارع مادبا ، قرب الجمرك
ص.ب ٣٨١٠٨ القويسمة ١١٥٩٣ ، الأردن
هاتف: ٤٧٧٨٩٥١ ، المدير: ٤٧٧٣٦٣٠ ، فاكس: ٤٧٤٦٩٩٦

سحاب

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

مكتب جمرك عمان

عمان - عمارة الجمرك الرئيسي - القويسمة
ص.ب ٣٨١٠٨ القويسمة ١١٥٩٣ الأردن
هاتف: ٤٧٧١٠٦٠ فاكس: ٤٧٥٦٩٥٤

خريبة السوق

عمان - خريبة السوق - شارع مادبا قرب جسر الطيبة
ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن
هاتف: ٤١٣٦٥٢٢ المدير: ٤١٢٥٠٨٨ فاكس: ٤١٣٧٦١٠

مرج الحمام

مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد
ص.ب ٧٧٦ عمان ١١٧٢٢ الأردن
هاتف: ٥٧١٦١٣٣-٤ ، المدير: ٥٧١٦٩٠٦ فاكس: ٥٧١٦٩١٥

مادبا

مادبا - شارع الملك حسين - قرب دوار البلدية
ص.ب ٢٩٥ مادبا ١٧١١٠ الأردن
هاتف: ٣٢٤٤٢٤٥ - ٥ ، ٣٢٩٩٦٤٠ - ٥ ، ٣٢٩٥٨٨٩ - ٥ ، المدير: ٣٢٤٥١٨١ - ٥
فاكس: ٣٢٤٠٢٦٠ - ٥

السلط

السلط - شارع البلدية
ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن
هاتف: ٣٥٥٧٧١/٢ ، المدير: ٣٥٥٥٨٠١٤ - ٥ ، فاكس: ٣٥٥٥٧٧٤/٥

مكتب جامعة البلقاء

السلط - جامعة البلقاء
ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن
هاتف الجامعة: ٣٥٣٦٩١/٢ ، داخلي: ٣٦١٠ فاكس: ٣٥٣٢٦٩٠ - ٥

دير علا

دير علا - الشارع الرئيسي
ص.ب ٩٩ دير علا ١٨١١٠ الأردن
هاتف: ٣٥٧٣٠٥٧ - ٥ ، المدير: ٣٥٧٣١٦١ - ٥ ، فاكس: ٣٥٧٣١٨٦ - ٥

الزرقاء

الزرقاء - شارع الملك حسين
ص.ب ١١١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٨٣٢٦٣-٤ ، المدير: ٣٩٨٣١٥٠ - ٥
فاكس: ٣٩٩٦٥٥٥ - ٥

المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة
ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٣١٣٤ الأردن
هاتف: ٣٨٢٦٢٤٤ - ٥ ، ٣٨٢٦٦٦٦ - ٥ ، المدير: ٣٨٢٦١٧١ فاكس: ٣٨٢٦٢٠٠ - ٥

اريد

اريد - شارع الجيش

ص.ب ٦١ اريد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٤٢٢٠١، المدير: ٠٢-٧٢٤٢٦٨٦، فاكس: ٠٢-٧٢٧٦١٤٦

معان

معان - شارع الملك حسين

ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن

هاتف: ٠٢-٢١٣٢٣٤٧، المدير: ٠٢-٢١٣٢٣٧٤٩، فاكس: ٠٢-٢١٣٢٣٧٩٩

العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية

ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٢٠٢٢٣٥٠، المدير: ٠٢-٢٠٢٣٥٣٥، فاكس: ٠٢-٢٠٢٢٣٥٣

شارع الهاشمي

شارع الهاشمي - اريد

ص.ب ٣٦٨ اريد الرمز البريدي ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٣٧٤، ٠٢-٧٢٥٠٣٧٤، ٠٢-٧٢٧٨٦١٣

المدير: ٠٢-٧٢٥٠٣٧١، فاكس: ٠٢-٧٢٧٨٦١٤، ٠٢-٧٢٥٠٣٦٤

مكتب شارع حكما

اريد - شارع حكما

ص.ب ٣٦٨ اريد ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٧٨٦١٣، ٠٢-٧٢٥٤٣٧٧، المدير: ٠٢-٧٢٥٤٣٧٨، فاكس ٠٢-٧٢٧٨٦١٤

مكتب المدينة الصناعية - اريد

الفروع في لبنان (البنك الأهلي الدولي)

الإدارة العامة

باب إدريس شارع عمر الداعوق

هاتف المقيم: ٩٧٠٩٢٩ - ٩٧٠٩٢١ / ١ / ٩٦١

فاكس المدير العام: ٩٧٠٩٤٤ / ١ / ٩٦١

فاكس العمليات: ٩٧٠٩٣٥ / ١ / ٩٦١

فاكس التسهيلات: ٩٧٠٩٤٦ / ١ / ٩٦١

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

سويفت: JNBB LB BE

البريد الإلكتروني: info@ahli.com.lb

gm@ahli.com.lb

الخزينة والبنكية الخاصة

الموقع: بناية الإدارة العامة - باب إدريس / شارع عمر الداعوق

هاتف: ٩٧٠٩٥٧ - ٩٧٠٩٦٠ / ١ / ٩٦١

فاكس: ٩٧٠٩٥٩ / ١ / ٩٦١

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١ رياض الصلح - بيروت ١١٠٧٢٢٠٠

فرع باب إدريس

الموقع: باب إدريس - شارع عمر الداعوق، بناية البنك الأهلي

الدولي، الطابق الأرضي

تلفاكس المدير: ٩٧٠٩٥١ / ١ / ٩٦١

هاتف الفرع: ٩٧٠٩٢١ / ١ / ٩٦١

فاكس الفرع: ٩٧٠٩٥٢ / ١ / ٩٦١

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١

بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان

البريد الإلكتروني: idriss@ahli.com.lb

فرع الفردان

الموقع: شارع رشيد كرامي - بناية دياموند تاور، الطابق الأول

تلفاكس المدير: ٧٩٧٠٨٣ / ١ / ٩٦١

هاتف الفرع: ٧٩٧٠٧٨ / ١ / ٩٦١

+٩٦١/١/٧٩٧٠٧٩

فاكس الفرع: ٧٩٧٠٨٢ / ١ / ٩٦١

ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان

البريد الإلكتروني: verdun@ahli.com.lb

اريد - المنطقة الصناعية

ص.ب ٦١ اريد ٢١١١٠ الأردن

تلفاكس: ٠٢-٧٤٠١٤٣، المدير: ٠٢-٧٤٠٠٥٥

جرش

جرش - شارع الملك عبد الله

ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن

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

المفرق

المفرق - شارع البلدية - مقابل المقسم الإلكتروني

ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٦٢٣٢٤٣٥، المدير: ٠٢-٦٢٣٢٤٣٥، فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٣٠٣

الرمثا

الرمثا - شارع البنوك

ص.ب ١٩٨ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٧٢٨٢٨١٧، المدير: ٠٢-٧٢٨١٦٧٠، فاكس: ٠٢-٧٢٨٢٦١٠

الكرك

الكرك - شارع المستشفى الإيطالي

ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٢٣٥١٢٤٨، المدير: ٠٢-٢٣٥٤٢٠٠، فاكس: ٠٣-٢٣٥١٦٧٦

الطفيلة

الطفيلة - الشارع الرئيسي

ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن

هاتف: ٠٢-٢٢٤١١٢٠، المدير: ٠٢/٢٢٤٣٩٤٥، فاكس: ٠٢-٢٢٤١٧١٠

فرع الجديدة

الموقع: شارع بربر أبو جودة - بناية بربر أبو جودة ، الطابق الأول
هاتف المدير: +٩٦١ /١/ ٨٨٣٨٩٠
هاتف الفرع: +٩٦١ /١/ ٨٨١٦٨٠-٦ +٩٦١/١/٨٨١٧١٩
فاكس: +٩٦١ /١/ ٨٨٣٨٩١
ص.ب: ٢٠٠١٢ - البوشريه - بيروت
البريد الالكتروني: jdeideh@ahli.com.lb

فرع صيدا

الموقع: شارع فخر الدين - بناية المخلصية ، الطابق الأول
هاتف المدير: +٩٦١/٧/٧٢٠٤١٨
هاتف الفرع: +٩٦١/٧/٧٢٨٩٣٠ +٩٦١/٧/٧٢٠٤٥٨
فاكس: +٩٦١/٧/٧٢٨٩٣١
ص.ب: ١١٦ - صيدا - لبنان
البريد الالكتروني: saida@ahli.com.lb

الفروع في فلسطين

الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

الموقع: شارع الزهراء - رام الله
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٩٥٩٣٤٠
جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٩/ ٥٢٠٣٦٠
هاتف المقيم: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٩٥٩٣٤٣/٤
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٩٥٩٣٤١
ص.ب: ٥٥٠
بريد الالكتروني: regional@ahlibank.com.ps
info@ahlibank.com.ps
موقع الكتروني: www.ahli.com

فرع نابلس

الموقع: المركز التجاري (ب) - عمارة رقم ٨
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٩/ ٢٣٧٤٥٠١
هاتف الفرع: ٠٠٩٧٢/٩/ ٢٣٨٢٢٨٠/١/٢
جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٩/ ٤١٨٦٨٩
فاكس: ٠٠٩٧٢/٩/ ٢٣٨٢٢٨٣
ص.ب: ٤٠
بريد الكتروني: nablus@ahlibank.com.ps

فرع شارع الشلالة - الخليل

الموقع: رقم ١٥ - شارع الشلالة
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢٢٤٨٠٤
هاتف الفرع: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢٢٤٨٠١/٣
جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٩/ ٨٣٩٧٢٢
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢٢٤٨٠٥
ص.ب: ٦٢٣
بريد الكتروني: shallaleh@ahlibank.com.ps

فرع شارع السلام - الخليل

الموقع: شارع السلام
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢١٢٧٧٠
هاتف الفرع: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢٢٦٧١٣/٤
جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٩/ ٦٧٤٩٣٨
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٢٢٦٧١٣
ص.ب: ٧١٨
بريد الكتروني: salam@ahlibank.com.ps

فرع الحمرا

الموقع: شارع اميل إدّه - بناية علي الحص، الطابق الثاني ،
الحمرا - بيروت
هاتف المدير: +٩٦١/١/ ٣٥٥٠٦٩
هاتف الفرع: +٩٦١ /١/ ٣٥٠٣٠٣
فاكس: +٩٦١/١/ ٣٤٠٢٧٠
ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١
بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان
البريد الالكتروني: hamra@ahli.com.lb

فرع الدورة

الموقع: اوتوستراد الدورة ، بناية قصارجيان ، الطابق الأول ،
بيروت - لبنان
هاتف المدير: +٩٦١ /١/ ٨٨٣٧٢٢
هاتف الفرع: +٩٦١/١/٨٩٩١٢١
فاكس: +٩٦١/١/٨٧٥٥٧٠
ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١
بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان
البريد الالكتروني: dora@ahli.com.lb

فرع الكسليك

الموقع: اوتوستراد الزوق - دعمة سنتر ، الطابق الأرضي ، الكسليك - لبنان
هاتف المدير: +٩٦١/٩/ ٢١٠٧٦٠
هاتف الفرع: +٩٦١/٩/٢١٠٧٦٩
فاكس: +٩٦١/٩/٢١٠٧٧٠
ص.ب: ٥٥٥٦ - ١١
بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ - لبنان
البريد الالكتروني: kaslik@ahli.com.lb

فرع طرابلس

الموقع: بولفار فؤاد شهاب - بناية الأوقاف ، الطابق الأرضي
هاتف المدير: +٩٦١/٦/٤٢٠١٠٥
هاتف الفرع: +٩٦١/٦/٤٢٠١٠٦/٧
فاكس: +٩٦١/٦/٤٢٢٧٢٠
ص.ب: ٩٠٠ - طرابلس - لبنان
البريد الالكتروني: tripoli@ahli.com.lb

فرع رام الله

الموقع: شارع الزهراء

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٠

هاتف الفرع: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٣/٤

جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٨/٩٢٩٩٩١

فاكس: ٠٠٩٧٢ /٢/ ٢٩٨٦٣١١

ص.ب ٥٥٠

بريد الكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

فرع بيت لحم

الموقع: شارع المهد

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ /٢/ ٢٧٧٠٣٥٣

هاتف الفرع: ٠٠٩٧٢ /٢/ ٢٧٧٠٣٥١/٢

جوال: ٠٠٩٧٢/٥٩٩/٦٧٤٩٤١

فاكس: ٠٠٩٧٢ /٢/ ٢٧٧٠٣٥٤

ص.ب ٨٠٧

بريد الكتروني: bethlehem@ahlibank.com.ps

الفروع في قبرص

البنك الأهلي الأردني - ليماسول

Pecora Tower, 2nd floor Anexartisias Str1

P.O.Box 53587 3303 lemesos-Cyprus

Tel : +357 / 25 / 356669

Fax : +357 / 25 / 356673

E-mail : jnb@cytanet.com.cy

info@ahlibank.com.cy

humanresources@ahlibank.com.cy

treasury@ahlibank.com.cy

غرفة التعامل

Tel : +357 / 25 / 371118

Reuters Code : JNBC

Swift Code : JONB CY 2I

