

التقرير السنوي 2016



التقرير

السنوي

2016



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله ولي العهد المعظم

محتويات التقرير:

تقرير مجلس الإدارة

3	رؤيتنا
3	رسالتنا
3	قيمنا
4	أعضاء مجلس الإدارة
5	الإدارة العليا التنفيذية
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
8	كلمة المدير العام
10	أهدافنا الاستراتيجية
11	معايير الاستراتيجية
12	آليات التواصل
16	الأداء الاقتصادي الأردني خلال عام ٢٠١٦
20	تقرير مجلس الإدارة عن أداء البنك للعام ٢٠١٦
49	سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين
51	الثقافة المؤسسية
51	ميثاق السلوك المهني
54	الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٧
55	أهم التحليلات والمؤشرات المالية للعام ٢٠١٦

البيانات المالية لعام ٢٠١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

القوائم المالية

إيضاحات البيانات المالية

الحاكمية المؤسسية

متطلبات هيئة الأوراق المالية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

إقرارات مجلس الإدارة

الهيكل التنظيمي للبنك

دليل الحاكمية المؤسسية

الشركات التابعة

شركة الأهلي للتأجير التمويلي

الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

شركة الأهلي للوساطة المالية

تقرير المسؤولية المؤسسية

فروع ومكاتب البنك داخل المملكة

فروع ومكاتب البنك خارج المملكة

فروع وأماكن تواجد أجهزة الصراف الآلي (ATM)

رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال المالي، و خدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين،

وتحقيق نمو مستدام وعائد مجدٍ للمساهمين.

رسالتنا

مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال الإبداع والكفاءة والتركيز على احتياجات العملاء.

قيمنا

- أنتم أهلي

- الشفافية والمصداقية في التعامل

- إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا

- المساهمة في خدمة المجتمع ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية

- الموظف هو أساس النجاح

- الالتزام بالتطوير والتحديث وتقديم أرقى الخدمات

- الالتزام التام بالقوانين والتعليمات وأسس الحوكمة الرشيدة

- خلق بيئة إبداعية قائمة على مواكبة التطور التكنولوجي

65

70

76

152

175

178

181

183

220

222

224

234

286

289

290

مجلس الإدارة

عطوفة الدكتور عمر "أحمد منيف" الرزاز رئيساً للمجلس
سعادة السيد سعد نبيل المعشر..... نائباً للرئيس

الأعضاء:

سعادة السيد نديم يوسف المعشر عضواً
سعادة السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبلس (لبنان)
سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
معالي السيد واصف يعقوب عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
معالي السيدة سهير العلي ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
حتى تاريخ ٢٠١٦/٤/١٠
سعادة السيدة ريم مضر بدران ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٤/١١
سعادة السيد محمود زهدي ملحس عضواً
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME /السعودية
سعادة السيد كريم توفيق قعوار عضواً
سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي عضواً
سعادة السيد طارق زياد الجلاد عضواً

- دورة المجلس ٢٠١٣-٢٠١٧

الإدارة العليا التنفيذية

السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام
السيد إبراهيم لطفي غاوي مدير الشؤون المالية والرقابة الداخلية
حتى تاريخ ٢٠١٦/٣/٢٤
السيد باسل نجيب النبر مدير الإدارة المالية
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٧/١١
الفاضلة لينا نجيب البخيت مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية
السيدة هديل محمد خلف مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة
السيد هاني سليمان فراج مدير العقارات المستملكة
أمين سر مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٠١٦/٦/٥
السيد كميل كمال حداد مدير معالجة الائتمان
السيد "محمد بشار" عبد الوهاب البكري مدير الموارد البشرية واللوجستيات
السيد سامر أحمد أبو زايد مدير تقنية الأعمال ومركز التميز
حتى تاريخ ٢٠١٦/٦/١٦
السيد علاء الدين عوني أحمد مدير تقنية الأعمال بالوكالة
اعتباراً من ٢٠١٦/٦/١٧
السيد جعفر نعيم مجدلاوي مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع
السيد طارق فؤاد عميش مدير الخدمات المصرفية للأفراد
السيد مروان سليمان شحاتيت مدير الشركات الصغرى والمتوسطة
الدكتور ميشيل زكي نعمان مدير المخاطر
أمين سر مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٦/٦/٥
السيد معين عزيز البهو مدير مراجعة الائتمان
السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي بالوكالة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام،
أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الحادي والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام ٢٠١٦، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٧.

وأود هنا باسم الأسرة الكبيرة للبنك الأهلي الأردني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمعالي الدكتور عمر الرزاز لجهوده في رئاسة مجلس إدارة البنك خلال السنوات الماضية، ولا يسعنا إلا أن نعرب عن اعتزازنا بشخصه الكريم وعن ثقتنا بأنه أهل لمنصبه في أي موقع، علماً ودرايةً وخبرةً.

وإذ توليت مهمة رئاسة مجلس إدارة البنك خلفاً للدكتور الرزاز، فإنه يسعدني مواصلة المسيرة ضمن الفترة التي تشهد المرحلة الأولى لانطلاق النظام البنكي الجديد، والتي تؤسس لولادة عهد جديد للبنك الأهلي الأردني، كما تعزز من هويته المؤسسية العريقة، ويحقق من خلالها رؤيته الطموحة لإحداث نقلة نوعية شاملة في كافة أعماله، وذلك ضمن الإطار العام لاستراتيجية البنك لما بعد الذكرى الستين لتأسيسه، والتي تتماشى مع طموحاته نحو النمو والتوسع، وتسهم في خدمة مسيرته نحو البحث عن فرص جديدة تواكب التطورات السريعة على الساحة المصرفية، وذلك للبناء على ما هو قائم من خبرات وتجارب غنية خلال ستة عقود مضت من تاريخ هذا الصرح الشامخ.

إن القيم المؤسسية التي يعتنقها البنك في تجسيد رؤيته وتحقيق أهدافه تعتمد في نجاحها على الامتثال لأعلى معايير الحوكمة المؤسسية والشفافية والمصادقية، بما يحقق التكامل في الاستراتيجية المنشودة تجاه العملاء والمساهمين الكرام.

يمر البنك الأهلي الأردني حالياً بمرحلة محورية من مسيرته الرائدة، بعد أن عكفت الإدارة الجديدة للبنك الأهلي الأردني خلال العام ٢٠١٦ وبتوجيه من مجلس الإدارة على الشروع بتنفيذ الاستراتيجية الجديدة من خلال محاور رئيسية تركز على تعزيز العلاقة مع العملاء بشكل رئيسي باعتماد التميز والتنوع في الخدمات والحلول المبتكرة التي يقدمها البنك، وكذلك تعزيز القدرة التنافسية وكفاءة الأداء في إطار يواكب الحداثة وثورة التطور التكنولوجي القائم في العمل المصرفي. هذا وقد تكللت جهود برنامج التحول الاستراتيجي بإطلاق النظام البنكي الجديد T24 خلال العام ٢٠١٦، والذي يعد قفزة نوعية مطورة للبنية التحتية أساسها الإبداع التقني، لتوفير باقة غير مسبوقة من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية التي توائم احتياجات العملاء من مختلف القطاعات.

وفيما يغمرنا الحماس ونحن نتابع هذه النقلة النوعية في منظومة العمل البنكي، فإننا نتطلع لأن تسهم هذه الانطلاقة في تحقيق أهداف البنك طويلة الأمد، وخصوصاً تلك المرتبطة بخدمة الاقتصاد الوطني، والتي من شأنها أن تساند وتسهل الوصول إلى كافة فئات المجتمع، وبالتالي توسيع شبكة المستفيدين من الخدمات المصرفية والمالية.

وامتداداً لدور البنك في الاستثمار في قطاع المنشآت الصغرى والمتوسطة، والذي أدركنا أهميته مبكراً في رفد الاقتصاد، وتشغيل الأيدي العاملة، فقد عمل البنك على مواصلة تسخير كافة السبل والأدوات لتمكينه وفتح المزيد من الآفاق أمامه؛ حيث قام برعاية عدد من المؤتمرات الإقليمية لدعم وتعزيز بيئة الأعمال الحاضنة للقطاع، فضلاً عن مساعيه المستمرة لسد الفجوة التمويلية ضمن

القطاع من خلال حملات الترويج لبرامج ضمان تمويل المشروعات الصغرى والناشئة، وكذلك تسهيل الوصول للخدمات المالية والحصول على شروط أكثر ملاءمة من خلال اتفاقيات أبرمها البنك مع عدد من المؤسسات المحلية والعالمية والشركاء الاستراتيجيين. ونحن سعداء لما بات يحظى به البنك الأهلي الأردني من مكانة ريادية في ما يتعلق بتمكين القطاع وتحفيز الإجراءات والسياسات الداعمة له، جاءت نظراً منهجية البنك الثابتة في مأسسة الريادة الشبابية، ومن سعيه الدؤوب لإطلاق الطاقات الشبابية الكامنة، الأمر الذي أصبح محورياً أساسياً في الاستراتيجية المؤسسية للبنك.

وانطلاقاً من أهداف البنك التي تتمحور حول ترسيخ أسس وقواعد النمو المستدام ضمن المسؤولية المؤسسية المجتمعية، وربطها بمفهوم الاستدامة والتميز، أقام البنك عدداً من الفعاليات (المنتديات وورش العمل) لإطلاق برامج المتعلقة بحلول الطاقة النظيفة في عدد من محافظات المملكة، بالإضافة إلى العاصمة عمّان، والتي تقوم على تقديم حلول مالية واستشارية وفنية للاستثمار بأنظمة الطاقة المتجددة والتكنولوجيا ذات الكفاءة العالية لترشيد استهلاك الطاقة، والتي تعد الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي في المملكة، والتي تم إطلاقها حرصاً من البنك على تأدية دوره البيئي والمجتمعي التنموي المسؤول.

وعلى صعيد النتائج المالية، فقد عمدت إدارة البنك الأهلي الأردني على تطبيق حزمة من الإجراءات والخطط خلال العام ٢٠١٦ كان من أهمها تعزيز مستويات السيولة من خلال توسيع قاعدة العملاء وزيادة مصادر الأموال، حيث ارتفع حجم ودائع العملاء إلى ٢,٠٦٧ مليار دينار وبزيادة قدرها حوالي ٢٨٥ مليون دينار لتسجل نمواً بنسبة بلغت ١٦٪، مما يسلط الضوء على القوة المالية للبنك وبالتالي زيادة حصته السوقية مما يجعله في موقع مميز في صدارة القطاع المصرفي المحلي. بالمقابل، فقد ارتفع حجم صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى ١,٤٥ مليار دينار وبزيادة قدرها ٢٢٠ مليون دينار، لتسجل بذلك نمواً بنسبة قاربت ١٨٪، بينما بلغ حجم الديون غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته ٩,٨١٪ مقارنة مع ما نسبته ٩,٥٨٪ للعام ٢٠١٥. من جهة أخرى، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو في صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات بقيمة تجاوزت مليون دينار لتصل إلى ١٠٧ مليون دينار. هذا وقد أفضت أعمال البنك عن تحقيق أرباح بقيمة ١٨,٨ مليون دينار قبل الضريبة، في حين سجل البنك صافي أرباح بعد الضريبة والعائد لمساهمي البنك بقيمة ٦,٢٨ مليون دينار، وذلك في ضوء بناء مخصصات إضافية وتعليق فوائد بقيمة ٤٦ مليون دينار بهدف تدعيم المركز المالي ومواجهة أي التزامات قد تطرأ في ظل ظروف عدم اليقين، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣,٣٣٪ مقارنة مع ١٦,٣٪ للعام ٢٠١٥.

ونحن على ثقة تامة من قدرتنا على تحقيق نتائج تفوق التوقعات؛ حيث أننا اليوم أكثر استعداداً وتحوطاً من أي وقت مضى لمواجهة مختلف التحديات، معتمدين بذلك على ثقة عملائنا ومتانة رأس المال لدينا.

وختاماً، فإنه لا يسعني في هذا المقام إلا التقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكل من عملائنا ومساهميننا الكرام على ثقتهم بنا، وعلى إيمانهم الكبير بقدرات وتطلعات مؤسستنا الرائدة، التي نفتخر بعطائنا وإنجازاتها لنؤكد أن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير نحو الأفضل، وفي تعزيز الصورة المشرفة لصرحنا الوطني الكبير. اعتزازي هذا موصول بالإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك على جهودهم المتواصل والتزامهم وحرصهم على مصلحة مؤسستهم لتحقيق الأهداف المنشودة. ولا يفوتني أن أشيد أيضاً بجهود جميع الجهات الرقابية والبنك المركزي الأردني لحرصهم على متانة الجهاز المصرفي وتطوير الاقتصاد الأردني في ظل الرعاية المباركة لجلالة الملك عبدالله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه.

سعد المعشر

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام



السيدات والسادة الأفاضل،

في هذا التقرير الذي يأتي في ختام العام ٢٠١٦، يسرني أن أقف معكم وقفة نستعرض فيها سوية ما حققناه في البنك الأهلي الأردني من مستويات متميزة من الأداء المصرفي والعمل التنموي مع مراعاة التكامل بين الأبعاد الاجتماعية والبيئية والبشرية بالإضافة للبعد الاقتصادي، كما ننظر عبرها بعين المستبصر والمتفائل للحاضر والمستقبل.

واليوم، أود الإشارة لنتائج جهودنا الدؤوبة نحو التحول الاستراتيجي الشمولي والانتقال بنموذج عملنا الإداري والتشغيلي إلى آخر أكثر مرونة وعصرية؛ إذ تم إنجاز الكثير مما يدعو للفخر خاصة مع التحديات التنموية المتزايدة في ظل كل من الوتيرة البطيئة للنمو الاقتصادي العام في المملكة والمنطقة، والتغيرات المتواصلة التي تحملها العولمة المصرفية مع اشتداد حدة المنافسة المحلية.

لقد عملنا خلال العام ٢٠١٦ بالاعتماد على عدة مرتكزات كان من أهمها الإبداع التقني، ومفهوم "الاستماع والاستجابة"، بالإضافة لمبدأ "الربط والتعاون والمشاركة"، وبفضلها وضعنا لبنة أساس صلبة ومستدامة ليس فقط للعام ٢٠١٧، بل وللأعوام التالية من أجل ربط الاحتياجات المصرفية والتنموية الأنوية المُلحّة والمستقبلية المتوقعة، وتوسيع وتعميق نطاق وأثر مشاركتنا في معالجة تحديات وأوجه الاستدامة بحلول فعالة، وذلك نظراً للتغيير الذي حمله التحول في مختلف دعائم البنك، والمعزز بقواعد وآليات الحوكمة التي نتبناها، الأمر الذي مكنتنا من تمتين علاقاتنا مع كافة أصحاب المصالح والأطراف ذات العلاقة بالتركيز على العملاء.

وبناءً على ذلك، تمكّننا إلى جانب عملنا على إعادة هيكلة صناعة خدماتنا المصرفية والتمويلية والاستثمارية وضم باقة مبتكرة وغير مسبوقه وموجهة لخدمة التنمية المستدامة لما نمتلكه منها مع منصتنا البنكية الجديدة T24، من ضبط تكاليفنا التشغيلية، وتعزيز وتنويع مصادر تمويلنا، وتعزيز شبكة فروعنا وأجهزة الصراف الآلي لدينا، ومنح أسرة البنك المتنامية من العملاء كل على حدة تجربة مصرفية لا تضاهي، بالإضافة لإطلاق المبادرات والبرامج المجتمعية الرائدة الموجهة لخدمة عدة قطاعات وتحفيز انخراطها التنموي إما منفردين أو بالتعاون مع شبكة شركائنا من منظمات المجتمع المدني، مع مواصلة وتوسيع نطاق عمل وخدمات العديد من المبادرات والبرامج التي كنا قد أطلقناها مسبقاً ولأمسنا عبرها مختلف أضلع التنمية، هذا فضلاً عن مواصلة دعم وتطوير طاقاتنا البشرية وتعزيز أدائها ومشاركتها المجتمعية ضمن بيئة آمنة ومحفزة على النجاح والتميز، وعن تعزيز ممارساتنا وإجراءاتنا التشغيلية والمصرفية والتنموية الصديقة للبيئة والمصممة خصيصاً لدعم جهود التقدم المحرز نحو اقتصاد أخضر مستدام.

ولأننا نحرص على مواصلة ترجمة مسؤولياتنا التي نضع تأديتها على عاتقنا، فإننا نخطو نحو العام ٢٠١٧ وفي جعبتنا خطط عمادها المواطنة والخبرات التراكمية التي نمتلكها، وهدفها تحرير المزيد من الطاقات والإمكانات الكامنة، ومواصلة الاستثمار المصرفي من جهة لمساندة العملاء واستقطاب المزيد منهم، والاستثمار التنموي من جهة أخرى للارتقاء بواقع المجتمع وأفراده وقطاعاته، وذلك بالاستفادة من الأصول والموارد المصرفية والبشرية والطبيعية البديلة والمتجددة خاصة فيما يتعلق بموارد الطاقة.

وحيث أننا نسعى للبناء على إنجازات استراتيجيتنا لما بعد ذكرى تأسيسنا الستين، فإننا نعكف حالياً على تطوير باقة جديدة من الحلول المصرفية المبتكرة التي تتلاءم مع التطبيق السليم لمفهوم الاستدامة لقدرتها على تحقيق أهدافنا الرامية لتنمية حجم أعمالنا وزيادة أرباحنا التي ستترافق مع خفض نفقات التشغيل، إلى جانب تعزيز مساهمتنا في رفد القطاع المصرفي والنواتج القومي وفي دفع عجلة التنمية، نظراً لكفاءتها في تلبية احتياجات العملاء والمجتمع والحفاظ على البيئة.

وإلى أن ألقاكم في تقريرنا القادم مع إنجازات جديدة نحققها في ظل استراتيجيتنا، لكم مني كل التحية.

محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام

أهدافنا الاستراتيجية

نمتلك في البنك الأهلي الأردني استراتيجية شاملة لإدارة علاقتنا مع جميع الأطراف ذات العلاقة المباشرة وغير المباشرة، والتي تصاغ وتتجدد بالارتكاز على نتائج التواصل الدائم مع هذه الأطراف عبر قنوات عديدة من أجل الوقوف على احتياجات كل منهم وتلبيتها، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف. ومع هذه الاستراتيجية المتجددة باستمرار خاصة في ظل أسس الحاكمية المؤسسية الفعالة والمشملة على منظومة من المبادئ الراسخة والرامية لتدعيم ثقة كافة الأطراف ذات العلاقة، فإننا نحرص على تحديد أولويات كل طرف وعلى الاستجابة لها.

المساهمون

- ضمان استثمار آمن وتعظيم حقوق المساهمين
- تزويد المساهمين بكافة المعلومات المؤسسية بشفافية ودقة وبشكل دوري لضمان العدالة بينهم جميعاً عبر الاجتماعات والتقارير السنوية وغيرها
- تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح الأخرى والجهات الرقابية والإشرافية

العملاء

- تقديم تجربة فريدة مع باقة من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية وغير المصرفية المبتكرة وغير المسبوقه
- الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متفوقة لها تعزز الميزات التنافسية التي يعد من أهمها السرية التامة لجميع حسابات العملاء وودائعهم وأماناتهم، وبرامج المكافآت وغيرها

الموارد البشرية

- تطوير القدرات والتمكين وتوفير الفرص وتنويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد
- تعزيز المزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية
- التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات
- تعزيز الانخراط المجتمعي

المجتمع والبيئة

خدمة وتعزيز هدف التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المستدامة من خلال منتجات وخدمات وبرامج تعود بالفائدة المباشرة على مختلف قطاعات المجتمع وعلى البيئة ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية والوطنية للبلاد

الجهات الرسمية والرقابية

- الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية
- دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة بما يخدم المجتمع

الموردون

- بناء علاقات طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء
- الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة والإنتاجية

الشركاء (الإعلام ومنظمات المجتمع المدني)

- بناء علاقات شراكة استراتيجية
- التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية

محاور الاستراتيجية

تطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الاستراتيجية من إرادة حازمة للارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً؛ حيث تستند خطتنا الاستراتيجية إلى ثلاثة محاور:

المحور الأول: العميل محور اهتمامنا (Customer Centricity).

المحور الثاني: الكفاءة التشغيلية (Operational Excellence).

المحور الثالث: الإبداع والتطوير (Innovation).

آليات التواصل



www.ahli.com



@jordanAhliBank



JordanAhliBank



مركز الاتصال المباشر
على الرقم: ٠٦-٥٠٠٧٧٧٧



خدمة الرسائل النصية القصيرة



info@ahlibank.com.jo



الموقع الإلكتروني الداخلي "ماي أهلي"



البريد العادي للتواصل مع الجهات الرسمية والحكومية

نظام إدارة علاقات العملاء

التوجه نحو العملاء بتخصص أكبر وبخيارات أكثر تنوعاً وغنى

واصلنا خلال العام ٢٠١٦ إدارة علاقتنا بعملائنا من مختلف القطاعات بنفس النهج المعتمد على فلسفتنا القائمة على الجودة الشاملة. ومع التحولات الجذرية التي عكفنا ولا نزال على تنفيذها عبر استراتيجيتنا لما بعد ذكرى تأسيسنا الستين، فقد بدأنا التوجه نحو العملاء بتخصص أكبر بناءً على دراسة احتياجاتهم وتلبيتها حتى قبل ظهورها، وبخيارات أكثر تنوعاً وغنى، وبممارسات إدارية وتقنية متطورة ومعاصرة على غرار تلك العالمية، بالإضافة للممارسات التقليدية والتي لا غنى عنها، كل ذلك ضمن إطار عملي وكفؤ، محققين تقدماً كبيراً في هذا المجال، ومنتقلين بحصة كبيرة من عملائنا من حالة الرضى إلى حالة الولاء، ومنتقلين مع حصة أخرى من مرحلة التعاملات إلى مرحلة العلاقات المميزة بفضل الخطوات التالية:

مواصلة تطوير قنوات
وبرامج التواصل العصري

تعزيز نوعية
التواصل مع العملاء

الأساليب المعاصرة
والتفاعلية في إدارة العلاقة
مع العملاء

مواصلة تطوير
برامج ولاء وتقدير
العملاء

تعزيز الجهود
الترويجية والتسويقية

هذا وقد عززنا تواصلنا خلال العام ٢٠١٦ مع عملائنا نوعاً وكماً عبر منصتنا التفاعلية المعتمدة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتطورة، وعلى أسس التسويق والتفاعل المتطورة والمواكبة لتوجهاتهم في الاتصال والتواصل. وعبر هذا النهج، تمكنا من تحقيق الإنجازات التالية:

إنجازتنا ضمن نظام إدارة علاقات العملاء:

- ١- التفوق في إدارة نظام الشكاوي
- ٢- تعزيز حضورنا ومكانة علامتنا التجارية وترسيخ هويتنا المؤسسية
- ٣- تعزيز قاعدة عملائنا
- ٤- تعزيز قاعدة متابعينا عبر قنوات التواصل الاجتماعي

وعلى طريق إحداثنا لهذه الإنجازات، فقد حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على مواصلة تحديث منصتنا التفاعلية بما يتواءم مع المستجدات التقنية، كما قمنا بتحديث محتويات المواقع ضمن هذه القنوات، هذا إلى جانب مواصلة تطوير قدرات ومهارات كوادرنا في كافة فروعنا على التعامل مع هذه القنوات وتلبية احتياجات العملاء عبرها.

وسائل التواصل الاجتماعي وعدد المعجبين للعام ٢٠١٥ / ٢٠١٦

قنوات التواصل الاجتماعي	عام ٢٠١٦	عام ٢٠١٥
لينكد إن	٦,١٣١	٤,٧٣٠
يوتيوب (مشاهدات)	٣,٥٤١,٥٢٨	٢,١٧٥,٠٠٠
تويتر	٣٥,٣٦٠	٣٤,٠٠٠
فيسبوك	٦٢٩,٥٤٧	٥٧٨,٠٠٠
إنستغرام	٤٧٩	٠

01

تقرير مجلس الإدارة

الأداء الاقتصادي الأردني للعام ٢٠١٦

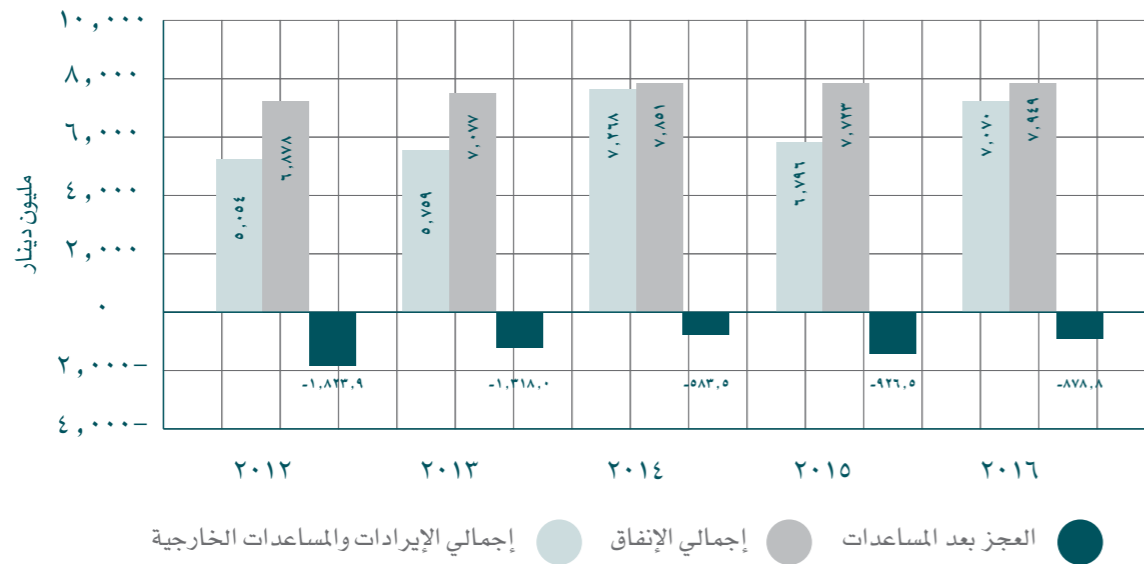
تمكن الاقتصاد الأردني من الحفاظ على استقراره خلال العام ٢٠١٦ بالرغم من التحديات الكبيرة التي فرضتها الظروف الاقتصادية وحالة عدم الاستقرار السياسي والأمني في عدد من الدول المحيطة، ومنها ارتفاع الدين العام إلى مستويات قياسية، والمخاوف من انعكاسها على الاستقرار المالي، بالإضافة إلى الضغوطات على البنية التحتية والخدمات العامة نتيجة ارتفاع عدد اللاجئين الذين تستقبلهم المملكة، في حين ساهمت الإصلاحات الهيكلية التي تقوم بها الحكومة، خاصة في ما يتعلق بتنوع مصادر الطاقة مدعومة بانخفاض أسعار النفط، في التخفيف من حدة أزمة الطاقة والتي لا تزال تعاني منها المملكة؛ حيث أسهمت هذه العوامل بتراجع فاتورة المستوردات من المشتقات النفطية، مما انعكس بدوره على تراجع عجز الميزان التجاري للمملكة.

من جهة أخرى، وعلى صعيد جهود تعزيز البيئة الاستثمارية، فقد قامت الحكومة بإقرار مشروع قانون صندوق الاستثمار الأردني، والذي يهدف إلى تأمين مصادر تمويل لمشاريع البنى التحتية الكبرى والمشاريع التنموية التي تعود بالنفع على الاقتصاد الوطني، في حين أصدر البنك المركزي الأردني سندات "يوروبوند" في الأسواق العالمية بقيمة مليار دولار؛ حيث بلغت تغطية الإصدار بما يعادل حوالي ٤٠٠٪، وبمساهمة أكثر من ٣٠٠ مستثمر دولي، يمثلون كبرى الصناديق الاستثمارية في العالم، مما يعكس ثقة المستثمرين الدوليين بمتانة الاقتصاد الأردني.

هذا وقد سجل الاقتصاد الأردني تباطؤاً في نمو الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة خلال الأرباع الثلاثة الأولى من العام ٢٠١٦، متأثراً بالأوضاع السياسية غير المستقرة لعدد من دول الجوار وحالة عدم اليقين ليسجل نمواً حقيقياً بنسبة ٢,٠٪ مقارنة مع نمو بنسبة ٢,٣٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٥؛ حيث كان لكل من قطاع الخدمات المالية والتأمين وأصحاب الأعمال وكذلك الصناعات التحويلية المساهمة الأكبر في تحقيق هذا النمو خلال العام ٢٠١٦. هذا وقد استقر معدل التضخم مقاساً بالرقم القياسي لأسعار المستهلك عند مستواه للعام ٢٠١٥ ليسجل مستوى -٠,٨٪ للعام ٢٠١٦ مقارنة مع -٠,٩٪، وذلك نتيجة استمرار تراجع أسعار النفط والسلع والخدمات المرتبطة بها في الأسواق العالمية وانعكاسها على الأسعار المحلية، في حين تشير البيانات إلى ارتفاع معدل البطالة لنهاية العام ٢٠١٦ إلى ١٥,٣٪ مقارنة مع ١٣٪ سجلت نهاية العام ٢٠١٥.

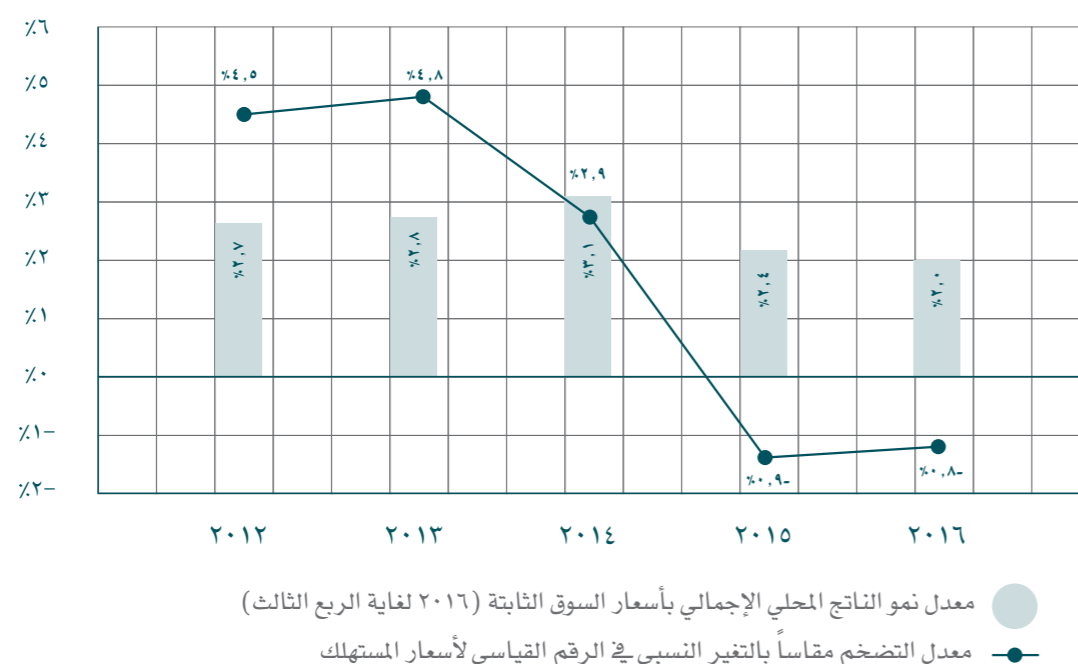
وعلى صعيد السياسة المالية للحكومة، فقد استمرت في جهودها الهادفة للحد من عجز الموازنة، حيث ارتفع إجمالي الإنفاق بنسبة ٢,٩٪ وبقيمة ٢٢٥,٦ مليون دينار كما بنهاية العام ٢٠١٦ لتصل إلى ٧,٩٤٨ مليار دينار مقارنة مع ٧,٧٢٣ مليار دينار سجلت بنهاية العام ٢٠١٥؛ حيث ارتفعت النفقات الجارية بنسبة ٤,٤٪ وبقيمة حوالي ٢٩٤,٨ مليون دينار، في حين سجلت الإيرادات المحلية ارتفاعاً بقيمة ٣٢٢,٨ مليون دينار عن عام ٢٠١٥ لتصل إلى ٦,٢٣٣ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١٦. وبهذا تكون نسبة تغطية الإيرادات المحلية للنفقات الجارية قد انخفضت إلى ٧٨,٤٪ لنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع ٨٩,٣٪ للعام ٢٠١٥. وبناءً على ذلك، فقد سجل العجز المالي (بعد المساعدات) ما قيمته ٨٧٨,٨ مليون دينار لنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة بعجز بقيمة ٩٢٥,٨ مليون دينار للعام ٢٠١٥، أي بانخفاض بنسبة ٥,٠٨٪. أما في حال استثناء المساعدات الخارجية، فإن العجز (قبل المساعدات) يصل إلى ١,٧١٥ مليار دينار لنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع عجز (قبل المساعدات) بقيمة ١,٨١٢ مليار دينار للعام ٢٠١٥.

خلاصة الموازنة العامة للحكومة



وبالانتقال إلى صافي الدين العام الداخلي للحكومة المركزية (شاملاً المؤسسات المستقلة)، فقد سجل مستوى ١٣,٧٨٠ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١٦، محققاً زيادة بلغت ٣٢٣ مليون دينار عن بيانات نهاية العام ٢٠١٥. أما في ما يتعلق برصيد الدين العام الخارجي، فقد وصل إلى ١٠,٢٩٩ مليار دينار، مسجلاً ارتفاعاً بمقدار ٩٠٨,٥ مليون دينار، مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٥، وبالتالي فقد وصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) إلى حوالي ٢٤,٠٧٩ مليار دينار. أي أن صافي الدين العام قد سجل ارتفاعاً بقيمة ١,٢٣٢ مليار دينار خلال العام ٢٠١٦. وتجدر الإشارة هنا إلى أن صافي الدين العام خلال العام ٢٠١٥ قد سجل ارتفاعاً بقيمة ٢,٢٩٢ مليار دينار.

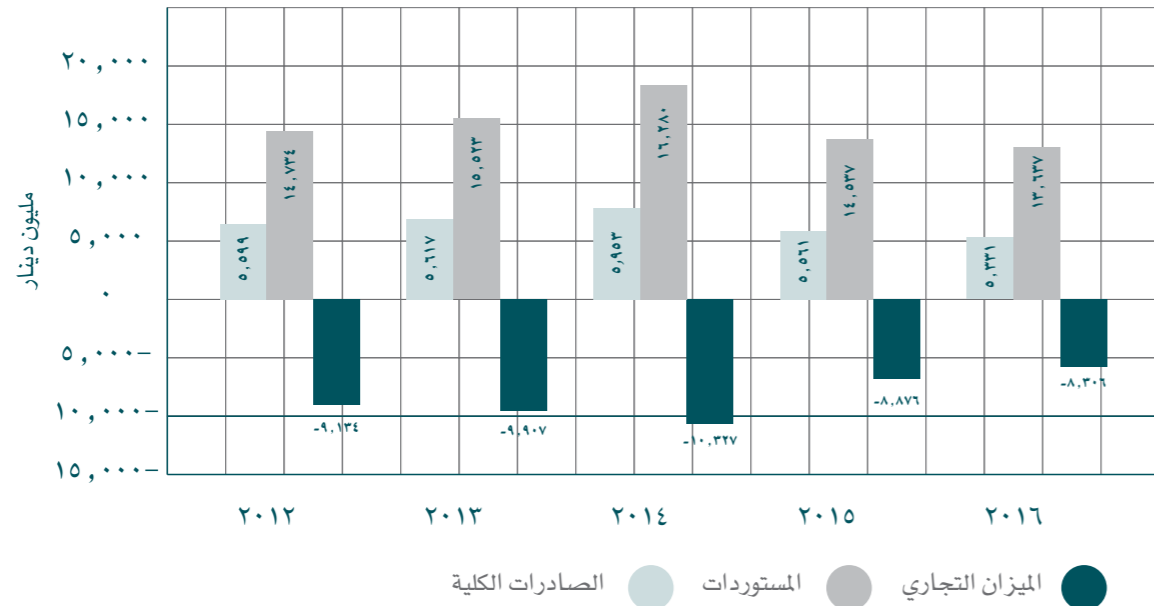
النمو في الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم



وقام البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفائدة خلال العام ٢٠١٦ على أدوات السياسة النقدية بمقدار ٢٥ نقطة أساس لتصبح على النحو التالي: سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي الأردني (اتفاقيات إعادة الشراء لأجل أسبوع) ٢,٧٥٪، وسعر فائدة إعادة الخصم ٣,٧٥٪، وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة ٣,٥٠٪، وسعر فائدة نافذة الإيداع ليلية واحدة ١,٧٥٪.

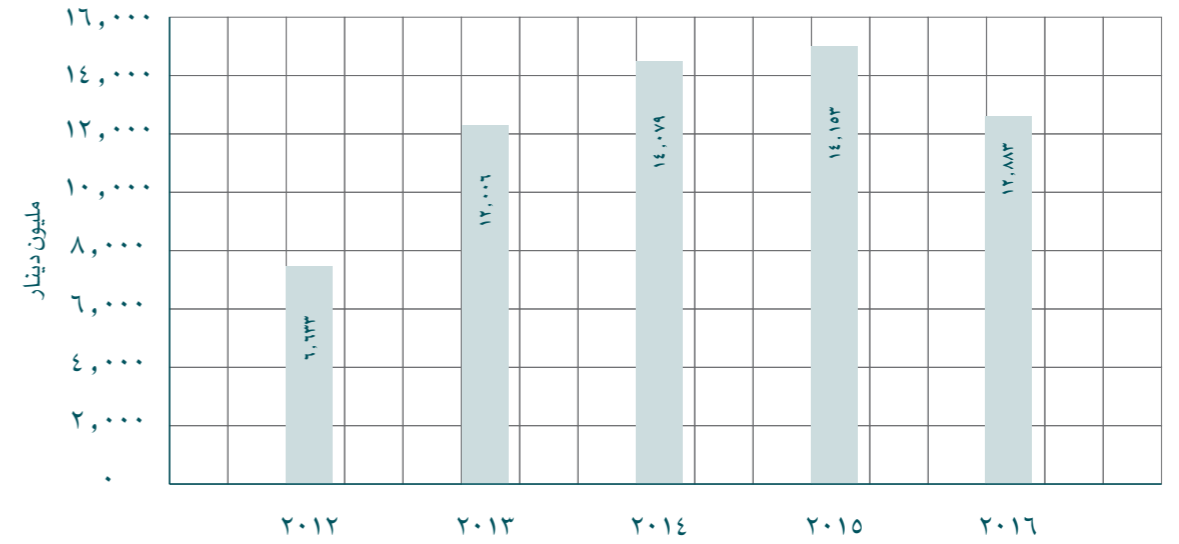
هذا وقد انخفضت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٤,٠٢٪ لتصل إلى حوالي ١,٧٦٧ مليار دينار كما بنهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٦ مقارنة مع حوالي ١,٨٤١ مليار دينار كما بنهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٥. إلى ذلك، فقد انخفض عجز الميزان التجاري بنسبة ٧,٥٪ ليصل إلى ٨,٣٠٦ مليار دينار لنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع العام ٢٠١٥؛ حيث تراجعت الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية مضاف إليها المعاد تصديره) بقيمة ٢٢٩,٩ مليون دينار وبنسبة تراجع حوالي ٤,١٤٪ لتهدبط إلى مستوى ٥,٣٣١ مليار دينار، في حين انخفضت المستوردات بقيمة ٩٠٠,٢ مليون دينار وبنسبة تراجع بلغت ٦,١٩٪ لتبلغ ١٣,٦٣٧ مليار دينار، وذلك كنتيجة رئيسية لتراجع الفاتورة النفطية للمملكة في ضوء تراجع أسعار النفط عالمياً.

تطورات التجارة الخارجية



هذا وقد انخفضت الاحتياطيات من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني لتبلغ ١٢,٨٨٣ مليار دولار بنهاية العام ٢٠١٦، مقارنة مع ١٤,١٥٣ مليار دولار سجلت بنهاية العام ٢٠١٥، مسجلة هبوطاً بنسبة ٩٧,٩٧٪ عن احتياطي العملات الأجنبية لعام ٢٠١٥. وتجدر الإشارة هنا إلى أن الاحتياطيات من العملات الأجنبية كانت قد سجلت ارتفاعاً بنسبة ١٧٪ خلال العام ٢٠١٤ في حين كانت الزيادة الأكبر قد سجلت خلال العام ٢٠١٣؛ حيث قفزت الاحتياطيات بنسبة ٨١٪ لتتجاوز حاجز ١٢ مليار دولار مقارنة مع حوالي ٦,٦ مليار دولار سجلت بنهاية العام ٢٠١٢.

الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني



من ناحية أخرى، فقد ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة كما بنهاية العام ٢٠١٦ بمقدار ١,٨٠٢ مليار دينار، مرتفعاً بنسبة ٨,٥٤٪ عن مستواه بنهاية العام ٢٠١٥، ليسجل ما قيمته ٢٢,٩٠٥ مليار دينار، في حين ارتفع رصيد إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك المرخصة بمقدار ٣٠١,٥ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ٩٢,٩٢٪ مقارنة بنهاية العام ٢٠١٥ لتسجل مستوى ٣٢,٩٠٠ مليار دينار. وعليه، فقد ارتفعت نسبة التسهيلات إلى الودائع إلى حوالي ٦٩,٦٪ بنهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع ٦٤,٧٪ سجلت بنهاية العام ٢٠١٥.

تقرير مجلس الإدارة عن أداء البنك لعام ٢٠١٦

عزز البنك الأهلي الأردني من مركزه الريادي لعام ٢٠١٦ في الأسواق التي يعمل بها، مرتكزاً على مسيرة إنجازاته التي امتدت لأكثر من ٦٠ عاماً من التميز والعطاء وقوة التغيير وقاعدة عملائه العريقة وإدارته الحصيفة التي عملت على النهوض بطاقاته وقدراته لتحقيق التطورات الاستراتيجية والرؤية الطموحة؛ حيث قام البنك بتطوير أحدث التقنيات وأكثرها أماناً وتطبيقها من خلال إطلاق النظام البنكي المتكامل الجديد كلياً، والذي يسعى البنك من خلاله إلى التميز في الخدمة والجودة وتحقيق أعلى درجات الأمان لعملائه ليضاهي بذلك المؤسسات العالمية.

وكتيجة لتطبيق السياسات النوعية الحكيمة المتحفظة في إدارة الموجودات والمطلوبات تم رفع كفاءة وجودة المحفظة الائتمانية للبنك، مما كان له الأثر الأكبر على تحسن نسب النمو والجودة في كل من الموجودات والتسهيلات الائتمانية وودائع العملاء وتقليل المخاطر لمواجهة متطلبات المرحلة؛ حيث كان للإدارة التنفيذية للبنك الأثر الأكبر والمكمل لتضافر الجهود وتحقيق هذا التميز.

أهم إنجازاتنا

الإطلاق الناجح للأنظمة البنكية الجديدة وبدء تنفيذ العمليات التشغيلية بالاعتماد عليها

أطلقنا في البنك الأهلي الأردني أواخر العام ٢٠١٦ وتحديداً في شهر تشرين الأول منه، نظامنا البنكي الجديد T24، متمكنين بموجب هذه الخطوة من تنفيذ عملياتنا التشغيلية وتقديم خدمات مصرفية رائدة ترقى لاحتياجات عملائنا ومتطلباتهم في جميع فروعنا الموزعة على كافة أنحاء المملكة بالارتكاز على هذه الأنظمة التي اعتمدها لفروعنا في الأردن والخارج من شركة تيمنوس العالمية، المزود الرئيسي للنظام البنكي الجديد.

ويعتبر النظام البنكي الجديد T24 منصة شاملة لمجموعة من الحلول البنكية المتطورة وفقاً لأحدث ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات، وذلك لما تتيحه من إمكانيات بنكية متكاملة ترتقي بمنظومة العمل الداخلي والمصرفي نحو الأفضل، كما توفر باقة غير مسبوقه من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية المبنية على الإبداع التقني، والتي توائم احتياجات العملاء من مختلف القطاعات البنكية سواء من قطاع الشركات الكبرى، أو الشركات الصغرى والمتوسطة، أو الأفراد والرياديين من أجل منحهم تجربة مصرفية لا تضاهي تقدم لهم قيمة مضافة حقيقية وموجهة لكل منهم على حدة.

ومع هذه المنصة التي تم بناؤها بالاعتماد على هيكلية الخدمات (Service Oriented Architecture)، أصبحنا نقدم لعملائنا المزيد من الخدمات والمزايا الجديدة التي يعد من أبرزها ما يلي:

منصة خدمات إلكترونية

خدمة الأهلي موبايل التي صممت بطريقة تقنية فريدة تأخذ بعين الاعتبار تمكين عملاء البنك من تصميم خدماتهم ومنتجاتهم البنكية وفق احتياجاتهم الشخصية، وتلبية هذه الاحتياجات ضمن أعلى مستويات السرعة وبأقل جهد، إنجاز كافة المعاملات البنكية طيلة أيام الأسبوع على مدار الساعة يومياً، خدمة التسجيل الذاتي عن طريق إدخال رقم بطاقة الخصم المباشر والرقم الخاص بها للاستفسار عن الحسابات الشخصية والاستعلام عن حسابات البطاقات الائتمانية بالإضافة لحسابات القروض، خدمة الأهلي أون لاين وتوفيرها على الموقع



www.ahlionline.com.jo؛ حيث يمكن الاشتراك بها حالياً عن طريق التسجيل الذاتي على الموقع باستخدام بطاقة الخصم المباشر والرقم السري الخاص بها للتسجيل لأول مرة، والتي تشمل التحويل المالي بين الحسابات، وخدمة تسديد البطاقات الائتمانية، وخدمة الاستعلام عن القروض، وخدمة تبيهات الحركات المالية للرسائل القصيرة، خدمة الرسائل الجديدة المتعلقة بالحركات المالية المنفذة من خلال الفروع من خلال قنوات البنك الإلكترونية، خدمة الاستعلام الائتماني التي توفر قاعدة بيانات ائتمانية للعملاء يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، وقياس مستوى المخاطر لأصول البنك، مع رفع كفاءة المنتجات المعمول بها حالياً وتطويرها بما يخدم توجهات إدارة البنك وفتح قنوات تمويل جديدة لشرائح جديدة من المقترضين لم يكن من الممكن تمويل احتياجاتها سابقاً، بالإضافة إلى خدمة الإيداع النقدي الفوري من خلال جميع أجهزة الصراف الآلي.

منصة خدمات أخرى

طلب واستلام بطاقة الخصم المباشر فوراً من أي فرع من فروع البنك Instant Issuing، وخدمة الاستفسار عن الحسابات وإصدار كشوف الحسابات من كافة فروع البنك في المملكة، بالإضافة إلى خدمة إشعارات العملاء التي باتت أكثر سهولة ووضوحاً؛ حيث شهد إصدارها العديد من التحسينات.

الخدمات المصرفية للشركات

أ - دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تعتبر دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من الدوائر الرئيسية في البنك الأهلي الأردني، وتتولى الدائرة مهام منح وإدارة التسهيلات التجارية المباشرة وغير المباشرة وخدمة الودائع للقطاعات الاقتصادية المختلفة عوضاً عن تمويل المشاريع الكبيرة سواء من البنك مباشرة أو من خلال الإدارة أو المشاركة في قروض التجمع البنكي، وذلك استناداً إلى الأنظمة والقوانين والأهداف المرسومة لدى البنك. وتهدف الدائرة إلى استقطاب أفضل العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم للمحافظة على استمرارية النشاط وتطويره بما يساهم في دعم عجلة الاقتصاد والتنمية في الأردن.

كما وتقدم الدائرة للشركات الكبرى، برامج الإقراض المتخصصة، وكافة برامج التمويل التجاري المباشر وغير المباشر. وتعمل الدائرة على تطوير كافة أنواع العلاقات المصرفية مع هذه الشركات من خلال فريق مؤهل يتمتع بالخبرة والكفاءة وفرع خاص بعملاء الشركات الكبرى.

وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٦ مساهمته الفاعلة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال تقديم التمويل اللازم للعديد من الشركات الكبرى في كافة القطاعات الاقتصادية الحيوية؛ حيث تم التركيز على تمويل رأس المال العامل وتمويل المشاريع الحيوية والتي تتركز في التمويل قصير الأجل والمتوسط. واستطاعت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع تعزيز وبناء علاقات مصرفية جديدة مع مؤسسات وشركات تتمتع بمراكز مالية قوية واستقرار النشاط. إلى جانب ذلك، تم تعزيز فريق العمل بالدائرة بخبرات جديدة ذات كفاءة عالية، بالإضافة إلى إعادة تنظيم وتصنيف المحفظة الائتمانية بما يتوافق ويتناسب مع الأنظمة والتعليمات السارية. وفي ظل مرحلة تمتاز بعدم الاستقرار والتحديات الكثيرة التي أثرت بشكل سلبي على كافة الجوانب الاقتصادية والاجتماعية لمعظم الدول في المنطقة بما فيها الأردن، والذي لا يزال يعاني أثرها ويواجه بسببها عدداً من التحديات التي يعد من أهمها تلك المتمثلة في استمرار أزمة اللاجئين السوريين، الأمر الذي أحدث ضغوطاً على كافة مكونات الاقتصاد الوطني، وأدى إلى ارتفاع كبير في حجم الدين العام وعجز الموازنة. وعلى الرغم من ذلك، فقد تم إعداد الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٧ بما يحقق النتائج المستهدفة لأعمال البنك من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة لتحقيق ما يلي:

- زيادة حصة البنك من الودائع والتسهيلات في قطاع الشركات من الجهاز المصرفي الأردني
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد، وتطوير نشاط البنك، وزيادة حصته السوقية في مجال التسهيلات غير المباشرة
- تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع واستقطاب الشركات ذات المراكز المالية القوية
- رفع درجة رضى العملاء، وتحسين مستوى الخدمة المقدمة لهم وتشجيعهم على استخدام القنوات الإلكترونية



أضفنا في البنك الأهلي الأردني إنجازاً تقنياً جديداً لسلسلة إنجازاتنا التي حققناها في مجال أمن تقنية المعلومات (الأمن الإلكتروني)، وذلك إثر حصولنا وللسنة الثانية على التوالي، على شهادة PCI DSS في الإصدار الجديد من نسختها الثالثة ٣,١، وهي أرقى شهادة دولية لتطبيق معايير أمن البيانات المنصوص عليها من قبل مجلس معايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني PCI SSC. وكان هذا الإنجاز قد جاء بموجب نتائج عملية التدقيق والتقييم المكثفة والشاملة لأنظمة وسياسة ومعايير الحماية والأمان التي أجرتها شركة Scan Wave CTS الاستشارية في أمن وحماية المعلومات من خلال شركة Random Storm LTD البريطانية للتأكد من توافق البنك مع متطلبات المعيار؛ حيث استوفى البنك كافة شروط المجلس.

نيل جائزة أفضل بنك للمشاريع الصغرى والمتوسطة



توجنا في البنك الأهلي الأردني جهودنا المتواصلة والدؤوبة في دعم قطاع المشاريع الصغرى والمتوسطة، وذلك بنيلنا لجائزة أفضل بنك داعم للمشاريع الصغرى والمتوسطة لعام ٢٠١٦ من قبل جوائز JFEX التي تم توزيعها على هامش مؤتمر آفاق الأردن الاقتصادي التاسع، والذي حمل عنوان "المشاريع الريادية وأثرها على الاقتصاد".

ب - دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة

إيماناً من البنك الأهلي الأردني بأهمية قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، والذي يعتبر أحد أهم دعائم الاقتصاد لدوره الكبير في خلق فرص العمل والحد من البطالة والفقر، فقد قام البنك بإنشاء دائرة متخصصة للشركات الصغرى والمتوسطة وذلك منذ أكثر من ١٠ أعوام، تقدم الدائرة خدمات متخصصة لعملاء هذا القطاع.

وانطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية لإدارة البنك العليا الهادفة إلى التركيز على القطاع وتميمته وتطويره، وللاستمرارية في احتلال موقع الصدارة في خدمة عملاء الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد أبدى البنك جُلَّ اهتمامه في تطوير القطاع خلال العام ٢٠١٦ من خلال الآتي:

- خدمة عملاء الشركات الصغرى والمتوسطة من خلال عدد من مراكز الأعمال لدى البنك والتي تصل إلى ١٢ مركزاً، علماً بأن مراكز الأعمال موزعة على كافة محافظات المملكة.

- تم تطوير باقة من الحلول والمنتجات المالية الجديدة، إضافة إلى المنتجات القائمة حالياً لدى الدائرة، هذه المنتجات تهدف إلى تلبية احتياجات العملاء المختلفة، مثل باقة منتجات النشيميات، ومنتجات الطاقة المتجددة، ومنتجات توفير الطاقة، وبطاقة أعمال للشركات الصغرى والمتوسطة، ومنتج صيدليتي، ومنتج مشروع، ومنتج مؤل احتياجاتك، وسلف البنك المركزي الأردني، والمنتجات الخاصة بالقروض الميسرة، إضافة إلى المنتجات المكفولة بضمان أطراف خارجية مثل الشركة الأردنية لضمان القروض وشركة أوبك وغيرها، علماً بأن الدائرة تقدم حلولاً مبتكرة لريادي الأعمال والشركات الناشئة وللمرأة الريادية. كذلك، تقدم الدائرة التسهيلات الاعتيادية مثل الجاري مدين وقروض تمويل المشتريات (تمويل اعتمادات/ فواتير/ بوالص/ حوالات) وقروض تمويل المبيعات وقروض تمويل المشاريع والاتفاقيات، إضافة إلى التسهيلات غير المباشرة في الاعتمادات والكفالات، علماً بأن برامج الإقراض تمتاز بالتنوع وبأسعار فوائده تشجيعية وبفترات سداد مرنة، تستهدف مختلف القطاعات ومختلف شرائح المجتمع.

- وانطلاقاً من إدراك البنك بأن تلبية احتياجات العملاء لا تقتصر على تقديم الخدمات المالية، بل تتجاوز ذلك بما يشمل تقديم خدمات استشارية بمستوى عالٍ وكفاءة عالية، فقد تم الاستمرار في تقديم الخدمات الاستشارية والتي تلي احتياجات قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، كما وساهمت هذه الخدمات في تعزيز العلاقة مع العملاء الحاليين، وفي خلق فرص تسويقية واستقطاب عملاء جدد، كالخدمات الاستشارية المقدمة من مراكز الأعمال، والدورات التدريبية المجانية التي قدمت من خلال وحدة أكاديمية البنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

- وخلال العام ٢٠١٦، قام البنك الأهلي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض بتوقيع اتفاقية ضمان مخاطر قروض المشاريع الصغرى الناشئة لتعزيز الدعم المقدم للمشاريع الناشئة من خلال المشاركة في تمويل القطاع، مع تغطية مخاطر الإقراض المحتملة لمنح القروض للشركات العاملة في القطاع.

- كذلك، فقد تم توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة - وزارة الطاقة والثروة المعدنية - لدعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة للبرامج المختلفة التي يدعمها الصندوق، وتهدف الاتفاقية إلى دعم قطاع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة في الأردن، وتحفيز الشركات الصغرى والمتوسطة لاعتماد نهج مستدام بيئياً عبر الدعم المقدم من القطاع المصرفي في تزويد المستفيدين من برنامج الصندوق بحلول مالية للاستثمار بأنظمة الطاقة المتجددة بكفاءة عالية لترشيد استهلاك الطاقة، مما يساهم في الحد من الضغوطات التي تشكلها كلف استيراد الطاقة والغاز من الخارج على تنمية الاقتصاد الأردني والنتائج المحلي الإجمالي، وعلى نحو يجعل هذه المصادر أيسر وأقل كلفة ووفقاً للبرنامج التمويلي المعتمد. وتعزيزاً لذلك فقد أطلق البنك الأهلي الأردني برنامجاً لحلول الطاقة النظيفة، يعد الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي في المملكة، وذلك بالتعاون مع برنامج التنافسية الأردني، الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية، والموجه لدعم قطاع الطاقة المتجددة في الأردن.

- هذا وقد تم عقد منتديات لحلول الطاقة النظيفة لأصحاب الشركات الصغرى والمتوسطة، وتم تنفيذ ورش عمل إضافية خارج العاصمة عمان في كل من محافظات العقبة وإربد والزرقاء، متضمنةً العديد من المواضيع المرتبطة بالطاقة النظيفة، وذلك بالتعاون مع كل من برنامج التنافسية الأردني الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية، وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة التابع لوزارة الطاقة والثروة المعدنية، وغرفة صناعة عمان، وشركة إدامة.



- قدم البنك الأهلي الأردني رعايته الرسمية والرئيسية للمؤتمر الإقليمي الثاني للشركات الصغرى والمتوسطة، والذي عقدته غرفة صناعة الأردن بعنوان "الحوار بين القطاعين العام والخاص: تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة... إطلاق القدرات". وقد جاءت رعاية البنك لهذا المؤتمر امتداداً لدوره في دعم القطاع، ودعم نشاطات الغرفة الرامية لتعزيز بيئة الأعمال على كافة المستويات المحلية والإقليمية والدولية.

- انطلاقاً من دور البنك الأهلي الأردني وخبرته الطويلة في تطوير قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة في الأردن، فقد تم اختياره ليكون ممثلاً عن جمعية البنوك الأردنية في الخطة الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي.

ومن أهم أهداف مبادرة "النشميات":

- تمكين رياديات الأعمال والمهنيات من إدارة مشاريعهن بأفضل الطرق والممارسات الممكنة، وتحسين المعرفة البنكية من خلال تقديم الخدمات الاستشارية غير المصرفية والإرشاد المستمر
- الوصول لأكبر عدد ممكن من رياديات الأعمال والمهنيات في الأردن، وخلق قاعدة مركزية من النشميات المستفيدات من خدمات المبادرة
- تحسين ظروف المرأة العاملة في سوق العمل الأردني وخصوصاً في المناطق الريفية من خلال دعم رياديات الأعمال بالطرق المختلفة، وذلك بما يضمن خلق سوق عمل أكثر توازناً وعدلاً.

وقد استطعنا عبر شراكتنا مع الجهات المعنية بتمكين المرأة في عدة مجالات من حشد وتحفيز الطاقات النسائية وإبرازها من خلال تشجيعها على العمل والإنتاج وتسويق منتجاتها، مسهمين في تحويل المهارات والمواهب إلى مشاريع صغيرة ناجحة.

وتماشياً مع ذلك فقد قمنا بدعم إحدى الرياديات المستفيدات من برامج "مبادرة النشميات" للمشاركة في البازار السنوي لجمعية أصدقاء الأردن لعرض منتجاتها وتسويقها من خلال البازار.



مبادرة النشميات

أطلقت مبادرة "النشميات" في العام ٢٠١٤، وهي برنامج شامل يهدف لتطوير فرص تنمية المشاريع النسائية وضمان نجاحها واستمرارها من خلال تقديم باقة واسعة من الخدمات التي تمتد لتشمل مساعدة صاحبات المشاريع في تسويق منتجاتهن من خلال شبكة الاتصال التي تمتلكها مبادرة "النشميات" التابعة للبنك الأهلي الأردني، كما أنها تمتد لتشمل توفير الخدمات الاستشارية والتدريبية الهادفة لتحسين فرص التمويل المصرفي للمشاريع النسائية وتعزيز ملاءتها المالية،



هذا فضلاً عن الخدمات المساندة للمرأة الريفية لتمكينها اجتماعياً واقتصادياً عبر تعزيز دورها في الإنتاج والتصدير من خلال توجيهها نحو الحرف الصناعية والإنتاجية واليدوية المختلفة وتعزيز مهاراتها ضمنها.

وقد تمكنا خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ من توسيع نطاق عمل مبادرتنا الرائدة، مبادرة "النشميات"، الأمر الذي ترافق مع تعزيزنا لقاعدة المستفيدات منها، وذلك عبر توسيعنا لشبكة شركائنا بهدف دعم المزيد من المشاريع النسائية من خلال برامج وحلول وخدمات المبادرة لإدارة وتنمية المشاريع الريادية وضمان استدامتها بمهارة وكفاءة، كما تمكنا خلال العام ٢٠١٦ من افتتاح مركز أعمال "النشميات"، والذي يُعنى بتلبية احتياجات المرأة الريادية، الأمر الذي انعكست آثاره الإيجابية على تعزيز موقع النساء في ريادة الأعمال، كما هو الحال مع زيادة الإنتاجية وتحسين نوعية الحياة الاجتماعية والاقتصادية لصاحبات الأعمال والعاملات لديهن والمستفيدات من المبادرة.

الخدمات المصرفية للأفراد

سعت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام ٢٠١٦ إلى تأكيد دور البنك الرئيسي في سوق التجزئة بما يضمن محافظة البنك الأهلي الأردني على دوره الريادي في طليعة البنوك في هذا المجال، وتوسعة قاعدة عملائه وتنويع خدماته ومنتجاته المقدمة لهم؛ حيث حققت المجموعة العديد من الإنجازات، ومنها التالي:

أ - إدارة الفروع والمبيعات

- تم إعداد نموذج تشغيلي للفروع وتطبيق جزئي Branch Operating Model ليلبي تطلعات البنك بتحويل الفروع إلى نقاط بيع لزيادة الإنتاجية وتحسين الخدمة المصرفية
- تمت مركزة أعمال الشيكات، والكمبيالات، والكفالات، وكافة العمليات لتحويل الفروع إلى نقاط بيع
- تم افتتاح فرع مكة مول، ودمج فرع مبنى غرفة الصناعة ونقل أعماله لفرع جبل عمان، وكذلك دمج فرع الوكالات ونقل أعماله لفرع الصوفية



ب - ائتمان الأفراد

- إعادة تقييم قائمة الشركات المعتمدة، وتعديل آلية اعتماد الشركات
- إعادة النظر بمصفوفة الصلاحيات للقروض والمنتجات (الأردن وفلسطين)
- توزيع محافظ العملاء حسب الفئات على الموظفين
- إعداد برنامج تدريبي مناسب وبخاصة في ما يتعلق بإدارة الديون المستحقة والمتعثرة وتنظيم الجدولة، وذلك لغرض رفع كفاءة ضباط التحصيل، وضباط الارتباط لدى الفروع
- متابعة حسابات العملاء المدينة بصورة حثيثة، وصيانتها ومعالجة اختلالها لمنع تعثر أي حساب جديد، والتنسيق مع جهة خارجية يتم اعتمادها من قبل البنك لمتابعة استرداد مخصصات الديون المتعثرة غير المضمونة لدى قطاع الأفراد خلال الفترة (٩٠-٣٦٤) يوماً

ج - تطوير الخدمات والمنتجات

- القروض السكنية: تم منح مزايا إضافية على القروض السكنية وذلك بتحمل البنك لرسوم الرهن على القروض السكنية، إلى جانب تفعيل شراكات استراتيجية لتفعيل تمويل الشقق والفلل في المجمعات الإسكانية الضخمة مثل "أيليا العقبة" Complex Financing والمشاريع التابعة لـ "إيجل هيلز الأردن"، بالإضافة لشركة Lamar.



- البطاقات الائتمانية:

- Online installments

- الشراكات الاستراتيجية لإصدار البطاقات مع المؤسسات والهيئات العالمية،

- إطلاق بطاقة Visa Infinite الائتمانية

- إضافة تعديلات على مزايا ماستركارد وورلد إليت

- إطلاق بطاقات بتقنية DDA بدلاً من SDA لتشمل كافة البطاقات المدينة والدائنة (فيزا، ماستركارد) وفقاً لمتطلبات الشركات

العالمية لما لذلك من أثر إيجابي في الحد من عمليات نسخ وتزوير البطاقات

- تطوير خدمة محددة لمراقبة حركات الاحتيال على الحركات الخارجية بالتعاون مع شركة ماستركارد العالمية

- منتجات التوفير: تعديل على مزايا حسابات التوفير بكافة أنواعها (قوشان العمر، أبنائي وجامعتي)

قنوات التوزيع الإلكترونية:

- أجهزة الصراف الآلي: توسعة شبكة الأجهزة ليصبح عددها

١١٤ جهازاً فعلياً وبزيادة ١٤ جهازاً جديداً مع تحديث ٤ أجهزة

- تقديم وإعادة إطلاق خدمة Ahli Online و Ahli Mobile

الجديدة وذلك لتلبية تطلعات عملاء البنك ومنحهم المزيد من

الخدمات التي يعد منها:

- تقديم خدمة التسديد والاستعلام عن فواتير eFAWATEERcom

- إدارة حسابات بطاقات العملاء الائتمانية وتسديدها

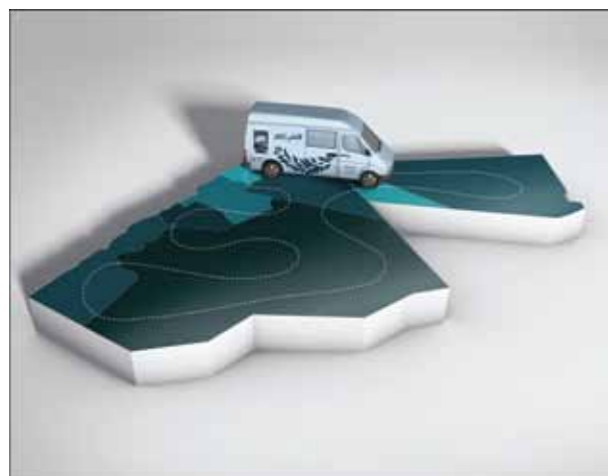
- تقديم خدمة الاطلاع على أرصدة القروض

- التسجيل الذاتي

- تقديم خدمة التحويل المالي بين حسابات عملاء البنك

- SMS Banking: تطوير وتحسين جودة خدمة الرسائل القصيرة

لتشمل ٣٣ رسالة قصيرة



تم تطوير عمل مركز الاتصال ليصبح من مراكز الربح في البنك عن طريق تفعيل Tele Marketing / Tele Sales من خلال حملات تسويقية خاصة، كما تم ربط نظام الخدمة الهاتفية IVR مع موظفي مركز الاتصال، بحيث يتم التحقق من شخصية المتصل من خلال النظام مباشرة، إلى جانب ربط نظام مركز الاتصال Amyo Call Center Application بقاعدة بيانات العملاء لتسهيل التعامل مع العملاء وتحليل طلباتهم بشكل أفضل.

هذا وقد تم إنجاز ما نسبته ٨٨٪ من مشروع تحديث بيانات العملاء بنهاية عام ٢٠١٦، كما تم الانتهاء من واستكمال الوصف الوظيفي لموظفي الفروع واستحداث وظيفة "خدمات عملاء الشركات".

إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

استمرت إدارة الخزينة والاستثمارات والأسواق المالية خلال العام ٢٠١٦ بانتهاج السياسة الاستثمارية المتحفظة للبنك، آخذة بعين الاعتبار عاملي الأمان والسيولة في ظل استمرار حالة عدم الاستقرار التي تحيط بأسواق رأس المال، كما عملت على إدارة السيولة والتوظيف في أدوات الدخل الثابت وبالأخص الأدوات الخالية من المخاطر، إلى جانب عملها على تعزيز رصيد حجم محفظة الأذونات والسندات الحكومية لضمان عوائد بأقل المخاطر الممكنة حفاظاً على المكتسبات التي تحققت خلال السنوات الماضية وسلامة حقوق المساهمين. هذا وعمدت الإدارة إلى انتهاج سياسة تسعير ضبطت كلف الأموال خلال عام ٢٠١٦ على الرغم من النمو المميز في حجم الودائع.

وإلى جانب كل ذلك، فقد عمدت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية أيضاً إلى توفير أكبر عدد ممكن من الخدمات لعملاء البنك سواء من أدوات التحوط اللازمة لمواجهة تذبذب أسعار العملات والفوائد، ومن أدوات ومنتجات الاستثمار المختلفة في الأسواق المتقدمة والناشئة، والمدعمة بقيام البنك بتعزيز الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية والسياسات الخاصة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة والسيولة وخطط الطوارئ، مما انعكس إيجاباً على توسيع قاعدة العملاء واستقطاب العديد من الحسابات الجديدة؛ حيث حققت الإدارة نتائج تجاوزت الموازنة التقديرية وبنسب مريحة، وبهذا تمكنت من توفير سيولة كافية وبكف تمويل نموذجية رغم الأوضاع الضاغطة التي واجهتها والمنافسة الشديدة على استقطاب ودائع الجمهور من قبل البنوك الأخرى، الأمر الذي ساهم بتسمية إيرادات البنك من العمولات، وبالتالي تقليل الاعتماد على الإيرادات المتأتية من الفوائد، خصوصاً في ظل المعدلات المتدنية لأسعارها والتي تشهدها الأسواق المالية حالياً.

من ناحية أخرى، استمرت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية في تطوير إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال الموازنة ما بين مصادر الأموال واستخداماتها واستمرارها بهيكل موجودات المحفظة الاستثمارية من الأوراق المالية ضمن معايير تتسم بجودة الأصول المقنتاة، وتحقيق سمة الدخل الثابت ذات المخاطر المقبولة، إلى جانب الاستمرار بالتخلص من المساهمات غير المنتجة، واستغلال حصيلتها بفرص بديلة تحقق العوائد المرجوة وبأقل المخاطر.

وكانت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية قد عززت من حضورها، وأكدت ريادتها في مجال الصيرفة الاستثمارية في المملكة من خلال تكاملية خدماتها الرئيسية والمساندة في سوق رأس المال المحلي والموجه للشركات؛ حيث استحوذ البنك على المركز الأول في خدمات سوق رأس المال من خلال توليه لإدارة إصدارات أوراق مالية تعود إلى (٩) شركات مساهمة عامة وبجسم (٦٩) مليون ورقة مالية، بالإضافة إلى تولي مهام الحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل لإصدارات من أوراق مالية تجاوزت (٢٥٠) مليون دينار وبنمو مقداره (٧٠٪) عن العام ٢٠١٥.

هذا وقد استطاعت الإدارة من خلال دائرة المؤسسات المالية تطوير أعمالها وعرض خدماتها المصرفية على المزيد من البنوك، واستقطاب المؤسسات المالية العربية والأجنبية، إضافة إلى تعزيز وتطوير الخدمات التجارية مما ساهم في زيادة وتنوع مصادر الدخل للبنك، الأمر الذي أدى إلى زيادة ثقة البنوك العالمية المرسله وزيادة حجم السقوف الائتمانية الممنوحة للبنك من قبلهم نظراً للنمو الذي تحقق في حجم الاعتمادات والكفالات الصادرة وبنسبة ٩٥٪ خلال العام ٢٠١٦ مقارنة مع العام ٢٠١٥، إضافة إلى انتقاء البنك كمراسل رئيسي لعدد من أهم البنوك الأمريكية والعالمية.

الإدارة المالية

جهدت الإدارة المالية خلال العام ٢٠١٦ بالمشاركة الفاعلة في كافة أعمال تطبيق وإطلاق النظام البنكي الجديد في ما يخص كافة الأعمال المتعلقة بمجموعة الإدارة المالية من هيكلية النظام المحاسبي وأعمال المحاسبة المركزية والتقارير الدورية للبنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية، والمشاركة في مراحل الفحص والمحاكاة ومطابقة البيانات المنقولة من النظام القديم إلى النظام الجديد، بالإضافة إلى القيام بمراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة، مع الاستمرار بتطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل. كذلك، فقد قامت الإدارة المالية بإنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٧، وإعداد خطط عمل مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك، بالإضافة إلى تقييم الأداء لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠١٦. وإلى جانب ذلك، حرصت الإدارة المالية على تزويد الإدارة العليا للبنك بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الإجراءات أو القرارات بما ينعكس إيجاباً على أداء البنك، فضلاً عن تزويدها بدراسات مقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن، وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية.

إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات

أ - إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة

استمرت إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة بتقديم الدعم الفني للفروع والمجموعات الأخرى، من خلال تقديم كافة الخدمات على درجة عالية من المهنية والسرعة. ومن جهة أخرى، وتماشياً مع توجهات الإدارة لتفريغ الفروع للتركيز على النشاط البيعي وبدء تطبيق النظام البنكي الجديد، تم مركزة معظم العمليات الفنية التي كانت تطبق من قبل الفروع مثل الكفالات المحلية، وبوالص التحصيل، ورواتب العملاء، وعمليات الخدمات المركزية المشتركة (Shared Service Center) (SSC) وهي تمثل كافة عمليات المكتب الخلفي للفروع (مثل الودائع، وفتح الحسابات، والكفالات المحلية، ومركزية الشيكات، وعمليات البطاقات، وعمليات التسهيلات)، وتحويل الأعمال الفنية للمكتب الخلفي إلى مركز يعمل ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (Service Level Agreement) (SLA) ما بين الفروع والمجموعات الربحية. وتم إطلاق المشروع الإلكتروني الجديد للحوالات، نظام التسويات الاجمالية الفوري (Real Time Gross Settlement) (RTGS) ونظام المدفوعات الآلي (Automated Clearing House) (ACH)؛ حيث تم توثيق إجراءات العمل للعمليات المصرفية والأنظمة بأحدث الوسائل التقنية لكافة العمليات الداخلية والخارجية.

أما عن الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٧، فسيتم إضافة خدمات إلكترونية للعملاء مثل طلب فتح الاعتمادات وإجراء الحوالات تخفيضاً للكلفة وتعزيزاً لرضى العملاء، كما سيتم إعادة هندسة العمليات الحالية بقصد تعديل إجراءات التنفيذ والصيانة ما أمكن بغرض اختصار الوقت وإلغاء التكرار الوظيفي، ومن ثم تخفيض المصاريف. وإضافة إلى ذلك، فمن المخطط له العمل على تطوير عمليات الأرشفة والاحتفاظ بصور عن جميع المعاملات والوثائق، وتطبيق نظام الاستعلام/ الحجز/ فك الحجز الآلي الخاص بمعاملات الضمان الاجتماعي وأتمتة عملية حفظ وفرز الشيكات المقدمة برسوم التحصيل (Post Dated Cheques) (PDC).

وعلى صعيد آخر، فقد شاركت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية في رعد سوق المال بتقارير وأبحاث مالية متخصصة، تخدم عدداً من القطاعات الاقتصادية كمرجعية تمكن من مساندة ودعم القرارات الاستراتيجية وقطاعات الأعمال على كافة المستويات بهدف تنمية وصقل مهارات كوادرها المتخصصة، ورسم المسارات الوظيفية لديها، وبما يحقق التشغيل الأمثل لرأس المال البشري. هذا وحرصت الإدارة على تمكين كادرها من الحصول على شهادات مهنية متخصصة، وإشراك أفراد هذا الكادر في دورات وندوات ومؤتمرات محلية وخارجية. وبهذا فإننا نتطلع في البنك الأهلي الأردني للعام ٢٠١٧ بنظرة من الأمل والتفاؤل مع خطط لانتهاز الفرص الاستثمارية المتاحة سواء في الأسواق المالية المحلية أو العالمية وتقديم خدمات استثمارية جديدة متنوعة، من شأنها العمل على زيادة الإيرادات وبالتالي الأرباح المرجوة للبنك ومساهمته.

إدارة الائتمان

تُعد مجموعة الائتمان بجودة المحفظة الائتمانية للبنك، ويتبع لها كافة دوائر الائتمان، والتي تُعد بدورها بمسار العملية الائتمانية كاملة. وتضم المجموعة الدوائر التالية:

أ - دائرة مراجعة الائتمان: والتي تُعد بمراجعة طلبات التسهيلات ودراساتها بعد تقديمها من قبل دوائر الأعمال.

ب - دائرة إدارة الائتمان: والتي تشمل وحدة التوثيق ووحدة عمليات الائتمان كوحدات تُعد بتوثيق الائتمان وإدخال الحدود.

ج - دائرة الرقابة على الائتمان: والتي تُعد بشكل أساسي بمراقبة الائتمان من تاريخ الموافقة وحتى السداد التام.

د - دائرة معالجة الائتمان: والتي تُعد بشكل أساسي أيضاً بمتابعة معالجة الديون غير العاملة وتسويتها وضمان تحصيلها بكافة السبل المتاحة.

ولأغراض تفريغ الفروع لتقديم الخدمة الأفضل للعملاء، فقد تم البدء بسحب الأعمال من الفروع ومركزتها؛ حيث تم إنشاء وحدة الموافقات المالية وإتباعها لدائرة إدارة الائتمان، ومهامها التعامل مع شيكات المقاصة التي تؤدي إلى تجاوزات في حسابات العملاء للبنك الأهلي الأردني وأخذ الموافقات الضرورية على ذلك.

ونسعى خلال العام ٢٠١٧ إلى تفعيل دور هذه الدوائر بشكل أكبر؛ بحيث يكون هذا الدور متكامل مع الدوائر الأخرى في البنك، ومن خلال الاستفادة من المميزات الخاصة بالنظام البنكي الجديد في تنفيذ أعمالها.

إدارة الموارد البشرية واللوجستيات

الموارد البشرية

ارتكزت برامج الموارد البشرية للعام ٢٠١٦ على نشر وتعزيز ثقافة الأداء، وتواصل الاهتمام بوضع معايير لقياس الأداء استندت إلى بطاقات الأداء المتوازن حيث تم الانتهاء من وضع بطاقات الأداء المتوازن لكافة وظائف الإدارة العليا إضافة إلى دوائر الأعمال وربط الأداء الفردي بالأداء المؤسسي وواكب ذلك تطوير أنظمة آلية تمكن الموظفين من الاطلاع على الأهداف المطلوبة منهم وإنجازاتهم بشكل دوري والموافقة أو الاعتراض على تلك البيانات انسجاماً مع الشفافية المؤسسية. وحيث كان من الواجب خلال هذا العام استكمال الاستعدادات لإطلاق النظام البنكي الجديد من حيث تدريب موظفي البنك على هذا النظام كل حسب اختصاصه، فقد تم متابعة عملية التدريب والتطوير لرفع كفاءة الموظفين لأعلى مستوى بالمعرفة المصرفية والمهارات الشخصية والتقنية، وتطوير وتأهيل موظفي البنك لاستلام مهام وظيفية جديدة بالإضافة إلى تأهيل الموظفين الجدد لاستلام المهام الوظيفية. لذلك سعينا خلال العام ٢٠١٦ إلى تدريب ورفع كفاءة الموظفين لأعلى مستوى بالمعرفة المصرفية والمهارات الشخصية والتقنية وتأهيل الموظفين لاستلام مهام ووظائفهم الجديدة من خلال تنفيذ ٢٨٢ برنامجاً تدريبياً داخلياً وخارجياً بعدد ٢٨٣١ فرصة تدريبية إلى جانب ورش عمل التدريب التي تمت على النظام البنكي الجديد والتي اتخذت طابع التدريب العملي On job training.



كما تم إعادة اعتماد مجموعة من تعليمات الموارد البشرية بعد أن تم مراجعتها لتواكب التغييرات التي طرأت على المؤسسة وبما واكبت النضوج المستمر للحاكمية المؤسسية، حيث تم خلال هذا العام تطوير سياسات الإفصاح والابلاغ السري وسياسات الملاءمة وسياسات وتعليمات المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين. كما تم إعادة صياغة ميثاق السلوك المهني والعديد من سياسات الموارد البشرية بما يواكب تلك المستجدات. وعلى صعيد آخر، تم تحديث نظام رأس المال البشري HCM لتقديم الخدمات الذاتية للموظفين وتسهيل إجراءات العمل وتمكين الموظفين من تلقي تلك الخدمات بسرعة وكفاءة ضمن ضوابط رقابية شاملة.

ب - إدارة العقارات المستملكة

تُعنى هذه الإدارة بتسويق العقارات المستملكة ضمن أسس وأطر محددة لذلك، بالإضافة إلى استغلال العقارات ذات النفع وإبرام العقود الخاصة بشأنها ومتابعتها.

وقد بلغت قيمة المبيعات العقارية التي نفذتها هذه الإدارة خلال العام ٢٠١٦ حوالي ٢,١١ مليون دينار، مقابل ٤,١٠ مليون عن العام ٢٠١٥. هذا واستعملت الإدارة خلال العام ٢٠١٧ على التوسع في بيع العقارات مع الأمل بتحقيق زيادة ملحوظة عن مبيعات عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ ووفقاً للأوضاع الاقتصادية السائدة.

ج - إدارة تقنية الأعمال

تهدف إدارة تقنية المعلومات إلى تقديم الدعم اللازم لإدارات البنك المختلفة من الناحية التقنية، والعمل على تطوير أعمال البنك باستخدام تكنولوجيا المعلومات بما يتناسب ويتوافق مع استراتيجية البنك.

وقد تم خلال العام ٢٠١٦ الانتهاء من برنامج التحول الاستراتيجي DNA، والبدء بمرحلة بنكية جديدة مبنية على أفضل الأنظمة المصرفية وأحدث تكنولوجيا الأعمال، وذلك بإطلاق النظام البنكي الجديد Temenos-T24 بعد مروره بعدد من الفحوصات اللازمة، والتأكد من صحة البيانات المنقولة. كذلك، فقد تم إطلاق الأنظمة المصرفية المساندة والمتكاملة مع النظام البنكي، بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية وبوابات الدفع الآلي.

ونتطلع خلال الأعوام القادمة بعد العمل على ضمان استقرار النظام البنكي الجديد والتكنولوجيا المصاحبة، إلى التعاون مع إدارات البنك الأخرى من أجل البناء على والاستفادة من النظام البنكي الجديد، وذلك من خلال إطلاق بعض البرامج والمشاريع المتعلقة بالارتقاء بخدمة العميل والبدء بالعمل على تأسيس والارتقاء بالقنوات الإلكترونية، وصولاً إلى نظام الخدمة البنكية الرقمية والافتراضية Virtual & Digital Banking، والاستفادة من البيانات والمعلومات المختلفة من خلال نظام ذكاء الأعمال، كما أننا نخطط للعمل على تطبيق النظام الجديد في فلسطين ومتابعة أعمال فرع قبرص.

وإضافة إلى ذلك، سوف نعمل على تحديث شبكات الاتصال، ووضع وتطبيق الأنظمة الأمنية بما يتناسب مع المعايير الدولية، مع تطبيق خطة التعافي من الكوارث بما يضمن استمرارية العمل وجودة الخدمات المقدمة.

د - دائرة الرقابة الداخلية

إنجازات دائرة التفتيش والرقابة الداخلية للعام ٢٠١٦:

- الاستمرار بتعزيز وتقوية الرقابة الداخلية من خلال مراجعة كافة العمليات في أنشطة البنك المختلفة
- ضبط كافة العمليات المصرفية والتأكد من تصويب المخالفات إن وجدت
- أتمتة كافة التقارير الرقابية الدورية وتطويرها بما يتواءم مع النظام البنكي الجديد
- العمل على تعزيز ثقافة الوعي الرقابي لكافة موظفي الفروع والإدارات المركزية وذلك بهدف تجنب تكرار المخالفات والأخطاء التشغيلية
- العمل على تقييم الأداء الرقابي للفروع والإدارات المركزية وتقديم التوصيات بشأنها للإدارة العليا
- المشاركة الفعالة بلجان الجرد والإتلاف
- العمل جارٍ على تطوير البرامج الآلية لمطابقة الحسابات البنكية داخلياً بالإضافة إلى مطابقتها مع البنوك الأخرى الداخلية والخارجية

شؤون التأمين

وفي مجالات التأمينات تم إعادة هيكلة جميع العقود التأمينية الخاصة بالبنك بحيث شملت تغطيات ومنافع إضافية وتحسين الشروط الواردة بها وذلك لتناسب مع التغيرات والتطورات الراهنة في السوق التأميني من جهة والتغيرات والتطورات في القطاع المصرفي من جهة أخرى وبحيث تتماشى وتعكس استراتيجية البنك في التغيير والتطوير لهذا العام وذلك بالتعاون مع المستشار التأميني للبنك. حيث تم توسيع الغطاء التأميني بإبرام بوليصة جديدة تمنح غطاءً تأمينياً لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين. وفي إطار تقديم كل ما هو جديد لموظفينا وتعزيز مدى الرضا الوظيفي، فقد تم العمل على تطوير وتحسين نظام التأمين الصحي بإجراء تعديلات انعكست إيجاباً على موظفينا تمثلت بمنح الموظفين وعائلاتهم تغطيات إضافية كان من أبرزها رفع الحد الأقصى السنوي للمعالجة داخل المستشفى والحد الأقصى لكل حالة مرضية وإلغاء السقوف التأمينية للمعالجات خارج المستشفى، تغطية الأمراض الخلقية والوراثية بسقف ٥٠٠٠ دينار لكل مولود جديد، تغطية الفحوصات النسائية والهرمونية وفحوصات وعلاجات الكبد الوبائي وعمليات انحراف الوتيرة العلاجية كاملاً. كما تم استحداث سقفاً منفصلاً للأدوية المزمنة، ومنح السيدة الحامل (الموظفة/ زوجة الموظف) خمسة نماذج إضافية. كما أنه قد تم تحسين برنامج تأمين الأسنان وذلك باعتماد شبكة سنية جديدة تحتوي على مجموعة من المراكز السنية وأطباء الأسنان المتميزين والمتشربين في كافة أنحاء المملكة. وقد كان البنك الأهلي الأردني من المؤسسات الرائدة في صرف جهاز فحص نسبة السكر بالدم مجاناً لموظفيه وعائلاتهم الذين يعانون من مرض السكري وبحيث يتم صرف (٥٠) شريحة فحص شهرياً.

كما وتم رعاية مؤتمر التأمين الصحي الشامل الذي نظّمته الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية، وذلك امتداداً لدعمنا المتواصل للفعاليات الوطنية ومنها الصحية. وقد أقمنا على هامش المؤتمر جناحاً خاصاً بنا استعرضنا ضمنه أهم منتجاتنا وخدماتنا المصرفية الخاصة بالتأمين المصرفي، فضلاً عن مشاركتنا في الجلسة الافتتاحية من خلال كلمة لرئيس مجلس إدارة البنك السابق حول العديد من المواضيع المرتبطة بالتأمين الصحي في الأردن، واستعراضنا لمقترح خطة استراتيجية لتطبيق نظام التأمين الصحي الشامل لجميع الأردنيين.



وبالنظر المستقبلية للدائرة تم إطلاق نظام لإدارة عمليات التأمين (Insurance System) شمل التأمين الصحي وسيتم خلال العام شمول عمليات التأمين على الحياة والحوادث الشخصية وتأمين مؤسسة الحسين بنظام شبيهه.

جودة الخدمة

وحيث أن المهام الرئيسية لهذه الدائرة نشر وتعزيز ثقافة الجودة في البنك من خلال تخطيط وتنسيق وإدارة البرامج المعدة لهذه الغاية وفقاً للمواصفات والمقاييس العالمية، لضبط وتوكيد الجودة بالشكل الذي يحقق التميز للبنك. وانطلاقاً من اهتمامنا بالعملاء وحرصنا على تعزيز مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك فقد تم خلال العام ٢٠١٦ العمل على برامج أهمها:

- العمل على تفعيل دراسة رضا العملاء واستخراج النتائج المتعلقة بها
- العمل على تفعيل دراسة وقياس استطلاع رأي العملاء عن الخدمات المقدمة بالفرع واستخراج النتائج المتعلقة بها
- الاستمرار بتنفيذ برنامج العميل الخفي لكافة القنوات الرئيسية بتسليم الخدمة للبنك
- الاستمرار بإدارة شكاوي العملاء الواردة بالإضافة إلى تعزيز الاستجابة إلى اعتراضات العملاء خلال الفترة من انطلاقنا بالنظام الجديد ولغاية تاريخه
- اجراء دراسات التعرف على مدى تطابق الخصائص الخاصة بالمنتج مع توقعات العملاء لكل من منتج حسابات تحت الطلب ومنتج العملاء المميزين لفلسطين وإعداد النتائج المتعلقة بها وتزويدها إلى دائرة تطوير المنتجات

اللوجستيات

سعت الدائرة والتي تم إعادة هيكلتها خلال العام ٢٠١٦ لتقديم الخدمات الإدارية والفنية ضمن أعلى مستويات الجودة والكفاءة والحرفية وبما يضمن تحقيق الفائدة القصوى للبنك والموظفين، حيث تم خلال هذا العام تطوير سياسات وإجراءات عمل شاملة والخاصة بالدائرة وذلك لتعظيم القيمة المضافة للخدمات التي تقدمها الدائرة بأعلى مستوى من الجودة وضمن سياسة شاملة لضبط النفقات حيث تم وضع سياسات وإجراءات تحكم تنفيذ العمليات الإجرائية ضمن ضوابط رقابية محددة ومركزة العقود مع الأطراف الخارجية إضافة إلى أتمتة عمليات الشراء والمستودعات والموجودات الثابتة وربطها بالدائرة المالية، بعد أن تم مراجعة غالبية تلك العقود وإدخال تحسينات عليها وإحالة جزء كبير منها على أفضل الموردين بالتكاليف المناسبة وفقاً لسياسة اللوازم والمشتريات التي تم تطويرها في البنك خلال العام ٢٠١٦.

وفي سياق آخر، تم تحليل مخاطر للفجوات الأمنية بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني والقوانين والأنظمة المرعية في المملكة وتطوير سياسات أمنية تضمن تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والقوانين المعمول بها في المملكة إلى جانب إنشاء غرفة مراقبة وتشغيل مركزية. كما تم تطوير وتطبيق الخطط اللوجستية التي تضمن استمرارية العمل والاستجابة للطوارئ.

لقد سعت الدائرة خلال العام ٢٠١٦ إلى الانسجام مع خطة إدارة البنك في ترشيد النفقات وذلك إما بالإشراف المباشر على هذه الخطة خاصة فيما يتعلق بالأمور اللوجستية أو بالمشاركة بها من خلال عملية دمج بعض الفروع وتطبيق أنظمة توفير الطاقة ونقل مركز البيانات ودائرة أنظمة المعلومات والمساهمة في تطبيق خطة انتشار وتحديث الفروع وخطة انتشار أجهزة الصراف الآلي. كما تم البدء بمشروع الطاقة البديلة والمتوقع الانتهاء منه العام القادم مما سيسهم في خفض النفقات والمحافظة على البيئة والبدء بمشروع IP Telephone إضافة إلى البدء في مشروع تحديث الدائرة بالاستعانة بالمستشار ديلويت لوضع أنظمة شاملة للدائرة يحكمها تطبيق نظام EPR وذلك لتعزيز العائد على النفقات وتعظيم القيمة المضافة.

دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية

عملت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية خلال عام ٢٠١٦ وفقاً لنهج كفو تميزه بقدرته على تمكين البنك من بلوغ أهدافه استراتيجية التفاعلية، متمكنة من تحقيق مجموعة من الإنجازات التي أضيفت لسجلها، وذلك عبر إطلاق وتنفيذ العديد من الحملات التسويقية والإعلانية من خلال مختلف القنوات التسويقية، وتطوير وإدارة أدوات كفاءة للتسويق والتواصل، فضلاً عن تنفيذ الرعاية والمشاركات في الأنشطة والمؤتمرات المتنوعة.

حيث قامت بالاشتراك بالعديد من النشاطات والفعاليات الهامة لدعم القطاع التعليمي ورعاية الطلبة خاصة الصغار منهم، بالإضافة إلى دعم العديد من المؤتمرات العلمية في كل من جامعة مؤتة وجامعة البلقاء التطبيقية.

كما تم وكجزء من برامج البنك الرامية للنهوض بالقطاعات الثقافية والفني، ودعم الإبداع الفني والثقافي، رعاية العديد من الأنشطة أهمها مهرجان خان الفنون ومهرجان جرش للثقافة والفنون إضافة إلى دعم الحركة الرياضية ورفد المملكة بالأبطال الرياضيين الصغار والناشئين من كلا الجنسين، وذلك من خلال رعايته لمجموعة من الفعاليات والأحداث الرياضية.

أما فيما يتعلق بدعم البنك لفئة الشباب وتشجيع روح الريادة والإبداع فقد شارك البنك في إنجاح منتدى جائزة رواد الأعمال بتنظيم من شركة ارنست ويونغ EY متيحاً الفرصة لمجموعة من عملائنا من قطاع الشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة بالتركيز على المتخصصة منها في الصناعة المالية وصناعة تكنولوجيا المعلومات.

وإضافة إلى ذلك، فقد تمكن البنك من تنمية قاعدة متابعي حساباته على الشبكة الإلكترونية؛ حيث ارتفع عددهم على صفحته على الفيسبوك حتى وصل إلى ٦٢٧,٠٠٠ معجب، فيما ارتفع العدد على حساب البنك على "تويتر" حتى وصل إلى ٣٥,٥٠٠ متابع، مقابل ٣,٥٠٠,٠٠٠ مشاهدة على قناته الخاصة على "يوتيوب"، و٦,١٠٠ متابع على موقع لينكد إن و٤٧٠ متابع على إنستغرام. وقد قامت إدارة التسويق بإطلاق النسخة الجديدة من موقع البنك الإلكتروني باللغتين العربية والإنجليزية على شبكة الإنترنت www.ahli.com، بشكل تفاعلي وعصري وبجودة عالية، حيث حرصت على مواكبة الحداثة والتطور مقدمة للزوار منصة متكاملة من حيث البيانات والأدوات المصرفية، والتي تتيح إمكانية تصفح محتويات الموقع والوصول للمعلومات والتفاعل معها بحرية أكبر، وذلك بالاعتماد على أفضل المستويات التكنولوجية التي تجعل الموقع متوافقاً مع أجهزة الحاسوب والهواتف الذكية والأجهزة اللوحية. حيث يقدم الموقع معلومات شاملة متضمنة معلومات عن تاريخ البنك وهيكله التنظيمي وحضوره الجغرافي بشبكة فروع وأجهزة الصراف الآلي التابعة له.



كما قامت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية وبالتعاون مع دوائر وإدارات البنك المختلفة في تطوير خطة الاتصال الداخلي والخارجي لبرنامج التحول الاستراتيجي الذي أطلقه البنك في شهر تشرين أول الماضي، والتي اشتملت على عمل وتحضير محتوى التواصل الداخلي للموظفين لتوضيح طريقة عمل النظام والفوائد المتحققة من تطبيقه، بالإضافة إلى تحضير محتوى التواصل الخارجي للعملاء والجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى عمل جميع الإعلانات التسويقية الخاصة بإطلاق هذا البرنامج.



وامتداداً لدوره الكبير في تعزيز موقع المرأة في ريادة الأعمال، وسع البنك نطاق مبادرته الرائدة "النشميات" من خلال تجديد اتفاقية شراكة وتعاون مع "جمعية نادي صاحبات الأعمال والمهن"، وذلك بهدف توسيع شبكة المستفيدات من صاحبات المشاريع القائمة من خدماتها في تنمية أعمالهن وبالتالي تعظيم دور المرأة في الحياة الاقتصادية، هذا إلى جانب مشاركته في المؤتمر الذي أقامه البنك المركزي مع كل من AMF، GIZ من خلال إحدى نشميات البنك الأهلي لعرض قصة نجاحها في زراعة المحاصيل وصنع الأطعمة وحفظها والمساهمة في الاقتصاد والإنتاج الوطني. هذا وقد امتد عمل البنك ليشمل رعاية الفعاليات الوطنية المتنوعة؛ من خلال رعاية منتدى حلول الطاقة النظيفة في محافظتي العقبة وإربد والزرقاء بالإضافة إلى محافظة العاصمة.

إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر:

- تتم عملية إدارة المخاطر في البنك من خلال مجموعة من المستويات الرقابية التي تتمثل بدوائر الأعمال، وإدارة الامتثال، وإدارة المخاطر، ودائرة التدقيق الداخلي، ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ حيث تقوم إدارة المخاطر بممارسة أعمالها بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية من خلال:
- إعداد الإطار العام وإدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك
- إعداد استراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر
- دراسة وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك
- اعتماد المنهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر
- إعداد ومراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة
- تقديم التوصيات عن أي تعرض للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر
- إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك
- إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة
- إعداد نشرات توعية بالمخاطر لكافة دوائر البنك

هذا وتقوم إدارة المخاطر بتولي المهام والمسؤوليات المناطة بها من خلال مجموعة الدوائر التالية:

دائرة بازل:

تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III، كما تم تطوير نماذج احتساب نسبة كفاية رأس المال، ونسبة الرافعة المالية وفقاً لمتطلبات معيار بازل III في ما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، والسوق، والتشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة.

كذلك، تتولى الدائرة مهمة إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة لتحليل الحساسية على مستوى السيناريوهات ذات المتغير الواحد، والسيناريوهات ذات المتغيرات المتعددة وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، والمتوسطة، والحادة).

هذا وتتولى الدائرة أيضاً مهمة إعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة، والذي يهدف إلى إدارة، وقياس، ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة، وذلك من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (رأس المال، والموجودات، والربحية، والسيولة، والمحفظة الائتمانية، والمحفظة الاستثمارية).

وفضلاً عن ذلك، تتولى الدائرة مهمة إعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، والتي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر، والارتقاء بالبيئة الداخلية، وذلك من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية، وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحوكمية المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص.

مخاطر الائتمان:

- تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك، والتي تتضمن:
- سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان، تحدد أنواع المخاطر، وأساليب ضبط وقياس تلك المخاطر
- سياسة ائتمانية، وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركزات الائتمانية، وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى إجراءات الرقابة على الائتمان
- اعتماد لجان ائتمان ضمن عدة مستويات يتم تشكيلها ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة، تعتمد على درجات التصنيف الائتماني بما يحقق كافة عناصر القرار الائتماني السليم وحيادية القرارات
- نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية (Moody's) لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك أو الكفلاء أو مجموعات الشركات التي يتعامل معها البنك أو الأطراف ذات الصلة، بالاعتماد على النتائج المالية والتي تعكسها القوائم المالية المقدمة من العميل، بالإضافة إلى الجوانب النوعية للعميل والمتعلقة بالإدارة والقطاع والبيئة والتاريخ الائتماني للعميل
- تقارير دورية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء للكشف المبكر عن الضعف في نوعية المحفظة الائتمانية
- التأكد من التحديث المستمر لسياسة مخاطر الائتمان، والسياسة الائتمانية، وإجراءات العمل المعمول بها، ورفع التقارير الدورية والمطلوبة، والتوصيات إلى لجنة المخاطر

هذا وقد شاركت دائرة مخاطر الائتمان في إعداد خطة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9، إضافة إلى وضع حدود لمستويات المخاطر المقبولة الخاصة بالعملاء، والمجموعات والقطاعات البنكية مع مراقبة هذه الحدود بانتظام. كما وقامت الدائرة بمراقبة آلية عمل إدخال كافة العملاء على نظام التصنيف الائتماني لتحديد درجة التصنيف الائتماني للعملاء (Obligor Rating)، ومؤشر احتمالية التعثر (PD)، إضافة إلى تصنيف التسهيلات الائتمانية (Facilities Rating) التي اعتمدت على إدخال كافة تسهيلات العملاء والضمانات المرتبطة بها ضمن الإمكانيات التي يوفرها نظام التصنيف الداخلي؛ حيث يسعى البنك حالياً للاستفادة من ذلك في خطوة رئيسية لتحديد مؤشر الخسارة عند التعثر (EAD)، وتطبيق البديل الثاني لقياس مخاطر الائتمان (IRB) (Internal Rating Based). من جهة أخرى، قامت الدائرة بتطوير آلية تسعير الائتمان، والتي اعتمدت على حجم المخاطر (Risk Based Pricing)، وذلك من خلال تطبيق منهجية العائد المعدل بالمخاطر على رأس المال RAROC- Frame Work.

وحدة الإنذار المبكر:

تقوم وحدة الإنذار المبكر بإعداد دراسة دورية لتحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة من حيث نسب النمو والتركز، بالإضافة لإعداد دراسات اقتصادية لمقارنة أداء البنك مع القطاع المصرفي، فضلاً عن التقييم الدوري لأداء منتجات الأفراد، ورفع تقارير بمؤشرات المخاطر الخاصة بالشركات التابعة للبنك.

مخاطر السوق:

تقوم دائرة مخاطر السوق بعملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر أسعار أدوات الملكية، ومخاطر أسعار السلع، وذلك من خلال مجموعة من السياسات التي تشمل سياسة إدارة مخاطر السوق، وسياسة مخاطر السيولة، وسياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية، بالإضافة إلى ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي وتعليمات بازل في ما يخص مخاطر السوق؛ حيث يتم إدارة ومراقبة المخاطر من خلال مراقبة حدود الاستثمار المعتمدة في السياسة الاستثمارية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة، واحتساب مستويات المخاطر المقبولة، إلى جانب تقديم مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق. وتعتمد الدائرة على مجموعة من الطرق لقياس مخاطر السوق، منها: القيمة المعرضة للمخاطر Value at Risk، وحدود وقف الخسائر، وتحليل توزيعات المحفظة البنكية، ودراسة التركزات للمحفظة والتي يتم رفعها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

هذا وتقوم الدائرة بمراقبة مخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية ضمن الحدود المسموح بها في كل من سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر الفائدة على المحفظة البنكية؛ حيث تقوم الدائرة بعملية القياس من خلال فجوات إعادة التسعير، ومراقبة تركيزات الودائع، واحتساب المؤشرات المالية، ومراقبة السيولة القانونية.

وتؤدي دائرة المخاطر دوراً فاعلاً في اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك للوصول إلى التوزيع الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك.

ومن جهة أخرى، تقوم الدائرة أيضاً بالإشراف على أعمال ومهام المكتب الوسطي من خلال مجموعة من الإجراءات الخاصة بمراقبة الحدود الاستثمارية المحددة في السياسة الاستثمارية، ومراقبة الالتزام بسقوف التعامل مع البنوك المرسلات، كما تقوم بمراقبة التصنيفات الائتمانية للبنوك والسندات على حد سواء، إلى جانب إعداد الدراسات اللازمة عن هذه البنوك من خلال تحليل ميزانياتهم، كذلك القيام بجمع المعلومات والبيانات الإحصائية المتعلقة بالمؤشرات الاقتصادية والمالية والنقدية، بالإضافة لقيامها بمراقبة المراكز المالية للعملاء الأجنبية.

وعلاوة على كل ذلك، تقوم دائرة مخاطر السوق بمراجعة وتطوير سياسة إدارة مخاطر السوق بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل III، وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية، كما أنها تسعى لمواصلة تطوير التقارير الرقابية بما يساهم في تعزيز الرقابة على المخاطر وإدارتها بشكل فعال.

مخاطر التشغيل:

تقوم دائرة مخاطر التشغيل بعملية إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من العناصر التالية:

- إعداد ومراجعة سياسة مخاطر التشغيل
- عقد عدد من الدورات التوعوية لموظفي البنك وذلك بهدف رفع مستوى الوعي والمعرفة لدى الموظفين بالمخاطر التشغيلية، وأهمية التبليغ عن الأخطاء التشغيلية التي تحدث لدى الموظفين
- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية التي تحدث في البنك وذلك وفقاً للآلية التي تم اعتمادها لهذه الغاية
- مراجعة إجراءات عمل البنك لضمان توفير الضوابط الرقابية في جميع أعمال ونشاطات البنك، والمشاركة بمراجعة إجراءات العمل التي تم إعدادها لغايات تطبيق النظام البنكي الجديد

- التعرف على المخاطر التشغيلية وقياسها، وتحديد الضوابط الرقابية من خلال عقد ورش عمل على مستوى دوائر ووحدات البنك المختلفة بالاعتماد على نظام إدارة المخاطر التشغيلية CARE web الذي يمكن الوحدة من إعداد ملف مخاطر (Risk Profile)، وقياس المخاطر التشغيلية، وفحص الضوابط الرقابية للتحقق من مدى فعاليتها في الحد من أو التقليل من المخاطر التشغيلية، وكذلك من خلال تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لإدارة وتقييم المخاطر التشغيلية، وللتحقق من كفاءة وفعالية الإجراءات الرقابية في الحد من هذه المخاطر
- الإشراف على إعداد خطة استمرارية العمل من خلال تشكيل لجان متخصصة لهذه الغاية؛ حيث قامت الدائرة بإعداد واعتماد الخطط الفرعية لدوائر وفروع البنك، وخطة الإخلاء لمباني البنك، ووثيقة معايير تصنيف الفروع حسب المخاطر التي يتعرض لها، وذلك تمهيداً لإعداد خطة استمرارية العمل الرئيسية

أمن المعلومات:

تهدف دائرة أمن المعلومات في البنك إلى التقليل من المخاطر المصاحبة لتكنولوجيا المعلومات من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على الأنظمة المختلفة، وتشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. وتقوم الدائرة بالعديد من المهام في مجال أمن المعلومات بالتعاون مع مختلف الدوائر على مستوى البنك، ومن أهمها:

- تحديد المتطلبات الأمنية ضمن المراحل الأولية للمشاريع وتقييم المخاطر المرتبطة بها
- تطوير إطار الاستجابة لحوادث أمن المعلومات وآليات التبليغ عنها
- تحديد المعايير والضوابط الأمنية (المادية والتقنية) اللازمة لحماية أجهزة الصراف الآلي وتصنيفها
- تقييم جاهزية الموقع البديل من حيث الأنظمة والتجهيزات المتوفرة والمطلوبة
- المشاركة بإعداد خطة استمرارية العمل والخطط الفرعية للدوائر والأقسام من خلال مراجعة تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) وخطط استمرارية العمل الفرعية،
- اعتماد معايير اختيار الموقع البديل للبنك (Disaster Recovery Site)
- عقد دورات توعوية وتدريبية لموظفي البنك والشركات التابعة حول مخاطر أمن المعلومات

إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تم إنشاء دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كإدارة مستقلة، وذلك التزاماً من البنك الأهلي الأردني بتطبيق أفضل الممارسات المصرفية وبالمحافظة على القيم المؤسسية، وتلبيةً للمتطلبات القانونية والرقابية؛ حيث تهدف إلى ضمان التزام البنك بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة لحماية البنك من التعرض للمخاطر الرقابية أو القانونية بما فيها العقوبات المالية أو الإضرار بسمعة البنك. وتتبع دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك الأهلي الأردني إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، ولها خط اتصال مع الرئيس التنفيذي/ المدير العام، وذلك لمنحها القدر الأكبر من الاستقلالية والتواصل المباشر.

دائرة إدارة برامج ومشاريع المؤسسة

- تهدف دائرة إدارة برامج ومشاريع المؤسسة بشكل أساسي إلى تمكين تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة من خلال إدارة محفظة البرامج والمشاريع. ويتضمن ذلك الأهداف التالية:
- تعزيز اطلاع الإدارة العليا على كافة برامج ومشاريع المؤسسة، وبالتالي ضمان التوافق الاستراتيجي بين أهداف المؤسسة والبرامج/ المشاريع المقترحة
- التقليل من تداخل الجهود المبذولة وتكرار العمل من قبل الجهات/ المجموعات المختلفة بالمؤسسة
- زيادة عدد البرامج/ المشاريع المستكملة ضمن المحددات مثل الوقت والميزانية ونطاق العمل والموارد البشرية وجودة المخرجات
- زيادة فاعلية اتخاذ القرارات وحل المشاكل/ التحديات التي تواجه البرامج والمشاريع، وضمان التواصل الأمثل بين الأطراف المختلفة، هذا وتُعنى الدائرة بمتابعة تطبيق قرارات مجلس الإدارة، وتقديم التقارير الخاصة بذلك للسادة مجلس الإدارة

وقد تم خلال العام ٢٠١٦ من قبل الدائرة استكمال توثيق كافة الإجراءات والعمليات والنماذج المتعلقة بإدارة المشاريع، والتحسين عليها بناءً على التغذية الراجعة وتفعيلها على عدد من المشاريع. كما وقامت الدائرة بمتابعة تنفيذ المشاريع الخاصة بعام ٢٠١٦، وإدارة بعض المشاريع المعقدة (التي تقع مسؤولية تطبيقها على أكثر من إدارة/ دائرة)، وتقديم التقارير الدورية والتفصيلية الخاصة بمدى إنجازها مما يقدم صورة كاملة للإدارة العليا حول عملية سير المشاريع وتطورها، بالإضافة إلى توعية عدد من موظفي إدارات البنك المختلفة حول مفاهيم إدارة المشاريع والإجراءات المتبعة. هذا وقد تم إشراك هؤلاء الموظفين في إدارة مجموعة من المشاريع التابعة لإداراتهم، وذلك عن طريق استخدام الإجراءات والعمليات والنماذج المعتمدة، مع تقديم الدعم المستمر من قبل وحدة دعم ومساندة المشاريع لدى الدائرة.

هذا وقد تم تفعيل آلية متابعة قرارات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وإعداد وعرض التقارير الخاصة بالإنجاز للجهات المعنية، مما يضمن رؤية واضحة لها عن مدى التقدم بتطبيق المهام التنفيذية وتنفيذ المشاريع، إلى جانب مساندة الإدارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ القرارات الخاصة ببرنامج الـ DNA.

أما بخصوص التصور المستقبلي للدائرة فهو الوصول إلى Business Maturity Level من خلال زيادة وعي كافة الجهات ذات العلاقة بمفاهيم وإجراءات إدارة حافظة البرامج/ المشاريع وإدارة البرامج/ المشاريع، وتطبيق إجراءات إدارة المشاريع على كافة مشاريع البنك، وإيجاد نقاط تقاطع وتكامل واضحة مع كافة الإجراءات ذات العلاقة، وقياس أداء المشاريع بصورة موضوعية، بالإضافة إلى تضمين أداء المشاريع ضمن الـ Performance Management System.

وقد استطاعت دائرة الامتثال خلال العام ٢٠١٦ وعبر العمل الدؤوب والالتزام المتواصل بتلبية المتطلبات الرقابية وإنجاز بنود الخطة السنوية، وذلك ضمن أعلى معايير الأداء المصرفي، تحقيق العديد من الإنجازات. وفي ما يلي نبذة عن أهم تلك الإنجازات:

- إعادة صياغة السياسات وأدلة الإجراءات بما يتناسب مع التعليمات والقوانين النافذة وأفضل الممارسات المصرفية
 - التعاقد مع شركة "MG Paradigm"، للحصول على نظام آلي لمراقبة الامتثال وتطبيق "برنامج الالتزام الرقابي" على مستوى البنك ككل بفروعه المحلية والإقليمية،
 - قام البنك بشراء أنظمة آلية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الشركة المزودة للنظام البنكي الجديد والتي ترتبط مع قوائم الحظر الدولية لضمان عدم تعامل البنك مع أي أشخاص أو جهات يوجد أي عقوبات بحقهم، كما تقوم هذه الأنظمة بتصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم من ناحية غسل الأموال وتمويل الإرهاب. هذا وتتم مراقبة حركات عملاء البنك من خلال التقارير التي يتم استخراجها يومياً من قبل فريق مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - تقديم النصح والإرشاد لموظفي البنك والإدارة التنفيذية في مجالات الامتثال وعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية
 - تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مدى فاعلية أنظمة الامتثال المطبقة في البنك
 - المساهمة في صياغة إجراءات العمل والتخطيط للمنتجات البنكية الجديدة
 - الرقابة على الفروع الخارجية والشركات التابعة للوقوف على المخالفات/ الفجوات المرتبطة بوظيفة الامتثال
 - توفير التدريب والتأهيل اللازمين لموظفي الدائرة وضمن أعلى المستويات للإمام بالمستجدات والتطورات في هذا المجال
 - استدراج عدد من العروض سعياً لتطبيق نظام تدريب الامتثال الإلكتروني الشامل "E-Learning" لجميع موظفي البنك، تعزيزاً لثقافة الامتثال والسلوكيات المهنية والأخلاقية
 - إرساء قواعد العناية الواجبة السليمة "أعرف عميلك"، بالإضافة إلى بناء منهجية شاملة لإدارة مخاطر أنظمة العقوبات الدولية
 - العمل كحلقة وصل مع الجهات الرقابية وخاصة البنك المركزي الأردني
 - ضمان التزام البنك بقواعد الحاكمية المؤسسية وبما يعزز القيم والأخلاقيات المؤسسية السليمة
- هذا وتطمح دائرة الامتثال إلى تحقيق العديد من الرؤى والتطلعات، وتعهد لترجمتها إلى خطط عملية ذات أهداف واضحة وأطر زمنية محددة. وفي ما يلي موجز بأهم تلك الطموحات:
- تعزيز برامج الامتثال للارتقاء إلى أعلى مستويات الالتزام في البنك الأهلي الأردني ضمن إطار التوقعات الرقابية وأفضل معايير الممارسات المصرفية من جهة أخرى
 - رفع الوعي المؤسسي بأهمية الامتثال من خلال تطبيق حلول تدريب إلكترونية متطورة E-Learning Solution
 - تعزيز وتطوير برامج الامتثال المطبقة على مستويات مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية
 - الاستثمار في الأنظمة والحلول الآلية لتعزيز كفاءة وفاعلية العمليات
 - زيادة كادر دائرة الامتثال لتوسيع حجم الأعمال وزيادة فاعلية الرقابة

دائرة التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها. ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

وقد عملت دائرة التدقيق الداخلي خلال العام ٢٠١٦ على:

- تنفيذ بنود الخطة التشغيلية التي تم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، علاوةً على إنجاز المهام الإضافية التي تم تكليف الدائرة بها من قبل لجنة التدقيق
- إنجاز الخطة التشغيلية المعتمدة عبر وحدة التدقيق الداخلي في فلسطين (وهي وحدة تابعة لدائرة التدقيق الداخلي في الأردن)
- تنفيذ مهمات تدقيق على كافة الشركات التابعة للبنك
- مواصلة تقديم الخدمات الاستشارية لكافة وحدات البنك وبما ترضه معايير التدقيق الداخلي وحسب أفضل الممارسات
- إعداد واعتماد إجراءات تُعنى بمتابعة تصويب ومعالجة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي
- التأكد من مدى فاعلية وكفاية الضوابط الرقابية المطبقة على العمليات المصرفية ونشاط تكنولوجيا المعلومات على النظام البنكي الجديد
- الالتحاق بالعديد من البرامج التدريبية والمؤتمرات ذات العلاقة بنشاط التدقيق والأعمال المصرفية والتي من شأنها تدعيم الخبرات المتوفرة للمدققين

دائرة المسؤولية المجتمعية

تزداد كل عام حصة البنك الأهلي الأردني ومساهماته المجتمعية، كما يتعزز أثر أعماله وعملياته الإيجابية، وذلك من خلال الشراكات الاستراتيجية التي يدخل بها مع منظمات المجتمع المدني على طريق دعمه ورعايته لمبادراتها ذات الأثر التنموي المستدام، أو من خلال سلسلة البرامج والمبادرات ونشاطات ينفذها منفرداً من أجل تطوير مختلف قطاعات وشرائح المجتمع. وكانت استراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية الهادفة للإسهام في تمكين البنك من بناء نموذج عمل متميز يحتذى به في هذا المجال، إلى جانب تمكينه من تأدية الدور المجتمعي الذي يسعى ويطمح للقيام به، قد بُنيت لخدمة العديد من المحاور بالتركيز على محاور الريادة والإبداع، ودعم وتمكين المجتمع، والفن والثقافة، والبيئة، والتعليم والشباب.

وقد قام البنك ومن خلال دائرة المسؤولية المجتمعية بتنفيذ العديد من الخطط والمبادرات والبرامج النوعية التي عكست أفضل الممارسات في هذا المجال بالقياس بالممارسات العالمية بمفهومها الشامل؛ وذلك ضمن استراتيجية مرنة، وسياسة شفافة استلهمت من رؤية البنك وقيمه لتجعله قادراً على استيعاب التطورات المجتمعية، وضمن أسس ومعايير للشراكة والدعم والرعاية لتعكس الاختيار الأمثل، الأمر الذي أسهم في تحقيق الكثير من الأهداف المنشودة والتي سيواصل البنك عمله للبناء عليها.

وخلال العام ٢٠١٦ تم توقيع اتفاقيات و"شراكات استراتيجية"، مع عدد من المؤسسات التنموية لتنفيذ مبادرات وأنشطة وبرامج فعالة لتلامس سبل وأضلع التنمية بجميع أبعادها، وذلك بهدف إحداث المزيد من التأثيرات الإيجابية في حياة الكثيرين من مختلف الشرائح وبالأخص الأقل حظاً، مع هدف طموح يتمحور حول تحقيق أهداف البنك من خلال توسيع وتطوير وتنويع عملياته الخاصة بمسؤوليته المجتمعية، وبما يحقق تطلعات واهتمامات المجتمع ككل.

دائرة شؤون المساهمين

تعتبر دائرة شؤون المساهمين الرابط الأساسي وحلقة الوصل ما بين إدارة البنك والمستثمرين، وتُعنى الدائرة بتطوير وتحسين العلاقات بين مالكي الأسهم والإدارة من خلال تيسير الخدمات المقدمة لهم باستخدام أحدث الأنظمة وبخطط استراتيجية مدروسة بعناية يتم تطويرها بما يتناسب مع مصالح الطرفين.

وقد قامت الدائرة حديثاً باستبدال نظام المساهمين القديم بنظام مساهمين حديث ومتطور، يلبي كافة احتياجات المالكين والإدارة وعلى أعلى مستويات التصنيف، بالإضافة إلى اعتماد نظام التوزيعات النقدية الشامل الذي تم ربطه بكافة فروع البنك لتمكين المساهمين من استلام أرباحهم في أي وقت ومن أي فرع قريب على مكان سكنهم أو تواجدهم. وتتولى الدائرة أيضاً مهام إدارة وتنظيم سجلات الأسهم الخاصة بالبنك، ومطابقتها بالسجل المركزي لدى مركز إيداع الأوراق المالية، بالإضافة إلى متابعة توزيع الأرباح النقدية والعينية من الأسهم التي تقرأها الهيئة العامة ومجلس الإدارة، وتوزيعها بالنسب المتفق عليها وبأسرع وقت ممكن. هذا وتقوم الدائرة أيضاً بتقديم المعلومات الإفصاحية عن المعلومات الجوهرية ملكيات البنك وفقاً لما تقتضيه تعليمات الامتثال لدى كل من البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

كما وتُعنى الدائرة بالتحضير والتجهيز لاجتماعات الهيئة العامة للبنك وحث المساهمين على الحضور والتصويت لما فيه مصلحتهم ومصلحة البنك ككل، من خلال توزيع الدعوات والتقارير السنوية التي تعتبر المصدر الرئيس للمعلومات بالنسبة للمساهمين، وذلك تحقيقاً لمبدأ الشفافية والعلاقات الإيجابية بين الطرفين، بالإضافة إلى نشر التقرير السنوي على الموقع الإلكتروني للبنك.



ومن هذا المنطلق، فقد استحدثت البنك قنوات جديدة من خلال موقعه الإلكتروني ليتمكن الجميع من إرسال مقترحات المشاريع والدعم، ليتم تقييمها ودراستها بكل موضوعية في ضوء استراتيجية البنك وسياسته.

سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين والذي اعتمدها مجلس الإدارة مطلع العام، العديد من النقاط وذلك على اعتبار أن الموارد البشرية أهم دعائم عمل أي مؤسسة، وتؤثر بشكل مباشر على ازدهارها ونجاح أعمالها ضمن ظروف العمل البيئية والتنافسية المتغيرة على الدوام. وحتى تضمن المؤسسة أن تحافظ على موقعها المتميز فلا بد من أن تعمل على الاهتمام بسياساتها تجاه موارد البشرية وأن تقرن تلك السياسات بممارسات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

من هنا يأتي الدور الهام لوضع سياسات شاملة للحوافز والمكافآت والتي تعتبر من أهم السياسات التي تهدف للاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف المؤسسة العامة والاستراتيجية وخلق الشعور بالملكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف لكون ركائز تلك السياسات تضطلع للإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم والإسهام بشكل خاص في تحقيق الرضى الوظيفي بشكل عام. سيما إذا ارتبطت الحوافز بالجهد والأداء الذي لا يقتصر على المدى القصير فحسب، بل على المدى المتوسط والبعيد إلى جانب وجوب وضوح مؤشرات الأداء الفردي وانسجامها بالأداء المؤسسي.

الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

هدفت هذه السياسة إلى وضع الأطر العامة للحوافز والمكافآت إضافة إلى الجوانب الخاصة بالاحتفاظ بالموظفين، وتستند الأطر العامة التي تنطلق منها سياسات الحوافز والمكافآت والمحافظة على موظفي البنك إلى الأسس الرئيسية التالية:

- 1- تعبر عن رؤيا وأهداف البنك وقيمه
- 2- تتسم بالشفافية والموضوعية وتهدف للمحافظة على الموظفين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم
- 3- ترتبط بالأداء الفردي (الموظف) مع الأخذ بعين الاعتبار مساهمة الوظيفة التي يشغلها الموظف بالأداء العام للبنك
- 4- توفر أهداف واضحة وذات علاقة بالأهداف العامة للبنك لكل وظيفة من الوظائف العاملة في البنك
- 5- التوازن بين خطط الحوافز المالية وغير المالية من جهة والخطط قصيرة المدى وطويلة المدى للبنك من جهة أخرى بحيث لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5 سنوات).
- 6- تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءمة وسمعة البنك.
- 7- تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- 8- تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- 9- تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الموظف المعني.
- 10- تأخذ بعين الاعتبار تضارب المصالح لموظفي المجموعات الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) وأن لا تعتمد مكافآت موظفي هذه المجموعات على نتائج أعمال المجموعات التي يراقبونها.

وقد كان لدائرة المسؤولية المؤسسية المجتمعية دور كبير في تحفيز الموظفين على المشاركة ببرامج البنك التطوعية المنظمة على مدار العام لخدمة المجتمع؛ حيث تم إطلاق البرنامج الداخلي "كلنا أهل" والذي يحمل أثراً إيجابياً تفاعلياً مباشراً مع المجتمع المحلي، كما يعكس المواطنة الحقيقية المؤسسية والفردية للبنك وموظفيه على حد سواء، والتي باتت تعد من ركائز بناء المجتمعات وتماسكها.



وفي نطاق المسؤولية المؤسسية المجتمعية تجاه الموظفين، تم إطلاق برنامج تكريم الموظفين الداخلي بتنظيم من دائرة المسؤولية المؤسسية المجتمعية، وذلك تقديراً لولائهم وانتمائهم للبنك، وتحت شعار "بعطاءكم نجاحنا ... بجهودكم سنواتنا". وضمن البرنامج تم تكريم عدد من الموظفين وفقاً لمعايير محددة كان أهمها مدى سنوات الخبرة، بالإضافة لتعزيز المزايا والخدمات المقدمة للموظفين على طريق تحسين بيئة العمل والارتقاء بها، كخدمات الطعام والشراب من خلال توفير ماكينات البيع الذاتي.



استراتيجيات العمل

تم إقرار خمس استراتيجيات للمكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين وتوضيح ما يرتبط بتلك الاستراتيجيات وذلك على النحو التالي:

- 1- بيئة العمل
- 2- العلاقات الداخلية
- 3- الدعم والمساندة
- 4- النمو والتطور الوظيفي
- 5- التعويض المالي

وتم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحو وافٍ للمسؤوليات المناطة بكافة الأطراف المعنية والتي حددت على النحو التالي:

- مسؤولية مجلس الإدارة
- مسؤولية الرئيس التنفيذي
- مسؤولية مدير الموارد البشرية
- مسؤولية الدوائر الرقابية
- ومسؤولية مدراء الدوائر

تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفتين وذلك على النحو التالي:

خط الحوافز

تم تحديد برنامج للحوافز السنوية الذي اعتمد ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق الأهداف المقررة للموظف دون إغفال الأهداف السنوية للبنك.

وأيضاً تم تحديد خطط الحوافز طويلة المدى للإدارة التنفيذية ومن في حكمهم من الإدارة الوسطى وغيرهم من الموظفين المعرفين بالتميز، High Flyers تتصف بالموضوعية والشفافية، بحيث تعتمد سياستها من قبل المجلس وتم تحديد برنامج المشاركة في الأرباح السنوي الذي يطبق عندما يقرر المجلس ذلك في الحالات التي يتم تحقيق أرباح استثنائية في البنك.

برامج المكافآت

يهدف برنامج المكافآت بشكل رئيسي إلى مكافأة الأفراد ذوي الأداء المميز وتحفيزهم على الاستمرارية في العطاء ورفع مستوى أدائهم باستمرار بالإضافة إلى رفع معنوياتهم وتعزيز انتمائهم للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار دقة قرار المكافأة التقديرية وموضوعيتها وقد حددت السياسة أهداف برنامج المكافآت وشروطها وأنواعها.

الثقافة المؤسسية

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

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

التركيز على المبيعات: استحداث المزيد من وظائف البيع ومضاعفة وقت البيع للموظفين.

التركيز على العملاء: إعداد هيكل تنظيمي مؤسسي شامل وجديد يخدم كافة القطاعات الاقتصادية.

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

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

التميز: التركيز على نوعية تدريب الموظفين ومنهجية التعليم المستمر.

الإبداع: استحداث منتجات جديدة وقنوات توزيع تتناسب وواقع السوق.

استراتيجياً: ابتكار ثقافة التخطيط الاستراتيجي المستقبلي لدى موظفي البنك.

التكنولوجيا المتقدمة: الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات.

ميثاق السلوك المهني

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

الالتزامات نحو حاملي الأسهم:

تعزيز ثقة المساهمين في البنك من خلال السعي الدؤوب لتعزيز قوة البنك وكفاءته وزيادة أرباحه عن طريق تحويل البنك إلى مؤسسة مصرفية تتقيد بالمعايير العالمية وتسعى إلى المنافسة على المستويات المحلية والإقليمية والدولية.

الالتزام بالبحث عن ومتابعة وتطوير كل فرص الأعمال الممكنة واغتنامها من أجل تحقيق أعلى ربحية ممكنة.

الالتزام بالولاء المؤسسي للبنك والحفاظ على أسرارهم.

الكشف والإفصاح الفوري عن جميع الأمور الجوهرية والمادية التي تهم المساهمين وحقوقهم.

الالتزامات نحو العملاء:

الالتزام بتقديم أفضل الخدمات للعملاء بروح الصداقة والتهديب والاحترام الوطيد لشخصهم وكرامتهم وأوقاتهم ومصالحهم غير المتضاربة مع مصالح البنك.

الالتزام بتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز والنزاهة في التعامل والعدالة والموضوعية.

الالتزام الجماعي بابتكار وتطبيق منتجات مصرفية تخدم العملاء بصورة أوسع وأكثر فعالية وتحقق مصالح البنك.

الالتزام بتزويد العملاء، بالسرعة الممكنة وبطريقة مهنية صريحة وواضحة غير ملتبسة أو غامضة، بالمعلومات والعروض والإجابة عن استفساراتهم، من دون إلزام البنك بأية مسؤولية إلى حين التنفيذ.

الالتزام باستيفاء العمولات المناسبة العادلة من العملاء، والتي تعكس في الوقت نفسه، نوعية الخدمة ومستواها ودرجة المخاطر.

الالتزام بإقامة العلاقات مع العملاء على أساس الاحترام المتبادل المنزه عن المنفعة الشخصية.

الالتزامات نحو الجهات الرقابية:

الالتزام بتطبيق جميع القوانين والتعليمات والقواعد المطلوبة في الدول التي يعمل فيها البنك.

الالتزام بالإفصاح الصادق عن المعلومات التي تطلبها الجهات الرقابية، بصراحة ووضوح وسرعة واحترام.

الالتزام بالحفاظ على علاقات مهنية المستوى مع المسؤولين في الجهات الرقابية، والحرص على كسب ثقتهم بالبنك والتزامه الكامل بالقواعد المقررة.

الالتزام غير المشروط بالتعاون مع الجهات الرقابية على أسس مهنية، ومساعدة أعضاء مجلس الإدارة على الأداء الرفيع لالتزاماتهم في هذا المجال.

الالتزامات نحو الزملاء:

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

تعزيز أواصر الإخاء والصداقة والاحترام المتبادل والتقدير بين الزملاء.

تقديم الدعم الكامل والنصائح للزملاء.

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

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

الالتزامات نحو المجتمع:

أ – الالتزامات المهنية:

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

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

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

ب – الالتزامات التضامنية:

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

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

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 الاستراتيجية لعام ٢٠١٧

أهم الركائز التي يعتمد عليها البنك الأهلي الأردني في رسم خطته الاستراتيجية للعام ٢٠١٧:

- إعادة رسم وهندسة عمليات البنك على النظام البنكي الجديد
- استغلال إمكانيات النظام البنكي الجديد في الارتقاء بخدمات ومنتجات البنك
- التحول التدريجي إلى Digital & Virtual Bank
- الاستمرار بتعزيز سيولة البنك بكلفة مقبولة (تغيير هيكل ودائع البنك من خلال التركيز على حسابات التوفير والطلب)
- تركيز النمو في الموجودات على قطاعي الـ Retail و SME
- النمو في جانب العمولات (Trade Finance & Retail)
- الاستمرار في ترشيح البنك وتخفيض النفقات التشغيلية
- إدارة الموجودات والمطلوبات (المواءمة بين موجودات ومطلوبات كل قطاع وكفاءة التسعير)
- زيادة كفاءة التحصيل للديون المتعثرة

أهم التحليلات والمؤشرات المالية للعام ٢٠١٦

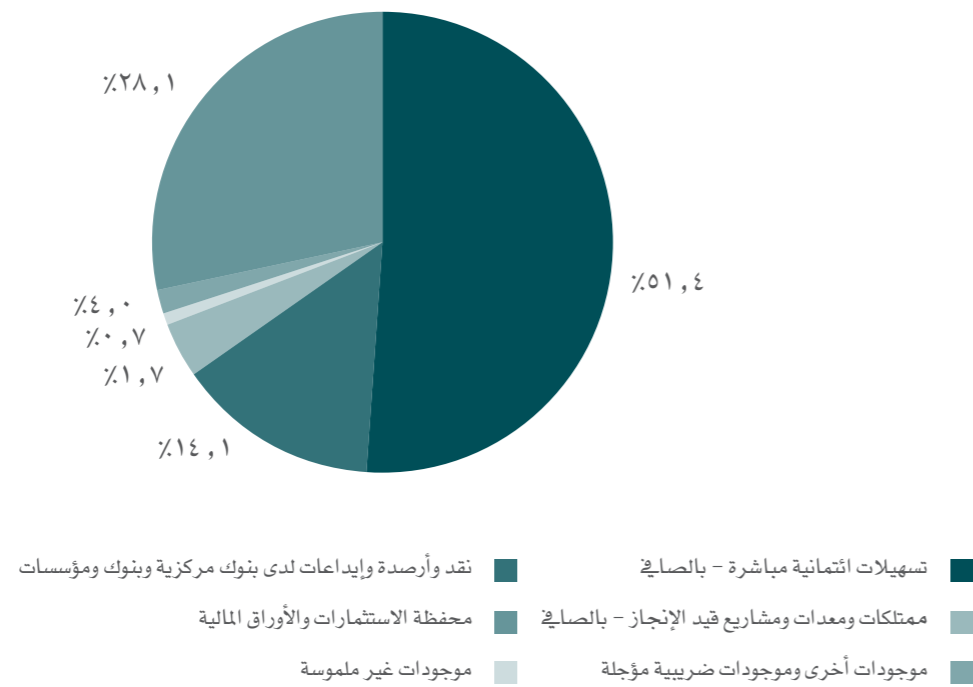
فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

أولاً: الموجودات

١ - بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥، وبارتفاع مقداره ٣٢٠,٨٨٩,٥٥٢ ديناراً. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فتجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠١٦ مقدار ٣,٣١٦,٤٥٢,٧١٠ ديناراً مقابل ٢,٩٢٩,٩٩٧,٢٧١ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥، أي بزيادة مقدارها ٣٨٦,٤٥٥,٤٣٩ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٦	الأهمية النسبية ٢٠١٥
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات	٣٩٧,٨١٥,٤٨٧	٤٥٤,٤٧٥,٥٩٥	-١٢,٥%	١٤,١%	١٨,٢%
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٢٢٧,٢٣٣,١٠١	١٧,٩%	٥١,٤%	٤٩,٢%
محفظة الاستثمارات والأوراق المالية	٧٨٩,٨٩٧,٢٣٨	٦٣٥,٣٨٥,٠٤٨	٢٤,٣%	٢٨,١%	٢٥,٥%
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٩,٧٤٥,١٤٩	-٢١,٦%	١,٧%	٢,٤%
موجودات غير ملموسة	٢١,١٤١,٠٣٥	١,٤٢٨,٥٦٢	١٣٧٩,٩%	٠,٧%	٠,١%
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١١٢,٥٩٦,٥٩٨	١١٦,٢٧١,٥٤٣	-٣,٢%	٤,٠%	٤,٧%
مجموع الموجودات	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	١٢,٩%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

الأهمية النسبية ٢٠١٦

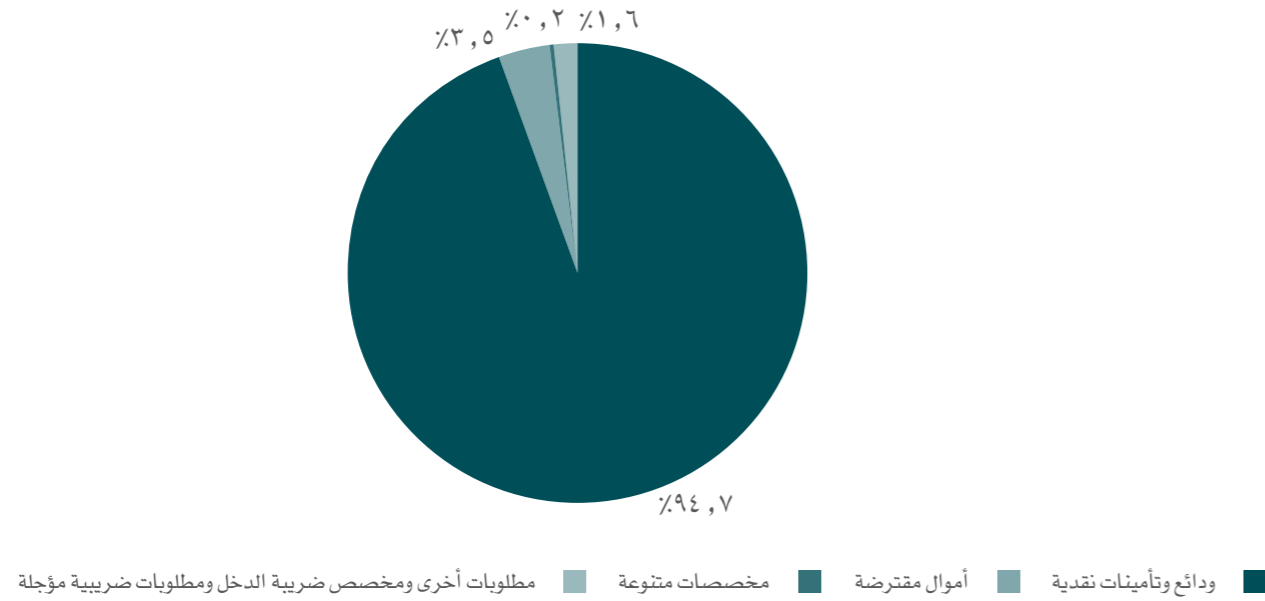


ثانياً: المطلوبات

١ - بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك وتأمينات نقدية ٢,٣٨٠,٥٣١,٥٤٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥. أي بارتفاع مقداره ٢٨٨,٤٧٩,٩٧٣ ديناراً.

مطلوبات البنك	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير النسبي	الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
	٢٠١٦	٢٠١٥		٢٠١٦	٢٠١٥
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٣٨٠,٥٣١,٥٤٥	٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢	%١٣,٨	%٩٤,٧	%٩٥,٩
أموال مقترضة	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	%٩٤,٣	%٣,٥	%٢,١
مخصصات متنوعة	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٦٦٣,٢٠٦	%٧,٤-	%٠,٢	%٠,٢
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٠,٤٠٨,٦٧٩	٣٩,٨٣٠,٨٧٠	%١,٥	%١,٦	%١,٨
مجموع المطلوبات	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	%١٥,٢	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٦



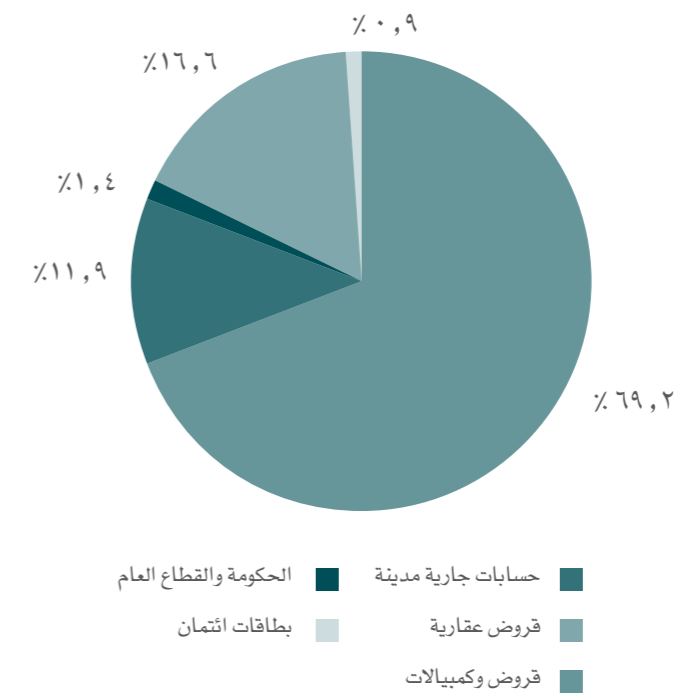
٢ - بلغ النقد في الصندوق لدى البنوك ٤٨٧,٨١٥,٤٨٧ ديناراً عام ٢٠١٦، مقابل ٤٥٤,٤٧٥,٥٩٥ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٥، أي بانخفاض مقداره ١٠٨,٦٦٠,١٠٨ ديناراً.

٣ - بلغت قيمة الأوراق المالية بالصل في ٧٨٩,٨٩٧,٢٣٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٦٣٥,٣٨٥,٠٤٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات، مقابل ٦٠١,٨٥٧,٩٤٨ ديناراً لعام ٢٠١٥.

٤ - بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٦ مقابل ١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٥، أي بزيادة بلغت ٢٥٠,٢٧٣,٢٤٤ ديناراً عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٥. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ١٨٦,٤٦٣,٧٦٧ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ١,٠٣,٣٨٧,١٠٦ ديناراً.

التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير النسبي	الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
	٢٠١٦	٢٠١٥		٢٠١٦	٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١٨٦,٤٦٣,٧٦٧	١٥١,٤٩٦,١٣٧	%٢٣,١	%١١,٩	%١١,٥
قروض وكمبيالات	١,٠٨٨,٦٩٣,٤٧٠	٩٥٥,٠٢٣,٣٥٠	%١٤,٠	%٦٩,٢	%٧٢,٢
بطاقات ائتمان	١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٣,٠١٩,٥٢٢	%١٢,٩	%٠,٩	%١,٠
قروض عقارية	٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	%٤٤,٣	%١٦,٦	%١٣,٧
الحكومة والقطاع العام	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢١,٧٠١,١٧٦	%٠,٤-	%١,٤	%١,٦
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	%١٨,٩	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٦



٥ - بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠١٦ ما مقداره ٤٦,٨٣١,٥٩٠ ديناراً مقابل ٥٩,٧٤٥,١٤٩ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٥.

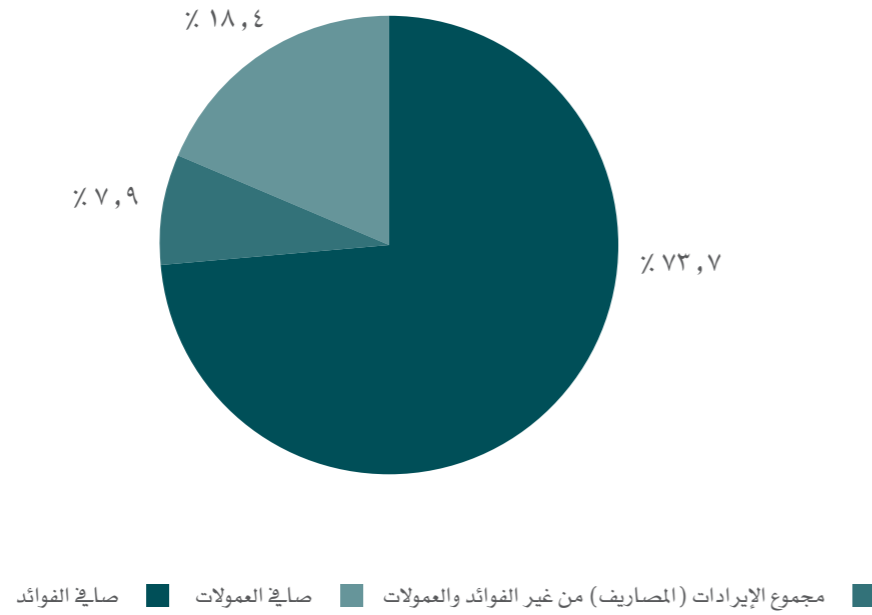
رابعاً: الإيرادات والمصروفات التشغيلية

١ - الإيرادات التشغيلية:

انخفضت الإيرادات التشغيلية بقيمة ٣,٥٢٤,٢٩١ ديناراً لتسجل ١١٦,٢٤٨,٨٩٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، مقابل ١١٩,٧٧٣,١٨٦ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٥.

الإيرادات التشغيلية		التغير النسبي	٢٠١٥	٢٠١٦
الأهمية النسبية	الأهمية النسبية		٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الفوائد	٧٣,٧%	٠,١%	٨٥,٥٨٣,٢٢٣	٨٥,٦٦٨,٨١٤
صافي العمولات	١٨,٤%	٤,٩%	٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢١,٣٣٢,٩٠٤
مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات	٧,٩%	٣٣,٢-	١٣,٨٦١,١٨٨	٩,٢٤٧,١٧٧
صافي الإيرادات التشغيلية	١٠٠,٠%	٢,٩-	١١٩,٧٧٣,١٨٦	١١٦,٢٤٨,٨٩٥

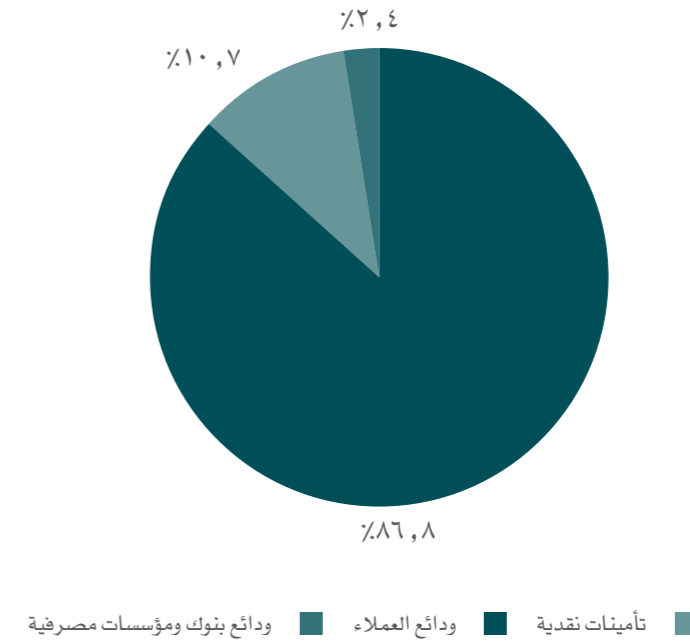
الأهمية النسبية ٢٠١٦



٢ - بلغ رصيد المخصصات المتنوعة والمطلوبات الأخرى ما قيمته ٤٣,٨٠١,٥٦٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٤٣,٤٩٤,٠٧٦ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٥، أي بارتفاع مقداره ٤٩٢,٤٩٢ ديناراً.

الودائع والتأمينات النقدية		التغير النسبي	٢٠١٥	٢٠١٦
الأهمية النسبية	الأهمية النسبية		٢٠١٥	٢٠١٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٤%	٨٧,٢%	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٥٧,٣٥٣,٦٥٥
ودائع العملاء	٨٦,٨%	١٦,٠%	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩
تأمينات نقدية	١٠,٧%	٨,٤-	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١
مجموع الودائع والتأمينات النقدية	١٠٠,٠%	١٣,٨%	٢,٠٩٢,٠٥١,٥٧٢	٢,٢٨٠,٥٣١,٥٤٥

الأهمية النسبية ٢٠١٦



ثالثاً: الحسابات النظامية

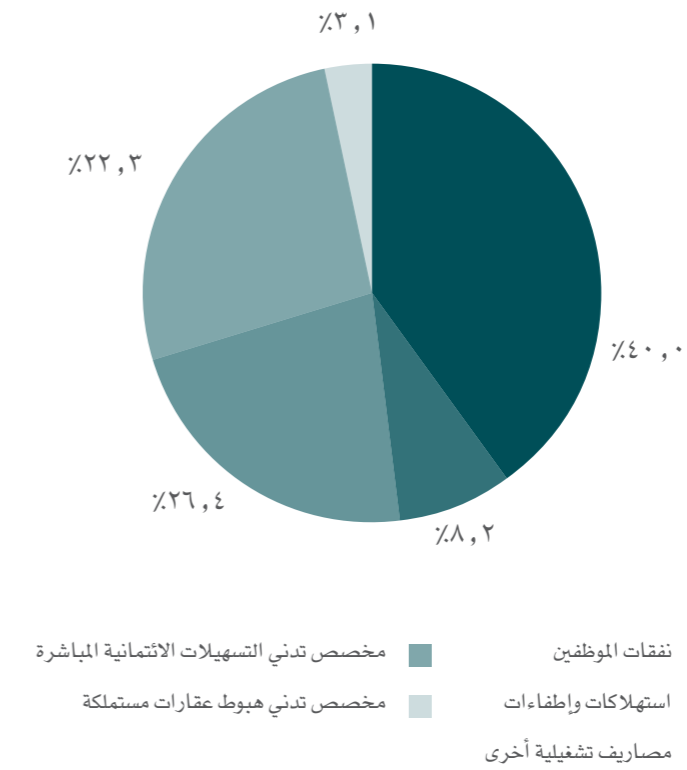
- ١ - ارتفع رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠١٦ إلى ١٤٦,٥٤٣,٤٢٧ ديناراً مقابل ٩٤,٨٥٢,١٧٨ ديناراً عام ٢٠١٥.
- ٢ - ارتفع رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١٦ إلى ١٣٩,٠٦١,٥١٢ ديناراً مقابل ١٣٨,٩٧٧,٠٨٣ ديناراً عام ٢٠١٥.
- ٣ - ارتفع رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠١٦ إلى ٢١٥,٣٢٩,٢٢١ ديناراً مقابل ٢٠١,٥٣٩,٠١٢ ديناراً عام ٢٠١٥.

٢ - المصروفات التشغيلية:

ارتفعت المصروفات التشغيلية بقيمة ٢٠,٧١١,٦٦٧ ديناراً لتسجل ١٠٨,٠٥٤,٣٨٨ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٦، مقابل ٨٧,٣٤٢,٧٢١ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٥.

المصروفات التشغيلية	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٦	الأهمية النسبية ٢٠١٥
نفقات الموظفين	٤٣,١٨٥,٩٨١	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	%٨,٩	%٤٠	%٤٥,٤
استهلاكات وإطفاءات	٨,٩٠٩,٠١٠	٧,٨٠٠,٥٨٦	%١٤,٢	%٨,٢	%٨,٩
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٨,٥٣٤,٥٩٠	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	%٨,٧	%٢٦,٤	%٣٠,١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٤,٠٣١,٤١٨	٧,٢٩٩,٤٦٥	%٢٢٩,٢	%٢٢,٣	%٨,٤
مخصص تدني هبوط عقارات مستلمة	٣,٣٩٣,٣٨٩	٦,٣١١,٢١٩	%٤٦,٢-	%٣,١	%٧,٢
مجموع المصروفات التشغيلية	١٠٨,٠٥٤,٣٨٨	٨٧,٣٤٢,٧٢١	%٢٣,٧	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٦



02

البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى السادة المساهمين
البنك الأهلي الأردني
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . أننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تتضمن إجراءات التدقيق تقييم الإجراءات الداخلية حول تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وفحص مدى فعاليتها ، إضافة الى تقييم التقديرات المتبعة من قبل إدارة البنك لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة ، هذا وقد تم مقارنة هذه التقديرات مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومناقشتها في ظل المعلومات المتوفرة .

كما تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية ، ومراجعة معقولة أهم المدخلات في عملية التقييم من خلال مراجعة القوائم المالية الصادرة عن الشركات المستثمر بها ، أو الحصول على الأسعار من السوق الثانوي وغيرها من المدخلات التي تم مراجعتها .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يتعين على البنك إعادة تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك مرة واحدة كل عامين على الأقل لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر التدني في قائمة الدخل (ان وجد) وذلك بما يتفق مع المعايير التقارير المالية الدولية ، وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستعانة بخبراء لمساعدتنا في التأكد من القيمة العادلة للموجودات المستملكة ومراجعة تقارير المخمنين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات ، كما تم إعادة احتساب المخصص التدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تم دراسة وتقييم التصميم وفاعلية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بالنظام البنكي الجديد والخاصة بالتقارير المالية والمطبق لدى البنك ، كما قمنا بفحص ضوابط الرقابة الداخلية ذات العلاقة بأغراض التدقيق ، ومراجعة تقرير نتائج نقل البيانات من النظام البنكي القديم إلى الجديد الصادر عن إدارة البنك .

الموجودات المالية غير مدرجة في أسواق نشطة يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ١٦,٧٠٨,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

إن عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية تطلب من الإدارة استخدام الكثير من الإجهادات والتقديرات والإعتماد على مدخلات من غير الأسعار المدرجة وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا .

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة ايها اقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل افرادي على اسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم قيد اي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين ، كما تم احتساب مخصص تدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

نظم تكنولوجيا المعلومات على النظام البنكي تم خلال العام ٢٠١٦ استبدال النظام البنكي السابق بنظام بنكي جديد ومطور وقد قام البنك بترحيل البيانات من النظام القديم إلى النظام الجديد بعد إغلاق أعمال أيلول ٢٠١٦ ، وتم إجراء تسوية على البيانات الخام بعد نقلها إلى النظام الجديد. كما قام البنك بإجراء تسوية أخرى بعد إغلاق اليومية الأولى واجريت التعديلات اللازمة على النظام البنكي الجديد لمعالجة الفروقات استناداً إلى الأولويات التي حددتها الإدارة.

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا أعلاه ، وكما يرد في الإيضاح رقم (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة ، تم تعديل بعض إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة للعام ٢٠١٦ بناءً على طلب البنك المركزي والواردة في الإيضاح أعلاه .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الامور :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر**كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية**

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني وإجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملانة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية وفرضيات احتساب مخصص تدني التسهيلات.

يُعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الامور الهامة للقوائم المالية في البنك حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية ، يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١,٤٤٧ مليون دينار وتمثل ٥١% من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومتطلبات البنك المركزي الاردني.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (٨).

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة للتوجيهية أعلاه .

كريم بهاء الضالبيسي
اجازة رقم (٦١٧)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن

٢٨ شباط ٢٠١٧ (باستثناء إيضاح (٤٧) بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهرية مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهرية في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

الموجبات	إيضاح	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٠,٠٣٧,٧٩٣	١٤,٦٤٧,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٩٦٨,٣٧٣	٤٦٥,٩٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨	١,٤٤٧,٣٣٦,٦٠٢	١,٢٢٧,٣٣٣,١٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩	٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٧,٨٤١,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	١١	٥,١٠٦,٩٨٠	٥,٢١٩,٧٩٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	١٢	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٩,٧٤٥,١٤٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٣	٢١,١٤١,٠٣٥	١,٤٢٨,٥٦٢
موجودات أخرى	١٤	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٠,١٣٣,٥٦٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠	٦,٢١٩,٢٢٧	٦,١٣٧,٩٧٦
مجموع الموجودات		٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨

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

قائمة المركز المالي الموحدة

تابع...

المطلوبات وحقوق المساهمين	إيضاح	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع عملاء	١٦	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات نقدية	١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
أموال مقترضة	١٨	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	١٩	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٩٣٦,٧٢١	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٠	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	٢١	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣١,٢١٤,٨٥٣
مجموع المطلوبات		٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,١٨١,١١٠,٢١٢
حقوق المساهمين:			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٢	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥١,١٩٧,١٠٨
احتياطي اختياري	٢٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣
احتياطي التقلبات الدورية	٢٣	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٠٨٠,٤٩٧
احتياطي خاص		٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	١١,٦٩٣,٣٧٤
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٤	١,٨٦١,٩٤٣	١,٢٠٣,٤١٢
أرباح مدورة	٢٥	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٣٨,٦٤٥,٢٥٨
مجموع حقوق المساهمين		٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٣١٣,٥١٨,٧٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨

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

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
١٣٠,٩١٥,٣٩٢	١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	٢٦
٤٥,٣٣٢,١٦٩	٥٣,٥٦٦,١١٨	٢٧
٨٥,٥٨٣,٢٢٣	٨٥,٦٦٨,٨١٤	
٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢١,٣٣٢,٩٠٤	٢٨
١٠٥,٩١١,٩٩٨	١٠٧,٠٠١,٧١٨	
٣,٣١٦,٧٩٠	٣,٣١٣,٥١٧	٢٩
١١٨,٣٧٤	(٦١,٧٨٣)	٣٠
٩٦٧,٢٨٠	٧٦٣,٦٢٧	
٩,٤٥٨,٧٤٤	٥,٢٣١,٨١٦	٣١
١٣,٨٦١,١٨٨	٩,٢٤٧,١٧٧	
١١٩,٧٧٣,١٨٦	١١٦,٢٤٨,٨٩٥	

المصروفات:

٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٤٣,١٨٥,٩٨١	٣٢
٧,٨٠٠,٥٨٦	٨,٩٠٩,٠١٠	١٣,١٢
٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٨,٥٣٤,٥٩٠	٣٣
٧,٢٩٩,٤٦٥	٢٤,٠٣١,٤١٨	٨
٦,٣١١,٢١٩	٣,٣٩٣,٣٨٩	١٤
٨٧,٣٤٢,٧٢١	١٠٨,٠٥٤,٣٨٨	
٣٢,٤٣٠,٤٦٥	٨,١٩٤,٥٠٧	
٦٣,٦٧٥	(١٣,٥٥٩)	١١
٣٢,٤٩٤,١٤٠	٨,١٨٠,٩٤٨	
(٩,٦٦١,٤١٦)	(١,٩٠٦,٠١٥)	٢٠
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	

ويعود إلى:

٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/١٣٠	-/٠٣٦	٣٤
-/١٣٠	-/٠٣٦	٣٤

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣
(٧,١٥١)	(٢٨٦,٨٤٦)
(٦٢٩,٦٠٨)	٦٥٨,٥٣١
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨
٢٢,١٩٥,٩٦٥	٦,٦٤٦,٦١٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان، عنوانها شارع الملكة نور ص. ب. ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٦ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ فيما يلي:

أ - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

إن الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٦ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٩١٤, ٣١٠, ٢٠ دينار ومجموع مطلوباتها ٢٢٢, ٨٧٣, ٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ويبلغ مجموع إيراداتها ٤٦٩, ٥٩٩, ٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٠٦, ٨٥٤, ٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ب - شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٦٩٩, ١٨٤, ٦ دينار ومجموع مطلوباتها ٤٩, ٠٤٥, ٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ويبلغ مجموع إيراداتها ٩٩٩, ٢٩٠, ٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٦٠٨, ٥٣٣, ٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الأهلي للتأجير التمويلي

- شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ٥, ١٧ مليون دينار.
- إن مجموع موجوداتها ٤٤, ٠٤٤, ٢١٤, ٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومجموع مطلوباتها ٨١, ٠٨١, ٣٦٣, ٥٣ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣٦٤, ٨٥١, ٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٧٨, ٠٧٨, ١, ٧١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (3) أشهر من تاريخ الإقتناء.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم قيد التدني في القيم في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بحيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم القيمة العادلة.

الاستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

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

- يظهر الاستثمار في شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وهي شركة لا تهدف لتحقيق الربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.

- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

التحوط للتدفقات النقدية:

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

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

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات 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 تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريق 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.

يتم قيد تدني العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. هذا وتم بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ صدور تعميم بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة ببلغ ١٠٪ منها مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد أدنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠٪ ولحين الوصول إلى ما نسبته ٥٠٪ من تلك العقارات.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في كلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ١٤٪ إلى ٣٠٪.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، 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 المالية والمطلوبات المالية واحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
٢,١٢٦,٤٨٣	٣٠٠,٩٩٢	- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٥٩٨,٠٠٠	٤٩,٥٠٠,٠٠٠	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣١,٧٢٤,٤٨٣	٤٩,٨٠٠,٩٩٢	مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
٣٥,٩٤١,١٢٠	٦٣,١٣١,٩٥٢	- حسابات جارية وتحت الطلب
٨٤,٣٣٠,٨٩٥	٧٢,٨٥٥,٦٩٩	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٢٠,٢٧٢,٠١٥	١٣٥,٩٨٧,٦٥١	مجموع الخارجية
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	مجموع أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٤٦,١٤٣,٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٥٠,٨٥٢,٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٢,٩٩٦,٠٩٤	٥٥,٨٢٧,٠٣١	نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
٢٦,٨٣١,٢٣٤	٨,٠٢٤,٦٥٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢,٤٤٤,٥٠٠	١٥,٢٦١,٣٨٥	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٥,٧٥٩,٧٥٩	١٢٢,٨٧٥,٩٧٧	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٩,٨٠٠,٠٠٠	-	- شهادات إيداع
٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	١٤٦,١٦٢,٠٢٠	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٢٠١,٩٨٩,٠٥١	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٣٩٠,٢٠٤ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٢٥,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٤٠٠,٢٢٤,٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥٠٠,٤٤٤,٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٦٥,٩٧٢	٩٦٨,٣٧٣	أسهم شركات
٤٦٥,٩٧٢	٩٦٨,٣٧٣	المجموع

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):		
٩,٥٠٦,١٢٦	١٤,٩٨٧,٧٦٤	حسابات جارية مدينة
٣٣١,٩٤٥,٢٢٢	٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩	قروض وكمبيالات*
١٣,٠١٩,٥٢٢	١٤,٦٩٣,٦٣٦	بطاقات ائتمان
١٨٠,٧٦١,٩٧٢	٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	القروض العقارية
الشركات:		
أ - الشركات الكبرى:		
٩٣,٥٧٤,٩٣٩	١٢٩,٢٢٦,٤٦٥	حسابات جارية مدينة
٤٩٠,٤٢٤,٤٠٧	٥٧١,٤٣٦,٦٧٢	قروض وكمبيالات*
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
٤٨,٤١٥,٠٧٢	٤٢,٢٤٩,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
١٣٢,٦٥٣,٧٢١	١٢٧,٤٠٦,٠٤٩	قروض وكمبيالات*
٢١,٧٠١,١٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	الحكومة والقطاع العام
١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	المجموع
(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)	(٩٧,٣٠٣,١٧١)	(ينزل): مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩,٩٥٥,١٣١)	(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)	فوائد معلقة
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٥,٩٠٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:				
- من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
- من ٩ أشهر إلى سنة	-	-	٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣
المجموع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٧,٥١٠	٣٧,٧٩٣
	١٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٧,٥١٠	٣٧,٧٩٣
	١٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٣٧,٧٩٣	٤,٦٤٧,٥١٠	٣٧,٧٩٣

بلغت الإيداعات متبقية السحب ٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	
١١,٩٣٥,٢٢٥	١٢,٣٠٣,٥٤٨	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٧٩٤,٦١٤	١١,٨٤٠,٣٨٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية*
٤,١١١,٤٩١	٤,٨٦٧,٩٩٤	صندوق استثماري**
٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٩,٠١١,٩٣٠	المجموع

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

** يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٦٢٧, ٧٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٨٠, ٩٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	
٥٨٢,٦٥٠,٩٧٣	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	أذونات وسندات خزينة
١٨,٨٣٢,٣١٣	٥٨,٨٧٨,٥٣٦	أسناد قروض الشركات
٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦	٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣	يطرح: مخصص تدني
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	تحليل السندات والأذونات:
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	ذات عائد ثابت
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	
١٧٥,٤٨٤,١٢٩	٢٨٨,١٧١,٨٥٥	خلال سنة
٣٠٠,٣٠٠,١٢٩	٣٢٥,٣٨٨,٥٥٩	من سنة إلى ثلاث سنوات
١٢٦,٠٧٣,٦٩٠	١٤١,٢٤٩,٥٤١	أكثر من ثلاث سنوات
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	المجموع

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار
مالي	١٧٠,٠١٣,٦٦٦	٤٧,٩٦٠,٦٦٦	١٥٩,٨٦٩,٤٩١	٢١٧,٩٧٤,٣٣٢
صناعة	١٤٦,٠٠٣,٧١٣	٢١,٧٦٦,٥٠٩	١٠٤,١٣٣,٦٣٣	١٦٧,٧٧٠,٢٢٢
تجارة	٣٠٥,٩١٩,٤٣٩	٥٠,٧٧٣,١٥٧	٤٤٩,١٧٤,٠٨١	٣٥٦,٦٩٢,٥٩٦
عقارات	٣٩٤,٨٣٤,٥١٦	١٦,٥٠٤,٨٣٧	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦	٤١١,٣٣٩,٣٥٣
زراعة	٥٦,٧٣٠,٨٧٩	١,٥١٩,٤٨٩	١١,٤٩٧,١٣٦	٥٨,٢٥٠,٣٦٨
أسهم	١٠,٧٢٢,٢٦٩	-	١١,٩٥٢,٦٨٩	١٠,٧٢٢,٢٦٩
أفراد	٢٥٤,٩٨٦,٩٤٣	٢٠,٧١٢,٧٧٢	٢٠٦,١٨٢,٩١٤	٢٧٥,٦٩٩,٧١٥
حكومة وقطاع عام*	٨٤٠,٩٨٤	٢٠,٧٧٥,٩١٤	٢١,٧٠١,١٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨
أخرى	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	-	٣٤,٥١١,٠٨١	٥٢,٢٠٩,٦٤٨
المجموع	١,٣٩٢,٢٦٢,٠٥٧	١٨٠,٠١٣,٣٤٤	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٣٣, ٤٥٤, ١٧٨ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٣٤, ٣٩٦, ١٤٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٤٦, ٥٨٦, ١٥١ دينار أي ما نسبته ٩/٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٧٧, ٧٧٦, ١٢٤ دينار أي ما نسبته ٩/٥٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٩٠٠, ٣٦٥, ٤٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨١١, ٠١١, ٤٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة مجموعها ٨٦٢, ٥٥٠, ٢ دينار خلال العام ٢٠١٦ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٢٥٠, ٤٦٦, ٣١ دينار خلال العام ٢٠١٥).

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٤٤, ٧١٩, ٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٦٥, ١٨٦, ١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
الرصيد في بداية السنة	٥,٢١٩,٧٩٨	٩,٣٧٤,٦٤٢
استبعادات	-	(٤,٢١٨,٥١٩)
توزيعات نقدية	(٩٩,٢٥٩)	-
حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة	(١٣,٥٥٩)	٦٣,٦٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٠٦,٩٨٠	٥,٢١٩,٧٩٨

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

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

يملك البنك شركة حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في (٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥) تفصيلها كما يلي:

حقوق الملكية ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	نسبة المساهمة	٢٠١٦	حقوق الملكية ٣١ كانون الأول	٢٠١٥	طبيعة النشاط	حصة البنك من الأرباح	طريقة الاحساب	تاريخ التملك
	دينار	%	دينار		%				
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية*	الأردن	٢٤/٨١٥	٣,٥٥٣,٤٨١	٣,٦٦٦,٢٩٩	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية		حقوق الملكية	٢٠٠٦
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتعايش**	الأردن	١٠٠	١,٥٥٣,٤٩٩	١,٥٥٣,٤٩٩	١٠٠	أعمال خيرية		حقوق الملكية	٢٠٠٦
			٥,١٠٦,٩٨٠	٥,٢١٩,٧٩٨					

* نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك إلى ما نسبته ٤٦٪ من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى ودخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغ دينار واحد حيث أصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥٪ من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣٪ من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ١,٢ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨١٪.

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتعايش (شركة حليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الأهلي الأردني من المساهمة في الشركة وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقاً لحقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة واجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفين للشركة.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٧٥,٨١٧
إضافات*	٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٢,٦٨٧,٦٥٠
الإطفاء للسنة	(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٢,٧٣٤,٩٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢١,١٤١,٠٣٥	١,٤٢٨,٥٦٢
نسبة الإطفاء السنوية %	٣٠ - ٢٠	

* تم بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠١٦ إطلاق النظام البنكي الجديد T24 وإيقاف العمل بالنظام البنكي القديم.

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون*	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٢,٣٣٩,٤٣١
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	٩,٥٥٤,٢٨٨	٦,٤٥١,٤٤١
شيكات وحالات برسم القبض	٦,٩٦٧,٨٧٧	٦,٢٩٣,٥٠٤
موجودات مستلمة مباعه بالتقسيط - بالصافي**	٩,٧٩٦,٥٠٧	٧,٩٩٣,٤٧٧
مصرفات مدفوعة مقدماً	٢,٦٨٦,٠٠٢	٢,٥٤٧,٢٠٥
مدينون مختلفون	٣,٥٩٨,٢٠٦	٣,٩١٦,٦٨٨
موجودات برسم البيع	٥٥,١٥١	٥٥,١٥١
إيجارات مدفوعة مقدماً	١,٦٣٤,٤٤٥	٢,٠٥٢,٢٣٢
ذمم مدينة - بيع شركة تابعة***	٧٤٣,٠٤٨	٨٢٥,٠٠٠
تأمينات مستردة***	٣١٥,٤١٩	٢٥٨,١١٥
طوابع واردات	١٥٤,٥٢٧	١٩٤,٨٨٥
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	٩٨٩,٢٥٧	-
سلف مؤقتة	٤,١٣٤,٥٧٩	٥,٣٠٨,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٥١,٥٤٢	١,٨٩٨,٤٣٨
المجموع	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٠,١٣٣,٥٦٧

١٢ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	٨,٠٩١,٧٥٨	٨,٠٩١,٧٥٨
إضافات	٥٥٥,٥١١	٤,٦٦٦,٥٧١
استحداثات	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨,٦٤٧,٢٦٩	٨,٠٩١,٧٥٨
الاستهلاك التراكمي:		
الرصيد في بداية السنة	-	-
استهلاك السنة	٧,٣٧٠,٦٤٢	٨١٩,١٧١
استحداثات	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨,٠١٨,٨١٣	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٨,٦٤٧,٢٦٩	٨,٠٩١,٧٥٨
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨,٦٤٧,٢٦٩	٨,٠٩١,٧٥٨
الرصيد في بداية السنة	٢٥,٨٠٩,٢٥٢	١١,٦٥٤,٣٩٢
إضافات	٦٠١,٠٧٢	١١٤,٤٩٣
استحداثات	(٤,١٦٣,٦٠٦)	(٤,١٦٣,٦٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٠٩١,٧٥٨	٨,٠٩١,٧٥٨
الاستهلاك التراكمي:		
الرصيد في بداية السنة	-	-
استهلاك السنة	٥٣٠,٦١٦	-
استحداثات	(٤٤٤,٩٥١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٧,٣٧٠,٦٤٢	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٨,٠٦٩,١٤٠	٨,٠٩١,٧٥٨
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٨,٠٦٩,١٤٠	٨,٠٩١,٧٥٨
نسبة الاستهلاك السنوية %	٢	٢

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٧٧,٥٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي ٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

عقارات مستملكة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		البيان
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٣١,٩٥٧	١,٩٨١,١٣٤	إضافات
(٣,٧٢٥,٣١٥)	(٦,٩٧٢,٨٥٠)	استبعادات
(١,٧٣٦,٤٢٧)	(٢,٦٠٣,٢٣١)	خسارة التدني
(٤,٥٧٤,٧٩٢)	(٧٩٠,١٥٨)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة ****
٢١٦,٨٤١	١,٣٦٦,١٧٥	خسارة تدني مستردة
-	٣٧٥,٩١٢	مخصص عقارات مستملكة مخالفة مستمر
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٥,٦٩٦,٤١٣	الرصيد في نهاية السنة

**** بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠% كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد أدنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠% ولحين الوصول إلى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات وقد تم رصد مخصص بحوالي ٧٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٤,٥٧٤,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٧٩٠,١٥٨	المبني خلال السنة
-	(٣٧٥,٩١٢)	المسترد خلال السنة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٤,٩٨٩,٠٣٨	الرصيد في نهاية السنة

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

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالأقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار، وقد تم تسديد مبلغ ٤,٣ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون أنه مشكوك في تحصيله، هذا وقام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائم على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعيلية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة جمال الشوابكة وشريكه وبمبلغ ٣/٦ مليون دينار وعلى دفعات علماً بأنه خلال العام ٢٠١٧ قد تم إلغاء عملية البيع وقد قام البنك بإعادة الدفعة الأولى والبالغة ٩٠٠ ألف دينار للمشتري.

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

*** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٨٦٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٥ - ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ كانون الأول			
المجموع	داخلة الملكة	خارج الملكة	المجموع	داخلة الملكة	خارج الملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٢٧,١٢٠	٤,٠٢٩,١٧٤	٥٩٧,٩٤٦	٦,١٩٩,٨٨٧	٥,٣٠٧,٤٥٤	٨٩٢,٤٣٣
٢٦,٠٠٤,٤١٠	٢٥,٨٨٦,٤٣٥	١١٧,٩٧٥	٥١,١٥٣,٧٦٨	٥١,١٥٣,٧٦٨	-
٣٠,٦٣١,٥٣٠	٢٩,٩١٥,٦٠٩	٧١٥,٩٢١	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٦,٤٦١,٢٢٢	٨٩٢,٤٣٣

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ كانون الأول			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,١٨٢,٢٨١	٢٠٧,٥٦٥,٦١٣	٢٢٢,١٨٢,٢٨١	٢٠٧,٥٦٥,٦١٣	٢٢٢,١٨٢,٢٨١	٢٠٧,٥٦٥,٦١٣
٤١,٠٤٣,١٥١	٣١,٤٩١,١٦٥	٤١,٠٤٣,١٥١	٣١,٤٩١,١٦٥	٤١,٠٤٣,١٥١	٣١,٤٩١,١٦٥
٣,١١٥,٤١٣	٤,١٨٨,٨٨١	٣,١١٥,٤١٣	٤,١٨٨,٨٨١	٣,١١٥,٤١٣	٤,١٨٨,٨٨١
١٢,٨٥٦,٤٧٢	١٢,٦٣٧,٤٧٢	١٢,٨٥٦,٤٧٢	١٢,٦٣٧,٤٧٢	١٢,٨٥٦,٤٧٢	١٢,٦٣٧,٤٧٢
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٥٥,٨٨٣,١٣١

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	أفراد	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٢,٦٨٣,٨٦٥	١٥,٣٥٤,٢٣٥	١٢٢,٧٠١,٩٩٧	١٢٩,٩٥٥,٠٠٦	٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧	٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧
٢٥٨,٢٧٥,٤٤١	-	٥٩٨,١٠٢	٧٨,٤٦٩	٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠	٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠
١,٢٨٦,٣٣٥,٤٥٣	٨٧,٨٤٦,٢٤٠	١٦٥,٤٣٦,٥٢٢	٢٧٧,١٤٧,٠٢٨	٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣	٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١٠٣,٢٠٠,٤٧٥	٢٨٨,٧٣٦,٦٢١	٤٠٧,١٨٠,٥٠٣	١,٢٦٨,١٧٧,١٦٠	١,٢٦٨,١٧٧,١٦٠

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	أفراد	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٩,٧٠٥,٣١١	١٩,٦٧٠,٨٨١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١١٧,٩٦٠,١٥١	٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩	٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩
٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨	٣٤,٦١٦	١٨,١٣٦,٣٥١	٢,٤٥٩,٣٤٣	٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨	٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨
١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦	٩١,٧٠٨,٢١٣	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩	٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١١١,٤١٣,٧١٠	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦	١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦

١٨ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الأقساط	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق	الضمانات	سعر فائدة	سعر فائدة
						إعادة الإقراض	الافتراض %
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠	٢٦	دفعات نصف سنوية	-	٢/١	-
١,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	١٨	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
١,٣٥٠,٠٠٠	١٩	١٩	١٩	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٣٩	-
٥,٩١٠,٤٤١	٢٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
٣,٧١٤,٣٥٢	٢٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
٤,٥٨٢,١٨١	٢٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	-	-	٤/٣	-
٧,١٨٩,٦٢٥	-	-	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	٥	-
٤,٤٩١,٧٩٦	-	-	-	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	٥ مليون دينار وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤	-
٥,٩٤٧,٥٥٧	٢٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٤/٣٥	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٥	٥	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢٠ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	-	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-
٩٤٤,٤٤٤	٢٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧/٥	-
٩٢٢,٦٤٧	٣٦	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦/٧٥	-
١,١٣٤,١١٣	٢٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-
٤,٥٩٤,٥٤٤	٣٦	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦	-
٨٣,٣٣٣	٣٠	٣٠	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٦	-
٨٨,٥٢٠,٠٣٣							

٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
٣,٩٦٧,٣٧٢	٣٠	٣٠	٢٥	دفعات نصف سنوية	-	٢/١٣	-
١,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	١٨	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
٥,٣٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	-
٤,٩٩٨,٨٣٦	٢٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤/٣٥	-
٤,٩٧٣,١٧٥	-	-	-	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	٥ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٤	-
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣	٣	٣	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-
٤,٦٥٧,٠٩٨	٢٤	٢٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧/٥ - ٧	-
٨٦٨,٠٨٣	٣٦	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦/٧٥	-
١,٤٠٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧	-
٥٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٧ - ٦	-
٤٥,٥٦٤,٥٦٤							

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٨٨,٥٢٠,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٩ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة ٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة	إضافات	استخدامات	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٠٩,٧٣١	٥٢٨,٨٧١	١١٥,٠٩١	(١١٠,٩٦٨)	-	٣,٠٢٧,٦٣٤
٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	-	-	(٣٤٩,٢٤٧)	-
٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	-	(٣٦,٧٤٣)	-	٢١٦,١٦٠
٥٧٧,٤١٦	١٨١,٥٩٦	-	-	(٦٠٩,٩١٧)	١٤٩,٠٩٥
٣,٦٦٣,٢٠٦	٨٣٦,٥٥٨	-	(١٤٧,٧١١)	(٩٥٩,١٦٤)	٣,٣٩٣,٨٨٩

السنة ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	إضافات	استخدامات	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
٣,١٨٨,٣٩٢	٢١٠,٥٠٤	-	(٧٨٩,١٦٥)	-	٢,٦٠٩,٧٣١
٢٤٧,٦٤٨	-	-	(١٣,٤٩٢)	-	٢٣٤,١٥٦
٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٠٨٥)	-	٢٤١,٩٠٣
٥٧٠,٣٩٦	٢٠٧,٦١١	-	(٢٠٠,٥٩١)	-	٥٧٧,٤١٦
٤,٢٨٥,٤٢٤	٥١٨,١١٥	-	(١,١٤٠,٣٣٣)	-	٣,٦٦٣,٢٠٦

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٧,٥٥٧,٦١٨	٩,٨٦٠,٣٥٠
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)
٢,٣٩٧,٦٧٤	١٠,٧٤٥,٢٢٣
٩٢٦,٧٢١	٧,٥٥٧,٦١٨

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٣٩٧,٦٧٤	١٠,٧٤٥,٢٢٣
(١,٣٤١,٤٠٨)	(٢,٤٥٢,٢٧٦)
١,٢٦٠,١٥٧	٩٥٨,٠٦١
(٤١٠,٤٠٨)	٤١٠,٤٠٨
١,٩٠٦,٠١٥	٩,٦٦١,٤١٦

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة ٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٣,٠٣١,٨٩٣	١٦٨,٨١٣	(١,٠٧٣,٢١٤)	٢,١٢٧,٤٩٢	٦١٢,٥٧٢
فوائد معلقة	٢,١٧٥,٤٤٤	٦٩,٣٦١	(٦٤,٦٠٩)	٢,١٨٠,١٩٦	٦٢٧,٧٤٧
مخصص تدني أراضي وعقارات	٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٣٩٣,٣٨٩	(٢,٤٦٩,٩٥٦)	١٠,٧٩٨,٦٧١	٣,٧٧٩,٥٣٥
مخصص قضايا	٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	٢١٦,١٦٠	٧٢,٣٤٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٥٣٤,٥٥٢	٤٩٢,٦٦٤	(١١٠,٠٩٨)	٢,٩١٧,١١٨	٨٦٨,٢٣٧
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	(٣٤٩,٢٤٧)	-	-
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٢٥,٢٣٨	-	-	٦٢٥,٢٣٨	٢١٨,٨٦٨
مخصصات أخرى	١٠٦,٤٣٧	٣٢,٢١١	-	١٣٨,٦٤٨	٣٩,٩٢٢
المجموع	١٨,٨٢٤,٩٦١	٤,٢٨٢,٥٢٩	(٤,١٠٣,٨٦٧)	١٩,٠٠٣,٦٢٣	٦,٢١٩,٢٢٧
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل*	١,٨٥١,٤٠٤	١,٠١٣,١٢٣	-	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤
أخرى	١,١٧٢,٥٩٥	-	(١,١٧٢,٥٩٥)	-	-
المجموع	٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠١٣,١٢٣	(١,١٧٢,٥٩٥)	٢,٨٦٤,٥٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤

الحسابات المشمولة ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٣,٠٥٣,٨٧٠	٤٣٧,٥٩٠	(٤٥٩,٥٦٧)	٣,٠٣١,٨٩٣	٨٩٠,٣٦٩
فوائد معلقة	٢,٢٧١,٤٥٤	٨٧,٠٦٤	(١٨٣,٠٧٤)	٢,١٧٥,٤٤٤	٦٢٦,٣٧٦
مخصص تدني أراضي وعقارات	٣,٨٣٨,٤٤٠	٦,٣١١,٢٣٠	(٢٧٤,٤٢٢)	٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٤٥٦,٢٣٤
مخصص قضايا	٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	٢٤١,٩٠٣	٨١,٣٥٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٩٥,٣٧٩	١٨٢,٩٥٨	(٧٤٣,٧٨٥)	٢,٥٣٤,٥٥٢	٧٥٢,٠٧٣
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	٢٣٤,١٥٦	٨١,٩٥٤
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٢٥,٢٣٨	-	-	٦٢٥,٢٣٨	٢١٨,٨٦٨
مخصصات أخرى	٩٥,٤٢٤	١١,٠١٣	-	١٠٦,٤٣٧	٣٠,٦٤٦
المجموع	١٣,٥٠٦,٥٤١	٧,١٢٩,٨٤٥	(١,٨١١,٤٣٥)	١٨,٨٢٤,٩٦١	٦,١٣٧,٩٧٦
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل*	٢,٨٢٠,٠٣٣	١٣٤,٧٦٨	(١,١٠٣,٣٩٧)	١,٨٥١,٤٠٤	٦٤٧,٩٩١
أخرى	-	١,١٧٢,٥٩٥	-	١,١٧٢,٥٩٥	٤١٠,٤٠٨
المجموع	٢,٨٢٠,٠٣٣	١,٣٠٧,٣٦٣	(١,١٠٣,٣٩٧)	٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩

* تتجت المطلوبات الضريبية عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٥ خلال العام ٢٠١٧.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤ و٢٠١٥ وتم مراجعة الأعوام حتى عام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة، ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥ كما يلي:

نسبة ضريبة الدخل	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
فروع الأردن	٣٥٪	٣٥٪
فروع البنك في فلسطين	٢٨/٧٩٪	٢٨/٧٩٪

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

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار
الرصيد في بداية السنة	٦,١٣٧,٩٧٦	١,٠٥٨,٣٩٩	٤,٦٤٣,٧٦١	٩٨٧,٠١٢
المضاف	١,٣٤١,٤٠٨	٤٠٣,٩٤٩	٢,٤٥٢,٢٧٦	٤٥٧,٥٧٧
المطفاً	(١,٢٦٠,١٥٧)	(٤٥٩,٧٦٤)	(٩٥٨,٠٦١)	(٣٨٦,١٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٢١٩,٢٢٧	١,٠٠٢,٥٨٤	٦,١٣٧,٩٧٦	١,٠٥٨,٣٩٩

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٤٩٤,١٤٠	٨,١٨٠,٩٤٨	الربح المحاسبي
(٩,٩٨٤,٥٠٦)	(١١,٩٤٤,٣٦٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,١٦٢,٠٦٧	٦,٨٢٤,٠٨١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٢,٦٧١,٧٠١	٣,٠٦٠,٦٦٦	الربح الضريبي

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٩٠٠,٢٩٧	٩,٨٠٣,٢٤١	شيكات وحوالات برسم الدفع
٨٥١,٤٩٣	٥٩٤,٨٨٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,١١٠,٥٦٦	٦,١٢٨,٨٩٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧,٥٠٧,١١٩	١٢,٢٠٢,١٦٣	أمانات مؤقتة
٤,٦١٦,٥٥٠	٣,٦٢٧,٩٦١	دائون مختلفون
١,١٦٣,٨٤٠	٣,٣٨٠,٠٨٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٠,٣٥٤	٦١٢,٦١٦	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٥٦٧,٤٠٧	١,٦٣٣,١١٤	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٧٧,٨٠٩	٨٣,٠١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٢٩٤	٢٤,٠٧٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٨٦٩	٢٣٢,٠٦٤	مطلوبات أخرى
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	المجموع

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٧٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥.

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

٢٣ - الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي:

أ - احتياطي قانوني:

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

ب - احتياطي اختياري:

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

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

د - احتياطي التقلبات الدورية:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١٦	٢٠١٥	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٩٨٨,٧١٦	١١,٦٩٣,٣٧٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥١,١٩٧,١٠٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٠٨٠,٤٩٧	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٢٣,٠٢٠
٢٥٦,٥٤٩	٩,٢٧٥
(٣٥٤,٥٩٣)	٣٣٩,٠٢٠
(٧٥٦,٥٧٥)	(٩٧٧,٩٠٣)
١,٨٦١,٩٤٣	١,٢٠٣,٤١٢

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٠٠٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٩١,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٥ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٤٠,٧٩٥,٤٧٥
٦,٢٧٤,٩٣٣	٢٢,٨٣٢,٧٢٤
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
(٤,٤٢٧,٥٠٦)	(٧,٤٧٥,٧٩٠)
(٢٨٦,٨٤٦)	(٧,١٥١)
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٣٨,٦٤٥,٢٥٨

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٦,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٩٧٦,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٦ علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ١٠% كتوزيعات نقدية أي ما يعادل ١٧,٥ مليون دينار.

٢٦ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٤٦٩,٥٧٤	١,٠٥١,٥٢٨
٢٣,٥٧٢,١٢٣	٢١,٧٧٠,٣٦٢
٢,١٥٥,٤٣٨	٢,٣٣٦,٥٧٣
١٤,٦٢٠,٩٧٨	١٣,٧٧٢,١٤٢
٨,٥٢٧,٢١٢	٧,٦١٩,٨٥٣
٣٩,٨٤٩,١٣٤	٣٧,١٧٥,٧٢٧
٣,٣١١,٩٦٧	٣,٩٩٨,١٩٦
١٦,٩٠٧,٩٣٨	١٧,٣٦٣,٧٤٤
١,٣٥٨,٦٢٤	١,٧٨٦,٢٧٢
١,٥٣٥,٥١٠	٢,٨٥٣,٢٨٣
١,٠٥٠,٥٤٤	١,٠٤٥,٧٨٩
٢٤,٨٧٥,٨٩٠	٢٠,١٤١,٩٢٣
١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	١٣٠,٩١٥,٣٩٢

٢٧ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٠٥,٨٥٥	٨٠٠,٨٧٢
٢١٣,٤٥٦	٤١٥,٧٧٩
٩٠٧,٥٩٣	١,٥٧٦,٢٤٨
٣٨,٩٣٢,٥٩٣	٣٠,٦١١,٣١٧
٦,١٧٠,٩٩٧	٧,٠٠٧,٢٤١
٢,٧٦٥,٥٢٣	١,٦٧٩,١٢٠
٣,٩٨٠,١٠١	٣,٢٤١,٥٩٢
٥٣,٥٦٦,١١٨	٤٥,٣٣٢,١٦٩

٣١ - الإيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
١,٩٠٥,٤٤٥	٥٣٤,٣٠٦	فوائد معلقة مستردة*
١٢٠,٠٦٥	١٣٨,٢٣٣	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٣٨٦,٢٩٥	٦٥٧,٠٢٠	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٥٦,٥٣٠	-	إيراد بيع موجودات برسم البيع**
١,٣١٦,٩٧٩	٩٥٠,٦٨٩	المسترد من ديون معدومة***
٢٠٦,٦٩٩	١٥٣,٦٩٠	إيراد دفاتر الشيكات
٣٤٤,٤٣٢	٢٠٥,٤٤٦	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٥٢,٧٥١	١٤٦,٩٩١	إيجار الصناديق الحديدية
٢٤,٦٣٥	٤,٢٤٥	إيراد فرق الصندوق
٢١٦,٨٤١	١,٣٦٦,١٧٥	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك
٢٧١,٩٤٠	٤٩٣,٥٥٣	إيراد سنوات سابقة
٨٥٦,١٣٢	٥٨١,٤٦٨	إيرادات أخرى
٩,٤٥٨,٧٤٤	٥,٢٣١,٨١٦	المجموع

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
١,٧٨٨,٩٥١	٤٨٦,٩٤٢	فوائد معلقة مستردة
١١٦,٤٩٤	٤٧,٣٦٤	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١,٩٠٥,٤٤٥	٥٣٤,٣٠٦	المجموع

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

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

٣٢ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٣٢,١١٠,٥٤٤	٣٥,٢٨٣,٦٥٠	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
٢,٨٥٠,٣٢٦	٣,٠٢٢,٩٧٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧٦٦,٧١٨	١,٧٩٧,١٤٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥٥٨,٩٧١	١,٥١٢,٢٨٩	نفقات طبية
٢١٠,٥٠٤	٥٢٨,٨٧١	تعويض نهاية الخدمة
٤٢٤,١٨٢	٣٢٤,٣٩٨	تدريب الموظفين
٣٨٧,٥٣٠	٢٧١,١٤٠	مياومات سفر
٢٠٣,١٠٦	١٤٨,٩٤٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٤٦,٠٥٢	٢٦٦,٠٢١	وجبات طعام الموظفين
١٤,٤٢٦	٣٠,٥٥٠	ألبيسة المراسلين
٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٤٣,١٨٥,٩٨١	المجموع

٢٨ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		عمولات دائنة:
٦,٣٤٦,٥٣١	٧,٧٦٧,٢٢٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٤,٩٤٩,٤٨٦	٤,٣٩٥,٣٤٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩,٦٤٧,٣٥٢	٩,٨٠٤,٧٠٠	عمولات أخرى
(٦١٤,٥٩٤)	(٦٣٤,٤٧١)	(ينزل): عمولات مدينة
٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢١,٢٣٢,٩٠٤	صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٧١٥,٩٤٤	٩٦٨,٠٤٤	ناتجة عن التعامل
٢,٦٠٠,٨٤٦	٢,٣٤٥,٤٧٣	ناتجة عن التقييم
٣,٣١٦,٧٩٠	٣,٣١٣,٥١٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	(خسائر) أرباح غير متحققة دينار	(خسائر) أرباح متحققة دينار
		٢٠١٦
	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)
(٦١,٧٨٣)	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)
		٢٠١٥
	١١٢,١٨١	٦,١٩٣
١١٨,٣٧٤	١١٢,١٨١	٦,١٩٣
		المجموع

٣٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,١١٤,٤٦٥	٤,٤١٢,٢٢٢	رسوم واشتراكات
٥,٢٨٨,٨٢٤	٤,٨٠٠,٩٩٧	صيانة وتصلجات
٢,٦٩١,٠١٥	٢,٢٨٨,٤٧٧	دعاية وإعلان
١,٠٦٤,٨١٢	٩٧٦,٦٥٥	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٦٩,٧٢٩	٢,٧٧١,٨٣٠	الإيجارات والخلوات
٤٩٢,٣١٧	١,٥١٤,٤٠٠	مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث
١,٤٥٠,٤٣٦	١,٦١٣,١٥٣	رسوم التأمين
٢,٠٧٦,١٢١	٢,١٥٥,٦٤٧	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٢٦٠,٥٩٩	١,٥٤٠,٩٤٨	مصاريف قانونية
٦٣٧,٩٩٤	٥٥٥,٨٦٥	مصاريف التبرعات
٦٢٨,٤٦٣	٦٣٤,٢٧٤	تقنات
٨٣٦,٤٤٩	١,١٧٠,٣٣٠	بريد وهاتف
٣٣٧,١٢١	٥٣٦,٩١٠	مصاريف متفرقة
-	١,٢١١,١٠٠	مصاريف تشغيلية أخرى*
٤٤,٩٤٥	٤٩,٨٥٧	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٩٠٣,٣٠٠	٩٦٠,٦٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
٥٠٨,٨٧٢	٥٤٨,٠٠٠	مصاريف الأمن والحماية
٣٤١,١٩٣	٣٥٤,٢٦١	أتعاب مهنية
١٧١,٤٥٠	٦,٢١٣	رسوم الطوابع
٢٨,٣٥٢	٢١,٢٢٨	إكراميات وضيافة
٣٤,٦٠٨	٢٥,٨٤٨	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
١٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤١٣,٠٢٧	٣٠٩,٧٦٥	خسائر بيع موجودات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٢٥٩,٠٩٢	٢٨,٥٣٤,٥٩٠	المجموع

* تم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣ تموز ٢٠١٦ إطفاء الحسابات العالقة في دفاتر البنك والمتعلقة بدائرة البطاقات.

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	٦,٢٧٤,٩٣٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٣٠	-/٠٣٦	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك: أساسي ومخفض

٣٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	١٩٣,٧٦٤,٦٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٠,٦٣١,٥٣٠)	(٥٧,٣٥٣,٦٥٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧٣,١٢٥)	(٢٠٤,٣٩٠)	أرصدة مقيدة السحب
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	المجموع

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس المال الشركة ٢٠١٦ دينار	رأس المال الشركة ٢٠١٥ دينار
الشركة الأهلية لتمتية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

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

المجموع	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى**	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
تسهيلات ائتمانية	-	٣,٥٨٨,٧٣٤	٧,٧٩٢,٦٤٤	٢,٨٨٧,٢٩٦	٨٦,٩١١,٣٣٢	١٠١,١٨٠,٠٠٦
ودائع العملاء	٣٢٢,٤٧٤	٤,٤٦٢,١١٤	١٨,٧٣٤,٩٩٨	٢,٢٧٣,٣٣٩	٨,٣٢٧,٠٢١	٣٤,٢١٩,٩٤٦
تأمينات نقدية	-	-	-	٦٠,٨٨١	١,٩٢١,٠٦٠	١,٩٨١,٩٤١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	٥٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	-	-	٥,٨٩٠,٧٣٥	٥,٩٩٨,٧٣٥
عناصر قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات دائنة	١٣	٦٠,٩٠٩	٣١٧,٩٦٠	١٣٣,٧٤٢	٥,٨٤٨,٩٧٦	٦,٣٦١,٦٠٠
فوائد وعمولات مدينة	٢٧,٥١٥	١٧٥,٠٠٦	١,٩٣٣,٢٠٥	٣٤,٦٠٥	٣١٢,٨٠٠	٢,٤٨٣,١٣١

المجموع	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى**	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
تسهيلات ائتمانية	-	١,٣١١,٨٤١	٦,٦٤٤,٧٠٦	٤,٣٠٧,٣٤٥	٨٥,٥٩٦,٩٦٩	٩٧,٨٦٠,٨٦١
ودائع العملاء	٧٧٦,٦٣٩	٣,٠١٦,٧١٣	٤٦,٦٣٣,٥٢٢	١,٩٥٠,٥٤٧	١٢,٤٤١,١١٤	٦٤,٨١٨,٥٣٥
تأمينات نقدية	-	-	٣٥٣,٠٥٦	٦٥,٨٨٣	١,٩٨٢,٢٦٥	٢,٤٠١,٢٠٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	٥٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٨	٩٠,٣٧٩	-	٥,١٢٢,٣٥٨	٦,٣١٧,٧٤٥
عناصر قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات دائنة	٢,٧٩٥	٥٢,٣١٩	٣٦٦,٠٢١	٢٢٢,٥١٣	٦,٩٣٧,٢٦٥	٧,٥٨٠,٩١٣
فوائد وعمولات مدينة	٢٠١,٩٢٤	٩٧,٢٣٥	٣٣٣,٤٨٣	٥٦,٣٥٠	٦٢٨,٩٨١	١,٣١٧,٩٦٣

* يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة وعليه فهي غير متضمنة في القوائم المالية الموحدة للبنك.
** يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.
- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.
- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياء ومنافع أخرى لمدة خمس سنوات، وتم بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ إنهاء العقد اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ ألف دينار.
- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ دفع مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إضافية وذلك بموجب قرار لاحق لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥ % إلى ٩/٢٥ %.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٥/٥ %.

ب - فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٥,٥٩٣,٤٣٨	٤,٢٤٤,٥٩١	رواتب ومكافآت أخرى
٢٣٥,٣١٢	١٩٤,٩٨٠	بدل سفر وتنقلات
١٥,٨٧٧	١١٣,١٦٤	بدل مياومات
٥,٨٤٤,٦٢٧	٤,٥٥٢,٧٣٥	المجموع

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

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٦ و٢٠١٥.

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

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

(٣٨/أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١ - تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.

- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.

- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣ - الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

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

٤ - دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

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

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الشركات					
	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر	٧١,٥٣٢,٧٥٠	-	٧٧,٨٣٨,٩٨٥	٤٢,١١٤,٢٢٥	-	١٩١,٤٨٥,٩٦٠
مقبولة المخاطر	٢٦٨,٧٨٤,٤٤٧	٢٤٠,٢٣٨,٠٦٥	٣٧٧,٦٦٨,٨٩٤	٢٢٠,٧٣٧,٤٧٢	٢١,٦١٦,٨٩٨	١,١٢٩,٠٤٥,٧٧٦
تحت المراقبة	٥,٥٨٥,٢٥٦	-	٧,٧١٢,٢٨٣	٧,٦٠٦,٧٩٥	-	٢٠,٩٠٤,٣٣٤
غير عاملة:						
دون المستوى	٧,٦٢٨,٥١٦	٤٢٥,٤٣٧	٦,١٥٩,٥٨٤	١,٦٧٠,٨٥٧	-	١٥,٨٨٤,٣٨٤
مشكوك فيها	٤,٢٦٥,٩٣٦	١٦٥,٥١٥	٣١,٧٩٣,١٨٨	٧,٩١٥,٤٣٧	-	٤٤,١٤٠,٠٧٦
هالكة	٧,٣٠٥,٨٦٠	٤,٧١٩,٤٥٣	٦٣,٥٨٠,٥١٨	٢٣,٩١٠,٤٩٥	-	٩٩,٥١٦,٣٣٦
المجموع	٣٦٥,١٠٢,٧٦٥	٢٤٥,٥٤٨,٤٦٠	٥٦٤,٧٥٣,٤٥٢	٣٠٣,٩٥٥,٢٨١	٢١,٦١٦,٨٩٨	١,٥٠٠,٩٧٦,٨٥٦
منها: تأمينات نقدية	٧٧,٨٤٧,٨٧٠	-	٨٢,٥٣٧,٦٢٩	٤٢,٢٧٢,٨٣٤	-	٢٠٢,٦٥٨,٣٣٣
كفالات بنكية مقبولة	٢,٨٣٥,٤٩٠	-	١٣,٦٤٦,٩١٥	٣,٩٠١,٩٦٦	-	٢٠,٣٨٤,٣٧١
عقارية	٣٦,٣٠٠,٤٥٢	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	٣٩١,٩٠٧,٤٤٤	١٦٦,١٠٦,٨٥١	-	٨٣٥,٢٦٨,٣٢٧
أسهم متداولة	٢٢١,٩٣٦	-	١٢,٩٩٦,٤٢١	-	-	١٣,٢١٨,٣٤٧
سيارات وآليات	١٠,٧٧٥,٧٤٣	-	٤٢,٩٠٠,٠٠٢	٥٦,٣٢٦,١٩٥	-	١١٠,٠٠١,٩٤٠
المجموع	١٢٧,٩٨١,٤٨١	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	٥٤٣,٩٨٨,٤١١	٢٦٨,٦٠٧,٨٤٦	-	١,١٨١,٥٣١,٣١٨

الضمانات مقابل:	الشركات					
	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر	٣٨,٢٥٦,٨٠٨	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٤٤,٠١٧,٤٤٦	١٤,٩١٦,٧٨٤	-	١١٩,٧٩٣,٥٣٤
مقبولة المخاطر	٣٣٠,٩٤٤,٢٥٢	١٩٤,٥٩٤,٣٢٣	٢٧٨,٠٧١,٩٠٤	١٠٨,٠٧٧,٥٤٩	٢١,٧٠١,١٧٦	٩٣٣,٣٨٩,٢٠٤
تحت المراقبة	٣,٨٥٠,٠٥٥	١٠,٤٢٩	٢٢,٩٨٩,٠٦٢	١,٢٠٧,٢٤٦	-	٢٨,٠٥٦,٧٩٢
غير عاملة:						
دون المستوى	١,٨٢٨,٧٧٥	٣٥,٦٠٠	١٤,٢٣٥,٨٨٢	٤,٤٠٧,٨١٥	-	٢٠,٤٩٨,٠٧٢
مشكوك فيها	١,٩٦٦,٥٨٤	١٧٤,٠٤٠	٤,٥٣٩,٢٠٠	٤,٠٦١,٤٠٥	-	١٠,٧٤١,٢٢٩
هالكة	١٠,٤٨٥,١٧٢	٢,١٢٤,٣١٨	١٧,٨٥٠,٧٥٧	١٧,٥٠٨,٨٦١	-	٤٧,٩٦٩,١٠٨
المجموع	٣٨٧,٣٣١,٦٤٦	٢١٩,٥٣١,٢٠٦	٣٨١,٧٠٤,٣٥١	١٥٠,١٧٩,٦٦٠	٢١,٧٠١,١٧٦	١,١٦٠,٤٤٧,٩٣٩
منها: تأمينات نقدية	٧٢,٤٢٣,٢٥٤	-	٩٧,٨٩٦,٤١٢	٢٨,٣٧٦,٩٣٤	-	٢٢٢,٦٩٦,٦٠٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	١٤,٢٣٦,٦٩٥	٣,٤٨١,٧١٨	-	١٧,٧١٨,٤١٣
عقارية	١٩٢,٨٥٠,٥٢٣	٢١٧,٢٩٠,٣٦٣	١٩٧,٣٤٩,٤١٨	٧٤,٠٠٤,٦٥٧	-	٦٨١,٤٩٤,٨٦١
أسهم متداولة	٧,٥٥٧,٩٦٢	-	١١,٦٧٤,٩٢٥	-	-	١٩,٢٣٢,٨٨٧
سيارات وآليات	٢٨,٦٦٢,٦٣٩	٣٣,١٠٠	٧٨٩,٧١٦	٢,١٨٩,٩٨١	-	٣١,٦٦٥,٤٣٦
المجموع	٣٠١,٤٩٤,٣٧٨	٢٤٠,٧٩٩,٠٤٤	٣٢١,٩٤٧,١٦٦	١٠٨,٠٥٣,٢٩٠	-	٩٧٢,٢٩٣,٨٧٨

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

الديون المجدولة:
هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٦ مبلغ ١,٦١٥,٤٠٧ دينار (١١,٣١٧,٠٨٢ دينار للعام ٢٠١٥).

الديون المعاد هيكلتها:
يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... إلخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٦ مبلغ ٢٢,٢٧٨,٤٧٢ دينار (١٢,٩٤٧,٧٦٠ دينار للعام ٢٠١٥).

سندات وأذونات وصناديق استثمارية:
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والصناديق الاستثمارية حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار
AA 3	MOODYS	-	٧٠٨,١٩٨	٧٠٨,١٩٨
غير مصنف	-	٤,٨٦٧,٩٩٤	٥٧,٥٤٥,٠٠٠	٦٢,٤١٢,٩٩٤
حكومية	سندات حكومية وكفالتها	-	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧
الإجمالي		٤,٨٦٧,٩٩٤	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٥٩,٦٧٧,٩٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار
AA 3	MOODYS	-	٧٠٦,٩٧٥	٧٠٦,٩٧٥
غير مصنف	-	٤,١١١,٤٩١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٦١١,٤٩١
حكومية	سندات حكومية وكفالتها	-	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
الإجمالي		٤,١١١,٤٩١	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٥,٩٦٩,٤٣٩

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٦٢,٠٢٠	-	١٤٦,١٦٢,٠٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٣٧,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٧,٧٩٣
التسهيلات الائتمانية	٢٠٢,٨٨٨,٨٧٠	١٥٢,٦٦٤,٦٦٤	٣٠٤,٧٠٣,٤٧٩	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	٥٦,٩١٤,٢٠٣	٢,٦٨٥,٨١٦	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٢١,٦١٦,٨٩٨	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢
سندات وأسناد وأذونات:										
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	٦٢,٢٩٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	٦٩٢,٥١٥,٠٥٧	-	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥
الموجودات الأخرى	١٠,٥٦٦,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣
الإجمالي ٢٠١٦	٤٧١,٥٧٦,٣٨٧	١٥٢,٦٦٤,٦٦٤	٣٠٤,٧٠٣,٤٧٩	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	٥٦,٩١٤,٢٠٣	٢,٦٨٥,٨١٦	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٨١٠,٢٩٣,٩٧٥	٥٤,٢٠٩,٦٤٨	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦
الإجمالي ٢٠١٥	٣٤٨,٣٠٦,٥١٦	١٠٢,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٢٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٢٤٥,٦٥٢	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	٣٤,٠٣٩,٠١٣	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٩,٥٦٨,٩٦٦	٣٦,٠٨٢,٧٥٥	٥٥٠,٢٩٩	-	-	-	١٤٦,٦٦٢,٠٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٧٦٣,٣٦٦	٣٤,٧٣٤,٩٢١	٧١,٣٩٥,٩٦٢	٥٤٩,٧٧٦	٤٤,٢٤٤,٦٠٨	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣٩٠,٢٨٣	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	١٠,٠٣٧,٧٩٣
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٣٢٦,٢٠٢,١٤٤	٥٩,٥٦٦,٢٧٧	١,٧٣٧,٢٤٢	-	-	-	٣٨٧,٦٠٥,٦٦٣
القروض العقارية	٢٢٧,٦٠٩,٠٥٥	١,٧١١,١١١	-	-	-	-	٢٢٩,٣٢٠,١٦٦
الشركات الكبرى	٥٧٩,٦٨١,٧٤٩	٣٦,١٤٢,٤٤٢	٤٠,٩٠٨,٣٢٧	-	-	-	٦٥٦,٧٣٢,٥١٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣٦,٢٤٣,٦٨٤	١٥,٤٦٥,١١٩	٢٥٢,٥٥٤	-	-	-	١٥١,٩٦١,٣٥٧
للحكومة والقطاع العام	٨٤٠,٩٨٤	٢٠,٧٧٥,٩١٤	-	-	-	-	٢١,٦١٦,٨٩٨
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	٧٢٢,٢٥٢,٢٥٥	٣٢,٥٥٧,٧٠٠	-	-	-	-	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥
الموجودات الأخرى	٦,١٣٩,٣٨٦	٤,٤٠٠,٤٦٢	٢٦,٣٢٥	-	-	-	١٠,٥٦٦,١٨٣
الإجمالي ٢٠١٦	٢,١٤٨,٧٥١,٨٧٣	٢٤٦,٠٨٤,٣٢١	١١٤,٨٧٠,٧١٩	٥٤٩,٧٧٦	٧٠٦,٢٤٤,٦٠٨	-	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦
الإجمالي ٢٠١٥	١,٩٢٥,٢٠٢,١٥٧	١٩٨,٣٣٥,٠٣٧	٩٧,١٣٢,٩٥١	١,٤٤٢,٨٤٥	١٨٠,٤٥٧,٢٥٤	٢٠٩,٤٩٨	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(ب/٣٨) مخاطر السوق

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

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

- مخاطر أسعار الفائدة

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

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض 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 تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة.

تحليل الحساسية:

مخاطر أسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	دينار ١,٢٦٤,٥٧٨	دينار ١٤,٩٠٢
يورو	١	٨٧,٦٨٨	-
جنيه إسترليني	١	(٢٥,٥١٤)	-
ين ياباني	١	(٣٨,١٧٣)	-
عملات أخرى	١	(٢٦,١٧٩)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	(١,٢٦٤,٥٧٨)	(١٤,٩٠٢)
يورو	١	(٨٧,٦٨٨)	-
جنيه إسترليني	١	٢٥,٥١٤	-
ين ياباني	١	٣٨,١٧٣	-
عملات أخرى	١	٢٦,١٧٩	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	(٢,١٥٨,١٨٥)	(١٥,٨٨٩)
يورو	١	١٣,٢٥٤	(٥)
جنيه إسترليني	١	(٩,٠٨٢)	-
ين ياباني	١	٧,٢٩١	-
عملات أخرى	١	٢٠,٠١٣	(٩)

مخاطر العملات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٤,٥٢٠)	-
جنيه إسترليني	٥	١,٢٤٨	-
ين ياباني	٥	(٤,٥٣٧)	-
عملات أخرى	٥	١,٤٩٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

- مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة. ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
أسواق مالية	٥	٤٨,٤١٩	٦١٥,١٧٧

- مخاطر أسعار الأسهم

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

توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٦١٦,٨٦٦	٢١,٧٣٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	٥٧,٣٥٣,٦٩٥
ودائع العملاء	٧٣٣,٩٨٧,٧٨٩	٧٣٧,٨٢٤,٨٨٢	١٦٩,١٢١,٤٨٣	١٧٦,٦٨٨,٥٥٢	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	-	-	٢,٠٠٧,٢٩٤,٧٥٩
تأمينات تقديمية	٣١,٣٥٥,٨٠٠	١٢,٨٦٨,٤٥٤	١٥,٠٩٠,٩٠٧	٢٥,٥٤٠,٣٠١	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	-	-	٢٥٥,٨٨٣,١٣١
أموال مقترضة	-	-	-	١٨,٨٤٠,٤٧٨	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	-	-	٨٨,٥٢٠,٠٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٣٩٢,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩٢٦,٧٢١	٩٢٦,٧٢١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤
مجموع المطلوبات	٨٢٠,٩٢٠,٤١٥	٧٧٢,٤٤٠,١٦٥	١٨٤,٢٢٢,٣٩٠	٣٢١,٠٢٩,٢٦١	٤٨٠,٣٥٩,٣٤٧	-	٤٣,٨٠١,٥٣٨	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦
مجموع الموجودات	٤٥٨,٥٥٠,٥٤٩	١٦١,٣٢٣,٧٠٥	١٤٣,٤٢٩,٩٢٣	٤١٩,١٤٠,٣٧٥	٥٨٠,٢٨٧,٤٣٣	٨٣٨,٠٨٨,٤٤٣	٢٤٤,٦٨٨,١٣٣	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠

توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٢٣,٦٤٤	٥,٦٠٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع العملاء	٣٨٥,١٧١,٤٢٧	٧٧٩,٦٨٩,٠٤٣	١٩٤,٣١٥,٨٤٨	١٨٩,٨٣٢,٠٩٢	٢٣٢,٢٣٢,٣٦٥	-	-	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات تقديمية	٣١,٤٢٢,٦٢٣	١٧,٨١٥,٨١٥	٣٥,٦٠٩,٢٠٦	٢٢,٧٧٤,٢٦٦	٢٥,٠١٦,١٩٢	-	-	٢٧٩,١٩٧,٢١٧
أموال مقترضة	-	-	-	١٩,٢٧٤,١٢١	١٥,٦٣٢,٠٧١	-	-	٣٤,٩٠٦,٢٩٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٢,٢٠٦	٢,٢٢٢,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٦١٨,٣٧٤	٨٠٣,١١٢,٧٤٤	٢٢٩,٩٢٥,٠٤٤	٣٢١,٨٧١,٤٢٩	٧٣٢,٨٢٢,٥٢٨	١٦٢,٣٢٥,٩٩٧	٤٣,٤٩٤,٠٧٦	٢,٨١١,١١٠,٢١٢
مجموع الموجودات	٣٧١,٥٠٦,٨٢٣	٢٤١,١٥٠,٦٠٠	١٢٧,١٧٩,٩٢٤	٢٥٤,١٠٨,٢٣٣	٢٩٧,٣٢٢,٤٣٧	٤٤٢,٨٥٤,٤٥٠	٣١٠,٥٠٦,٣٨٣	٢,٤٤٤,٦٨٨,٩٩٨

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة.

ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

مصادر التمويل:

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

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات. إضافة إلى ذلك فإن قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق النقدية "نظراً لما يتمتع به من قوة مالية" تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما أن انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٥٥ فرعاً) إضافة إلى فروعها في فلسطين وقبرص، مكّنت البنك من تنوع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

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

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

٤٠ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي، ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزأين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tire 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد استثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية وي طرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى. أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tire 2)، ففروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً وي طرح بالكامل إذا كان سالباً، وهناك جزء ثالث (Tire 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. وي طرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك تطرح الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

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

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

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

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحواسبات النظامية.
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

د - كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II. يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بآلاف الدنانير	
إجمالي رأس المال الأساسي ٢٨٧,٦٧٦	لحملة الأسهم العادية (CET1)
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال) (٤١,٢١٧)	الأساسي لحملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي -	
الشريحة الثانية من رأس المال ١٤,٩٨٩	
مجموع رأس المال التنظيمي ٢٦١,٤٤٨	
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ١,٩٦١,٤٤٦	
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم ١٢/٥٧	العادية (CET1) (%)
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%) ١٣/٣٣	

*تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية.

٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
١٩٢,٧٦٤,٦٥١	٨,٢٢٤,٤٠٠	٢٠١,٩٨٩,٠٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٢	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٢٧,٧٩٣	-	١٠,٠٢٧,٧٩٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨,٣٧٣	-	٩٦٨,٣٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٢,٧٢٣,٢٣٧	٩٤٣,٥١٣,٣٦٥	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٠١١,٩٣٠	-	٢٩,٠١١,٩٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨٨,١٧١,٨٥٥	٤٦٦,٦٣٨,١٠٠	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥,١٠٦,٩٨٠	٥,١٠٦,٩٨٠	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
-	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٤٦,٨٣١,٥٩٠	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
-	٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١٠٦,٣٧٧,٣٧١	موجودات أخرى
-	٦,٢١٩,٢٢٧	٦,٢١٩,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢١١,٤٦٦,٤٨٢	١,٦٠٤,٠٥٢,٠٦٨	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
٥٧,٣٥٣,٦٥٥	-	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٣٧,٦٤٢,٧٣٦	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	ودائع العملاء
٧٤,٨٥٥,٣٦٢	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	تأمينات نقدية
١٨,٨٤٠,٤٧٨	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	أموال مقترضة
٣,٣٩٢,٨٨٩	-	٣,٣٩٢,٨٨٩	مخصصات متنوعة
٩٢٦,٧٢١	-	٩٢٦,٧٢١	مخصص ضريبة الدخل
-	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	مطلوبات أخرى
١,٩٩٣,٠١١,٨٤١	٥١٩,٨٤١,٣٠٥	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	إجمالي المطلوبات
(٧٨١,٥٤٥,٣٥٩)	١,٠٨٤,٢١٠,٧٦٣	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	الصافي

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال والتي تم احتسابها بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	بآلاف الدينار
بنود رأس المال الأساسي	
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٧٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٥١,١٩٧
الاحتياطي الاختياري	٣٣,٤٨٦
احتياطيات أخرى	٢,٢٩٤
الأرباح المدورة	٢١,١٤٥
يطرح منه	
المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي	(٢,٦٩٩)
موجودات ضريبية مؤجلة وغير ملموسة أخرى	(٧,٥٦٦)
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	(١,٦٠٣)
مجموع رأس المال الأساسي	٢٧١,٢٥٤
بنود رأس المال الإضافي:	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,٦٩٣
احتياطي القيمة العادلة	٥٤١
يطرح منه	
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	(١,٦٠٣)
مجموع رأس المال الإضافي	١٠,٦٣١
مجموع رأس المال التنظيمي	٢٨١,٨٨٥
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٧٣٠,٧٦٢
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)	١٦/٢٩
نسبة رأس المال الأساسي (%)*	١٥/٦٧

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية.

٤٢ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	٢٠١٦ دينار
١٠,١٧٨,٦٥٦	١٩,٩٥٤,١٢٢	حسابات مدارة لصالح الغير*

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

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	٢٠١٦ دينار
		اعتمادات:
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٩١,٣٩٢,٦٩٣	اعتمادات صادرة
١١٣,٦٣٠,٥٦٥	١٠٩,١٦٢,٧٩٨	اعتمادات واردة
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٥٥,١٥٠,٧٣٤	قبولات
		كفالات:
١٠٩,٤٩١,٦٢١	١١٠,٠٨٦,١٦٧	دفع
٦٦,٤٦٣,٩٢٤	٦٩,٢٤٩,٠٦٩	حسن تنفيذ
٢٥,٥٨٣,٤٦٧	٣٥,٩٩٣,٩٨٥	- أخرى
١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	١٣٩,٠٦١,٥١٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	المجموع

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٥,٦٠٦,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١١,٨٤٢,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢١٦,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠١٥ دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠١٥ كانون الأول
			الموجودات:
٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٤٧,٥١٠	-	١٤,٦٤٧,٥١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٥,٩٧٢	-	٤٦٥,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	٧٥٦,٣٥٨,٥٦٨	٤٧٠,٩٦٤,٥٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٨٤١,٣٣٠	-	٢٧,٨٤١,٣٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٤٢٦,٣٧٣,٨١٩	١٧٥,٤٨٤,١٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨	-	استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧	-	موجودات أخرى
٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	١,٣٧٢,٨٤١,٩٣٩	١,١٢١,٧٨٧,٠٥٩	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
٣٠,٦٢١,٥٣٠	-	٣٠,٦٢١,٥٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	١,٥٤٨,٩٩٩,٤٦٠	ودائع العملاء
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	١٧٦,٥٧٤,٨١٧	١٠٢,٦٢٢,٥٠٠	تأمينات نقدية
٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٢٦,٢٩٠,٤٤٣	١٩,٢٧٤,١٢١	أموال مقترضة
٣,٦٦٣,٢٠٦	-	٣,٦٦٣,٢٠٦	مخصصات متنوعة
٧,٥٥٧,٦١٨	-	٧,٥٥٧,٦١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣	-	مطلوبات أخرى
٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٤٦٨,٣٦١,٧٧٧	١,٧١٢,٧٤٨,٤٣٥	إجمالي المطلوبات
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٩٠٤,٤٨٠,١٦٢	(٥٩٠,٩٦١,٣٧١)	الصافي

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة الدفترية دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية	١٥,٣١١,٣٨٥	١٥,٣٢٢,٥٩٠	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	١٢٢,٢٤٧,١٧١
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٥,٨٣٦,٤٣٦	١٩٥,٩٦١,٠٦٣	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المخفضة	١,٤٤٧,٣٣٦,٦٠٢	١,٤٤٩,٨٢١,٩٧١	١,٢٢٧,٣٣٣,١٠١	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المخفضة	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٦١,٥٤٨,٥٤١	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤
موجودات مستكملة مقابل دين	٧٥,٤٩٥,٠٨٣	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٨١,٣١٤,٦٦٨	٧٢,٣٣٩,٤٣١
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٨٨,٦٢٩,٤٦١	٢,٤٨٨,٣٩٠,٥٧٨	٢,١٩٩,٢٨٤,٣٢٥	٢,١٩٧,٨٨٩,٠٢١
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٧,٤٢١,١٠٢	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٣٠,٦٨٦,٨٤٥
ودائع عملاء	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢,٠٧٢,٨٠١,٥١٨	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢
تأمينات نقدية	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥٥,٩١١,٦٨٦	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢
أموال مقرضة	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٨٨,٧٤٩,٣٤٢	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٤٥,٦٠٦,٩٤٠
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٦٩,٠٥١,٥٧٨	٢,٤٧٤,٨٨٣,٦٤٨	٢,١٢٧,٦١٦,١٣٦	٢,١٢٧,٦٥٨,٧٧٩

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

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	الأسمار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	المستوى الأول	القيمة العادلة ٢٠١٥ دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٩٦٨,٣٧٣	المستوى الأول	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤٦٥,٩٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:							
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٢,٢٠٣,٥٤٨	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١١,٩٣٥,٣٢٥
صندوق استثماري	٤,٨٦٧,٩٩٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤,١١١,٤٩١
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١١,٨٤٠,٣٨٨	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١١,٧٩٤,٦١٤
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٩,٠١١,٠٩٣٠						٢٧,٨٤١,٣٣٠
	٢٩,٩٨٠,٣٠٣						٢٨,٣٠٧,٣٠٢

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة:**
- تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الإفصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:	أول كانون الثاني ٢٠١٨
<ul style="list-style-type: none"> • بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف. • وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية 	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.	أول كانون الثاني ٢٠١٨

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)</p> <p>حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها، وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخه معدلة من المعيار أيضاً في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساساً على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.</p> <p>تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:</p> <p>التصنيف والقياس:</p> <p>تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.</p> <p>التدني:</p> <p>قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.</p>

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.</p>
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الاستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الاستخدام. يحدث تغير الاستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول استخدام العقار دليلاً على وجود تغير بالاستخدام. عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.</p>
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).</p>
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).</p>

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
	وتعترف المنشأة، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، بإيراداتها عندما يستوفى الالتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما للعميل. ولقد أضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.
أول كانون الثاني ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام انتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
أول كانون الثاني ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار" يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة. ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار إما عقوداً تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
	محاسبة التحوط: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي. إلغاء الاعتراف: أتبعت متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).
أول كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب اعتراف المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات: * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل. * الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

تتوقع إدارة البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) و (١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و (١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و (١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام البنك بمراجعة بهذا الخصوص.

٤٧- أحداث لاحقة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٢٠١٧/٣) بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ الموافقة على القوائم المالية الموحدة للبنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧ بعد تعديل الإفصاحات التالية في القوائم المالية الموحدة:

- إيضاح رقم (٦) والخاص بإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- إيضاح رقم (١٨) والخاص بأموال مقترضة
- إيضاح رقم (٣٦) والخاص بالأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
- إيضاح رقم (٤٠ - د) والخاص بكفاية رأس المال

03

البيانات الإفصاحية والشفافية



متطلبات هيئة الأوراق المالية وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١٦

١ - أ - وصف أنشطة البنك الرئيسية

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

ب - أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور ويبلغ عدد موظفيها (٨٥٥) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٥) بتوزيع أمثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص، وتغطي فروعنا أيضاً كل من فلسطين بفروع عددها (٦) وفرع قبرص، وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي. أما عدد الموظفين الكلي خلال عام ٢٠١٦ فقد بلغ (١,٥٦٥) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

فروع الأردن

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٢٣	سوق أم أذينة	٦	جامعة البلقاء	٧
الشركات الكبرى	٢٣	الرايبة	٨	بوابة السلط	٩
عبدون	١٠	سي تي مول	٨	الفحيص	١٠
تاج مول	٦	خلدا	٦	دير علا	٨
جبل عمان	١٢	صويلح	٧	الزرقاء	١٢
شارع مكة	١١	أبو نصير	٧	الزرقاء الجديدة	٧
الصوفية	١٢	الهاشمي الشمالي	٧	المنطقة الحرة/ الزرقاء	٥
الخدمات البنكية للعملاء المميزين	٩	شارع الحرية	٨	جرش	٩
شارع الثقافة	١٠	سحاب	٦	المفرق	٩
شارع الملكة رانيا	١٠	ماركا	٩	الرمثا	٩
جبل الحسين	١٠	ضاحية الياسمين	٧	إربد - شارع الجيش	١٥
شارع وصفي التل	١٣	شارع ابن خلدون	٤	إربد - شارع الهاشمي	١٠
وادي صقرة	٩	الرصيفة	٨	الكرك	١٦
عمان - وسط البلد	١٣	الجبيهة	٦	الطفيلة	٩
دوار الشرق الأوسط	١٠	خريبة السوق	٧	معان	١٢
بيادر - وادي السير	٩	مرج الحمام	٨	العقبة	٢٠
طبربور	٩	مأدبا	١٣	أرابيلا مول	٥
تلاع العلي	٧	إربد - المنطقة الصناعية	٥	السلط	٩
شارع عبدالله غوشه	١٠				

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
البيرة - رام الله	٩٠	بيت لحم	٢٣	شارع الشلالة - الخليل	٣
نابلس	٢٢	شارع السلام - الخليل	١٩	جنين	١٣



اسم الفرع	عدد الموظفين
ليماسول	١٣

د - حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٤٦,٨) مليون دينار وذلك كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

٢ - يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١٦:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	٢٠٣	٦	١٠٠ %
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٢	٥	١٠٠ %
٣	شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ	تأجير تمويلي	١١	١٧,٥	١٠٠ %



عظوفة الدكتور
عمر "احمد منيف" الرزاز

رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤ .
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦١ .
يحمل شهادة ما بعد الدكتوراه من جامعة هارفرد كلية القانون، دكتوراه في التخطيط الحضري من جامعة هارفرد، ماجستير في التنمية الدولية والتخطيط الإقليمي من جامعة MIT، وبيكالوريوس هندسة مدنية في مجال تخطيط النقل والتصميم البيئي من جامعة لويزيانا للتكنولوجيا شغل منصب مدير عام البنك الدولي في واشنطن وبيروت، مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، رئيس الفريق الفني لإعداد الاستراتيجية الوطنية للتشغيل، رئيس لجنة تقييم التخصصية الأردنية، رئيس مجلس أمناء منتدى الاستراتيجيات الأردني، رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية، عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان والمجلس الاقتصادي، له مجموعة من الدراسات المنشورة في مجلات بحثية معتمدة وكتب محررة.

عضو مستقل

نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه عام ٢٠١٤ .
أردني الجنسية ، من مواليد عام ١٩٧٤ .
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد (Stanford University) ، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث وسترن (Northwestern University) .

شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة للبنك الأهلي الأردني لأكثر من عامين، حيث ترأس لجنة إدارة المخاطر والامتثال ولجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات، وقام بالتعاون مع مجلس الإدارة بتقديم تحسينات مستمرة في سياسات وإجراءات المجلس والمتعلقة بتبني مبادئ الحوكمة المؤسسية الرشيدة. كما عمل مسؤولاً تنفيذياً لدى البنك الأهلي الأردني شاغلاً عدة مناصب عليا، كان آخرها نائب الرئيس التنفيذي الأول.

ويشغل السيد المعشر عضوية مجالس إدارة عدد من المؤسسات الوطنية، فهو عضو مؤسس ونائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، مقدماً لها جهود المدفوعة بشغفه الكبير نحو إصلاح وتطوير التعليم في الأردن والعالم العربي. كذلك، وفي العام ٢٠١٢ تم تعيينه رئيس لجنة عمل المجلس الوطني لريادة الأعمال والذي تولى مهمة تصميم عدة مبادرات وطنية في ريادة الأعمال والاقتصاد، كان من أبرزها مقترح لدمج إنشاء منتدى وطني اقتصادي حيث أصبح من الأعضاء المؤسسين لمنتدى الاستراتيجيات الأردني الذي يعتبر اليوم أول مركز أبحاث اقتصادي ومجموعة لكسب التأييد بتمويل كامل من القطاع الخاص في الأردن. كما أسس منصة "نوى" غير الربحية الهادفة إلى تطوير وتمويل مبادرات المجتمع المدني المؤثرة والريادية، وهو أيضاً عضو مستشار في مؤسسة (Endeavor Venture Corps) العالمية، ومرشد ناشط للرياديين وللعامل حديثة الأنشطة محلياً ودولياً.

عضو غير مستقل



سعادة السيد
سعد نبيل المعشر

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧ .
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٠ .
يحمل شهادة الماجستير تخصص هندسة مدنية من جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس هندسة معمارية من إنجلترا.
شغل منصب عضو مجلس الأعيان وعضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية للعام ٢٠١١. رئيس مجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (الماريوت) والشركات التابعة لها (شركة الأعمال السياحية وشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية) ، رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون). رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني وشركة الزي لصناعة الألبسة. نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية. رئيس هيئة مدبري الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
عمل كمقرر للجنة الاستثمار/ المجلس الاقتصادي الاستشاري، ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجددة الوطنية، ورئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.

قام بإعداد مجموعة من الدراسات والتقارير المتعلقة بالموازنة العامة، تشجيع الاستثمار وضريبة الدخل وقوانين السياحة الأردنية.
يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القبر المقدس.

عضو غير مستقل



سعادة السيد
نديم يوسف المعشر

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٥ .
لبناني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٩ .
يحمل شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية وبيكالوريوس اقتصاد.
نائب مدير عام بنك بيبلس، عضو مجلس إدارة لبنك بيبلس وعضو مجلس إدارة بنك بيبلس إفريقيا .

عضو غير مستقل



سعادة السيد
ألان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبلس



سعادة السيد
عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧ .
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٧ .
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية.
يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة.

عضو غير مستقل



معالي السيد
واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧ .
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٣٦ .
يحمل شهادة الماجستير في إدارة التنمية والاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، بالإضافة إلى دراسات عليا في الاقتصاد من الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الحقوق من دمشق.

عضو في مجلس الأعيان، وزير صناعة وتجارة سابقاً، رئيس المجلس الاقتصادي والاجتماعي، أمين عام التخطيط، مدير عام المؤسسة الأردنية للاستثمار، مدير دائرة الإحصاءات العامة، مدير عام شركة مناجم الفوسفات الأردنية.
عضو مجلس إدارة ومدير عام في عدة شركات ومؤسسات مختلفة، خدمة طويلة في القطاع العام والقطاع الخاص وفي عدة مجالات مختلفة.

عضو غير مستقل



سعادة السيد
رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧ .
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٩ .
يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية وماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.

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

عضو غير مستقل

عضو مجلس الإدارة - اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٤/١١



سعادة السيدة
ريم مضر بدران
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١٦ .
أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٣ .
تحمل شهادة الماجستير في الاقتصاد الدولي وسياسات الشرق الأوسط من جامعة جونز هوبكنز واشنطن دي سي، بالإضافة إلى البكالوريوس في الأدب الإنجليزي وإدارة الأعمال.

شغلت عدة مناصب منها مدير عام مؤسسة تشجيع الاستثمار، عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي للشركة الكويتية الأردنية القابضة، رئيس هيئة مديريين لشركة الحرة لتطوير وإدارة المشاريع، رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي، رئيس مجلس إدارة البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة. وهي عضو في العديد من المؤسسات غير الربحية في مجالات المرأة والفنون والتعليم والشباب.

عضو غير مستقل



سعادة السيد
محمود زهدي ملحس

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧ .
سعودي الجنسية، من مواليد عام ١٩٣٨ .
يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.
رجل أعمال، يملك شركة المحمودية التجارية والتي تعمل في مجال التجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤، رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات العامة والخاصة.

عضو غير مستقل

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

تم تعيينه عام ٢٠١٥. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٦. يحمل شهادة البكالوريوس في الرياضيات وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية. يشغل حالياً المناصب التالية:
رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.
خبيرة مصرفية لمدة (٣٧) عاماً في البنك العربي (١٩٧٨-٢٠١٥) تدرج خلالها في مناصب عديدة كان آخرها مديراً لمنطقة الأردن.



السيد محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام

شغل سابقاً عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:
نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
نائب رئيس هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.

تم تعيينه عام ٢٠١٥. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦. يحمل شهادة الدكتوراه في إدارة التمويل من جامعة عمان العربية. يشغل حالياً المناصب التالية:
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
رئيس هيئة مديري الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة.
عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجوخ الأردنية.



د. أحمد عوض عبدالحليم الحسين
نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام

خبيرة مصرفية امتدت لأكثر من ٢٨ عاماً في الائتمان المصرفي وعمليات البنوك كما يلي:
البنك العربي ١٩٩٤ - ٢٠١٥.
بنك القاهرة ١٩٩١ - ١٩٩٤.
بنك الأردن ١٩٨٩ - ١٩٩١.
شغل سابقاً عدة مناصب منها:
مدير ائتمان الشركات / شرق المتوسط في البنك العربي.
عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
عضو هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية.
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري.
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين لإعادة تمويل الرهن العقاري.

تم تعيينه عام ٢٠١٦. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٨. يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة من الجامعة الأردنية. شغل عدة مناصب منها بنك المؤسسة العربية المصرفية ٢٠٠٤ - ٢٠١١. بنك القاهرة عمان ١٩٩٦ - ٢٠٠٤. البنك الأهلي الأردني ١٩٩٥ - ١٩٩٦. بنك الإسكان ١٩٩١ - ١٩٩٢.



السيد باسل نجيب النبر
مدير الإدارة المالية

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧. مصري الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٣.

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وماجستير إدارة مالية.

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

عضو غير مستقل



سعادة السيد
علاء الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME السعودية

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠٠٨. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.

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

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

عضو مستقل



سعادة السيد
كريم توفيق قعوار

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١٥. أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩.

تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من لبنان / الجامعة الأمريكية في بيروت.

خبيرة لأكثر من ٢٧ عاماً في القطاع المصرفي.

عضو مجلس إدارة سابق في شركة MEPS، وشريك تنفيذي في شركة استشارات.

عضو مستقل



سعادة السيدة
ابتسام محمد صبحي الأيوبي

عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٥. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٩.

يحمل شهادة الماجستير في الاقتصاد من London school of Economics، والبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة Pennsylvania.

عمل في عدة بنوك وشركات، كما يعمل كناطق لرئيس شركة الجرارات والمعدات الأردنية وكيل شركة CATERPILLAR.

عضو مجلس إدارة مجموعة الجلاذ.

عضو مستقل



سعادة السيد
طارق زياد الجلاذ

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المستقلين:

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١٥. أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٨. تحمل شهادة الماجستير في اقتصاد التنمية من جامعة جورج تاون في أمريكا. شغلت عدة مناصب منها مدير عام المكتب التمثيلي للبنك السعودي الأمريكي في نيويورك، مدير عام بنك سيتي جروب ووزيرة التخطيط والتعاون الدولي. عضو مجلس أمناء في كل من الصندوق الأردني الهاشمي، اللجنة الوطنية لشؤون المرأة، مركز الحسين للسرطان، جامعة الأميرة سمية، الجمعية الملكية للفنون الجميلة، الهيئة الملكية الأردنية للأفلام.

عضو غير مستقل

استقالت بتاريخ ٢٠١٦/٤/١٠.



معالي السيدة مervat العلي
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي



الفاضلة لينا نجيب البخت
مدير إدارة الخزينة والاستثمارات
والمؤسسات المالية

تم تعيينها عام ١٩٩٨.
أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٣.
تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.
شغلت منصب مديرة الخزينة لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً.



السيدة هديل محمد خلف
مدير إدارة العمليات والخدمات
المركزية المشتركة

تم تعيينها عام ١٩٨٤.
أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩.
تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.
البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٧.
بنك الأعمال منذ عام ١٩٩٠



السيد هاني سليمان فراج
مدير إدارة العقارات المستملكة
أمين سر مجلس الإدارة
حتى تاريخ ٢٠١٦/٦/٥

تم تعيينه عام ١٩٩٥.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٦.
يحمل شهادة البكالوريوس في الآداب، ودبلوم إدارة.
خبرة سابقة بالمجالات الإدارية والمالية والقانونية في مؤسسة الإذاعة والتلفزيون واتحاد إذاعات الدول العربية لمدة سبعة وعشرون عاماً، وآخر رتبة وظيفية نائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية لدى مؤسسة الإذاعة والتلفزيون.



السيد كميل كمال حداد
مدير دائرة معالجة الائتمان

تم تعيينه عام ١٩٩٨.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩.
يحمل شهادة البكالوريوس في الإحصاء من جامعة بغداد في العراق.
شغل عدة مناصب منها مدير وحدة الإحصاء، مدير قسم الودائع في بنك عمان للاستثمار ومدير تخطيط لدى مؤسسة مدانات التجارية.



السيد محمد بشار عبد الوهاب البكري
مدير إدارة الموارد البشرية واللوجستيات

تم تعيينه عام ٢٠٠٣.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٣.
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من الجامعة الأردنية، دراسات عليا في إدارة المؤسسات.
شغل عدة مناصب منها المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة في الرياض ومدير الموارد البشرية لدى الملكية الأردنية.



السيد علاء الدين عوني أحمد
مدير تقنية الأعمال بالوكالة
اعتباراً من ٢٠١٦/٦/١٧

تم تعيينه عام ٢٠٠٠.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.
يحمل شهادة البكالوريوس في علم الحاسوب
شغل عدة مناصب منها:
Intertex Overseas Company LTD ١٩٩٢ - ١٩٩٩
Elmesher Brothers LTD ١٩٩١
بنك الكويت والشرق الأوسط ١٩٨٩ - ١٩٩٠



السيد جعفر نعيم مجدلاوي
مدير دائرة الشركات الكبرى
وتمويل المشاريع

تم تعيينه عام ١٩٩٤.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٢.
يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل من جامعة جوبا - السودان.
شغل عدة مناصب منها البنك الكويتي الأردني ١٩٨٨ - ١٩٩٤.
شركة عزمي صبري وشركاه ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
مكتب إبراهيم حنا خوري للمحاسبة والتدقيق.



السيد طارق فؤاد عميش
مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

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



السيد مروان مفضي شحاتيث
مدير دائرة الشركات الصغرى
والمتوسطة

تم تعيينه عام ١٩٩٧.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٠.
يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك.
شغل عدة مناصب منها بنك الاتحاد ١٩٩٤ - ١٩٩٧.



د. ميشيل زكي نعمان
مدير إدارة المخاطر
وأمين سر مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠١٦/٦/٥

تم تعيينه عام ٢٠١٢.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٣.
يحمل شهادة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية.
شغل عدة مناصب منها البنك الاستثماري ٢٠١٠ - ٢٠١٣.
مساعد مدير عام في كايبتال بنك ١٩٩٩ - ٢٠١٠.
مدير في بنك HSBC ١٩٩٥ - ١٩٩٩.

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٦	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٥	نسبة المساهمة
١	بنك بيلوس	١٨,١٦٦,١٩٢	١٠,٣٨%	١٨,١٦٦,١٩٢	١٠,٣٨%
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%
٣	مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٢٩٠,١٧٧	٦,٤٥%	١١,٢٩٠,١٧٧	٦,٤٥%
٤	شركة مركز المستثمر الأردني	٩,٥٢٧,٠٣٠	٥,٤٤%	٩,٥٢٧,٠٣٠	٥,٤٤%
		٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٣٢,٢٨%	٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٣٢,٢٨%

٥ - الوضع التنافسي:

يحتل البنك الأهلي المرتبة الثالثة حالياً من حيث الموجودات، والمرتبة الثالثة أيضاً من حيث كل من التسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع العملاء. ويعمل البنك داخل الأردن وفي كل من فلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

حصتنا السوقية

الحصة السوقية	عام ٢٠١٦	عام ٢٠١٥
الحصة السوقية للتسهيلات المباشرة	٥,٦٣%	٥,٣٣%
الحصة السوقية للتسهيلات غير المباشرة	٨,٠٢%	٦,٢٩%
الحصة السوقية للودائع	٥,٦٦%	٤,٩٧%

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 أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

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

تم تعيينه عام ٢٠٠٤

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٧. يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك. شغل عدة مناصب لدى كل من بنك القاهرة عمان ١٩٩٥-٢٠٠٤ وبنك كريديليز ١٩٩٢-١٩٩٥.



السيد معين عزيز البهو
مدير دائرة مراجعة الائتمان

تم تعيينه عام ٢٠١٦

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٨. يحمل شهادة الماجستير في إدارة الاعمال من Victoria University. وشهادة الماجستير في Electronic Commerce & Marketing من جامعة Victoria University. شغل عدة مناصب منها البنك الاستثماري ٢٠٠٦-٢٠١٦. بنك الإسكان ١٩٩٦-٢٠٠٢. مكتب طلعه أبو الشعر لتدقيق الحسابات ١٩٩٥-١٩٩٦.



السيد خالد زهير أبو الشعر
مدير دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تم تعيينه عام ١٩٩٦

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧١. يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة. شغل عدة مناصب منها الشركة التجارية الصناعية.



السيد إياد توفيق عماري
مدير دائرة التدقيق الداخلي بالوكالة

نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية المستقبليين:

السيد إبراهيم لطفي غاوي

مدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية

تم تعيينه عام ٢٠١٤

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٤. يحمل شهادة الماجستير في الإدارة الدولية من جامعة فينكس في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية. شغل عدة مناصب منها مراقب مالي لدى بنك القاهرة عمان، بالإضافة إلى منصب نائب المدير العام - رئيس الإدارة المالية لدى شركة الاتصالات الفلسطينية. تمت الموافقة على قبول استقالته بتاريخ ٢٤/٣/٢٠١٦.

السيد سامر أحمد أبو زايد

مدير إدارة تقنية المعلومات مركز التميز

تم تعيينه عام ٢٠٠٩

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٣. يحمل شهادة الماجستير في نظم المعلومات من جامعة الكويت. شغل عدة مناصب منها مدير تنفيذ برامج المنشأة لدى بنك الكويت الوطني منذ ٢٠٠٦-٢٠٠٩. مدير المجموعة البنكية في شركة نظم المعلومات المتكاملة العالمية ١٩٩٩-٢٠٠٦، مدير تنفيذي في بنك الشرق الأوسط للاستثمار ١٩٩٥-١٩٩٨، ومدير إدارة النظم في البنك الأهلي ١٩٩٣-١٩٩٥.

تمت الموافقة على قبول استقالته بتاريخ ١٦/٦/٢٠١٦.

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

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

ب - أعداد وفئات ومؤهلات موظفي البنك الأهلي الأردني:

فروع الأردن	أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه	المجموع
٥٧	١٠٩	١٤٣	٩٤٤	٤	١١٤	١١	١٣٨٢	
-	٣	٢	٥	-	٣	-	١٣	
٥	١١	١٨	١٢٥	-	١١	-	١٧٠	
٦٢	١٢٣	١٦٣	١٠٧٤	٤	١٢٨	١١	١٥٦٥	

والشركات التابعة:

الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه	المجموع
٥	٢٠	٢٣	١٥١	-	٤	-	٢٣٠	
٣	-	١	٨	-	-	-	١٢	
٠	١	١	٤	-	٤	١	١١	

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني:

نفذت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه ٢٨٢ برنامجاً تدريبياً، شارك من خلالها ٢,٨٣١ مشاركاً مقسمين إلى ١,٥٨٠ ذكراً و ١,٢٥١ أنثى. نبين تالياً تفاصيل البرامج التدريبية وكما يلي:

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث	عدد الأيام التدريبية
برامج داخل مركز التدريب	١٧٢	٢,٦٠٣	١,٤١٠	١,١٩٣	٦,٠٠٦
البرامج الخارجية - داخل الأردن	٨٠	١٦٦	١١٩	٤٧	٦٩٣
البرامج الخارجية - خارج الأردن	٧	١٠	١٠	٠	٢٣
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية	٢٣	٥٢	٤١	١١	٤٠٥
برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية*	٧	١٠	١٠	٠	٢٣
برامج معهد فلسطين للدراسات المصرفية	٢٣	٥٢	٤١	١١	٤٠٥
المجموع	٢٨٢	٢,٨٣١	١,٥٨٠	١,٢٥١	٧,١٢٧

أما تفاصيل الدورات فهي كما يلي:

المساق التدريبي	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج تدقيق	١	١٥	٧	٨
برامج مالية ومحاسبة	٦	١٢	١٢	٠
برامج الشهادات المهنية	١٢	١٧	١١	٦
برامج حاسوب	٤	٢٠	١١	٩
برامج اللغة	١	٤	٢	٢
برامج تقنية المعلومات	١	١	١	٠
برامج عمليات	٣	٥٢	٢٥	٢٧
برامج ائتمانية ومخاطر	٢٠	٤٩	٣٦	١٣
برامج امتثال وقانونية	٨	٦٤	٢٩	٣٥
برامج إدارية	٣	١٧	٩	٨
برامج مهارات البيع وخدمة العملاء	٥	٢٢	١٤	٨
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	١٧	٣٠٦	١٥٧	١٤٩
برامج وظيفية	٤	٢٦	١١	١٥
برامج فنية	٨٩	١,٢٢١	٦٧٤	٥٤٧
مهارات شخصية	٨	١٠٩	٥٥	٥٤
الندوات وورش العمل	٤٣	٦٩٨	٤٠٩	٢٨٩
المنتديات وجلسات التوعية	٥٧	١٩٨	١١٧	٨١
المجموع الكلي	٢٨٢	٢,٨٣١	١,٥٨٠	١,٢٥١

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 ٢٠١٦ 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 أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٦ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٦ - بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١٦ مبلغ (٢٧١,٠٤٤) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق/ دينار
١	البنك الأهلي الأردني	٢٣٥,٩٥٤
٢	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٢,٧٦٠
٣	الأهلي للوساطة المالية	١٥,٣٧٠
٤	الأهلي للتأجير التمويلي	٦,٩٦٠
المجموع		٢٧١,٠٤٤

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٦	عدد الأسهم ٢٠١٥
١	عطوفة الدكتور عمر أحمد الرزاز	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
٢	سعادة السيد سعد نبيل المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٢,٠٩١,٨٧٥	٢,٠٩١,٨٧٥
	السيدة تانيا حرب		الأردنية	١٧٣,٨٧٩	٨٧٩,١٧٣
٣	سعادة السيد نديم يوسف المعشر	عضو	الأردنية	٦,٣٦٣,٦٣٥	٦,٣٦٣,٦٣٥
	السيدة رانيا دلال		الأردنية	٩٣,٦٨٧	٩٣,٦٨٧
٤	بنك بيبيلوس	عضو	اللبنانية	١٨,١٦٦,١٩٢	١٨,١٦٦,١٩٢
	سعادة السيد آلان فؤاد ونا		اللبنانية	-	-
	شركة معشر للاستثمارات والتجارة		الأردنية	٤٦١,٥٧٥	٤٦١,٥٧٥
٥	سعادة السيد عماد يوسف المعشر	عضو	الأردنية	٦,٣٩٢,٥٧٢	٦,٣٩٢,٥٧٢
	السيدة ندين هلسة		الأردنية	٨٨,١٠٤	٨٨,١٠٤
	شركة مركز المستثمر الأردني		الأردنية	٩,٥٢٧,٠٣٠	٩,٦٢٧,٠٣٠
٦	معالي السيد واصف يعقوب عازر	عضو	الأردنية	٩٨,٢٧٦	٩٨,٢٧٦
	السيدة عبلا المعشر		الأردنية	٩١,٧٧٠	٩١,٧٧٠
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو	الأردنية	١١,٤٢٤	١١,٤٢٤
	سعادة السيد رفيق صالح المعشر		الأردنية	٢,٥٧٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
	سعادة السيدة ريم مضر بدران		الأردنية	-	-
٩	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو	السعودية	١,٩٥٢,١١٠	١,٩٥٢,١١٠
	شركة ZI & IME (السعودية)		السعودية	١,٣٦٠,٣٢٦	١,٣٦٠,٣٢٦
١٠	سعادة السيد علاء الدين سامي	عضو	المصرية	-	-
١١	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	عضو	الأردنية	١١٥,١١٥	١١٥,١١٥
١٢	سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي	عضو	الأردنية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٣	سعادة السيد طارق زياد الجلاد	عضو	الأردنية	٧٩٢,٧٣٨	٧٩٢,٧٣٨

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

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين مليون دينار	نسبة الأرباح الموزعة %	قيمة الأرباح الموزعة مليون دينار	صافي الأرباح قبل الضريبة مليون دينار	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠١١	٢٥٣,١	١٠%	١٤,٥	٣٣,٦	١,٤٣
٢٠١٢	٢٦٨,٣	-	-	٣٠,٧	١,٢٦
٢٠١٣	٢٨٤,٣	٦%	٩,٩	٢٠,٩	١,٢٢
٢٠١٤	٣٠٨,٨	١٠%	١٧,٥	٢١,٧	١,٢٢
٢٠١٥	٣١٣,٥	١٠%	١٧,٥	٣٢,٥	١,٢٥
٢٠١٦	٣٠٢,٧	٥%	٨,٧٥	٨,٢	١,١٥

سيتم التوصية في اجتماع الهيئة العامة على توزيع ما نسبته ٥% كأرباح نقدية على المساهمين كل بنسبة مساهمته، بالإضافة إلى ٥% كأسهم مجانية.

تم خلال عام ٢٠١٤ توزيع ما نسبته ٦,٠٦% كأسهم مجانية على المساهمين.

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

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

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك

	٢٠١٦	٢٠١٥
العائد على حقوق المساهمين	٢,٠٤%	٧,٢٨%
العائد على الموجودات	٠,٢٤%	٠,٩٢%
العائد على رأس المال المدفوع	٣,٥٩٠%	١٣,٠٥%
نسبة التسهيلات إلى الموجودات	٥١,٤٠%	٤٩,٢٠%
نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع	٧٠,٠%	٦٧,٧٠%
نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات	٩,٨١%	٩,٥٨٠%
الربح بعد الضريبة لكل موظف	٣,٤٥٢ دينار	١٢,٧٧٧ دينار

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

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

الرقم	الاسم	المركز	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٥	عدد الأسهم ٢٠١٦
١	السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام	الأردنية	-	١٠,٠٠٠
٢	د. أحمد عوض عبد الحليم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	الأردنية	-	-
٣	السيد باسل النبر	مدير الإدارة المالية	الأردنية	-	-
٤	الفاضلة لينا البخيت	مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية	الأردنية	٥,٣٢١	٥,٣٢١
٥	السيدة هديل خلف	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	الأردنية	١٥,٢٥٣	١٥,٢٥٣
٦	السيد هاني فراج	مدير العقارات المستملكة	الأردنية	٢١,٢١٢	٢١,٢١٢
٧	السيد محمد بشار البكري	مدير الموارد البشرية واللوجستيات	الأردنية	٧,٥٣٠	٧,٥٣٠
٨	السيد كميل حداد	مدير معالجة الائتمان	الأردنية	١١,٨٤٩	١١,٨٤٩
٩	السيد جعفر مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل الشركات	الأردنية	١٥,٥٥٢	١٥,٥٥٢
١٠	السيد طارق عميش	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	-	-
١١	السيد مروان شحاتيت	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	الأردنية	١,١٨٠	١,١٨٠
١٢	السيد د. ميشيل نعمان	مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
١٣	السيد معين البهو	مدير مراجعة الائتمان	الأردنية	-	-
١٤	السيد خالد أبو الشعر	مدير دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	الأردنية	-	-
١٥	السيد إياد عماري	مدير التدقيق الداخلي بالوكالة	الأردنية	-	-
١٦	السيد علاء الدين أحمد	مدير تقنية الأعمال بالوكالة	الأردنية	-	-

ج - الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم والتي تملك أسهماً في البنك:

الرقم	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٥	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٦
١	سعادة السيد سعد المعشر	النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات التأمين العربية - الأردن	٢,٤٨٢,٦٤٤	٢,٤٨٢,٦٤٤
٢	سعادة السيد نديم المعشر	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة شركة رانكو للتعهدات العامة التجارية لتسويق الأزياء العالمية مركز المستثمر الأردني	٤,٤٦٤,٢٩٣ ١,٣٧٢,٨٣٨ ٣٣٥,٠٤٤ ١,٠٢٧,٨٤٨ ١٠٠,٢٢٦ ٩,٥٢٧,٠٣٠	٤,٤٦٤,٢٩٣ ١,٣٧٢,٨٣٨ ٥٨٥,٠٤٤ ١,٠٢٧,٨٤٨ ١٠٠,٢٢٦ ٩,٦٢٧,٠٣٠
٣	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر	التجارية لتسويق الأزياء العالمية أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي الشركة العربية الدولية للفنادق شركة رانكو للتعهدات العامة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	١٠٠,٢٢٦ - ١,٣٧١,٨٣٨ ١,٠٢٧,٨٤٨ ٤,٤٦٤,٢٩٣	١٠٠,٢٢٦ - ١,٣٧١,٨٣٨ ١,٠٢٧,٨٤٨ ٤,٤٦٤,٢٩٣
٤	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر	الشرق الأوسط للتأمين	١١٦,٦٦٦	١١٦,٦٦٦
٥	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	١١,٢٩٠,١٧٧ ١,٣٧١,٨٣٨	١١,٢٩٠,١٧٧ ١,٣٧١,٨٣٨
٦	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	الشركة المحمودية التجارية	٥٤,٩٠١	٥٤,٩٠١
٧	السادة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٣٧١,٨٣٨	١,٣٧١,٨٣٨
٨	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	المتحدة للتأمين	٢٠٨,٨٦٥	٢٠٨,٨٦٥

د - الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم والتي تملك أسهماً في البنك:

الرقم	أسماء الإدارة العليا التنفيذية	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٥	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٦
١	د. أحمد عوض عبد الحليم الحسين	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٢٩٠,١٧٧	١١,٢٩٠,١٧٧
٢	السيد هاني سليمان فراج	شركة الرواد للأمن والحماية شركة أصالة للدعاية والإعلان	٣٣,١٣٩ ٢٢,٨٠٣	٣٣,١٣٩ ٢٢,٨٠٣
٣	السيد كميل حداد	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	٣٣٥,٠٤٤	٥٨٥,٠٤٤

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية (٧٣٥,٥٥٢,٥٥٢) دينار خلال عام ٢٠١٦.

أ - الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بدل تنقلات وسفر	اجتماعات اللجان	المكافأة السنوية	المزايا الأخرى	المجموع
عطوفة الدكتور عمر الرزاز	٧,٢٠٠	٣,٣٠٠	٥,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٥٧٥,٥٠٠
سعادة السيد سعد المعشر	٢١,٧١٥	١٢,٨٠٠	٥,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	١٨٣,٥١٥
سعادة السيد نديم المعشر	١٢,٠٠٠	١١,٢٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٨,٢٠٠
سعادة السيد آلان ونا ممثل بنك بيبيلوس	٢٥,٠٤٥	١,١٠٠	١,٤٥٨	-	٢٧,٦٠٣
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	١٢,٠٠٠	٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	١٢,٠٠٠	١٥,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٢,٥٠٠
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	١٢,٠٠٠	١٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٧,٩٠٠
معالي السيدة سهير العلي - حتى تاريخ ٢٠١٦/٤/١٠ سعادة السيدة ريم بدران - اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٤/١١ ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٠٠٠	٢,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	١٩,٩٠٠
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	١٢,٠٠٠	٢,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	١٩,٩٠٠
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٢١,٠٥٠	٢٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٦,٢٥٠
سعادة السيد كريم قعوار	١٢,٠٠٠	١٠,٤٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٣٩,٤٠٠
سعادة السيدة ابتسام الأيوبي	١٢,٠٠٠	٢٠,٢٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٥٤٢	٥٥,٧٤٢
سعادة السيد طارق الجلاد	١٢,٠٠٠	٤,٤٠٠	٣,٥٤٢	-	١٩,٩٤٢

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

الاسم	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد محمد موسى داود - الرئيس التنفيذي/ المدير العام	٤٦٤,٨٠٠	-	٥,٧٨٥	٥,٢٨٧	٤٧٥,٨٧٢
د. أحمد عوض الحسين - نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	٢٤٠,٨٠٠	-	٢,٣٠٥	٢,٢٢٧	٢٤٥,٣٣٢
السيد باسل النبر - مدير الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٧/١١	٦٠,٤٤٤	-	-	-	٦٠,٤٤٤
الفاضلة ليلى البخيت - مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية	١٥١,٧٧٦	١٧,٩٧٢	١,٠٥٥	٤٥٠	١٧١,٢٥٣
السيدة هديل خلف - مدير العمليات المركزية المشتركة	١٥٢,١٧٦	١٨,٠٢٠	-	-	١٧٠,١٩٦
السيد هاني فراج - مدير العقارات المستملكة	١٤٨,٣٨٤	١٧,٨٦٨	-	-	١٦٥,٩٥٢
السيد محمد بشار البكري - مدير الموارد البشرية واللوجستيات	١٤٠,٩٧٦	١٦,٦٨٦	-	-	١٥٧,٦٦٢
السيد كميل حداد - مدير معالجة الائتمان	١٣٩,٦٠٠	١٦,٥٢٤	٨٠٠	١,٨٠٠	١٥٨,٧٢٤
السيد جعفر مجدلاوي - مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	٧٥,١٢٠	٤,٤٦٦	-	-	٧٩,٥٨٦
السيد طارق عميش - مدير الخدمات المصرفية للأفراد	١٢٦,٦٢٤	٢٢,٤٦٧	١٥٠	-	١٤٩,٢٤١
السيد مروان شحاتيت - مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	٧٢,٢٠٨	٨,٥٠٠	-	-	٨٠,٧٠٨
الدكتور ميشيل نعمان - مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٦/٦/٥	١٥٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٠٠
السيد معين البهو - مدير مراجعة الائتمان	٨٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٨٩,٠٠٠
السيد خالد أبو الشعر - مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٦٢,٣٣٢	-	٩٢٥	٦٠٠	٦٣,٨٥٨
السيد علاء الدين أحمد - مدير تقنية الأعمال بالوكالة	٦٢,٩٦٠	٥,٥٥٠	-	-	٦٨,٥١٠
السيد إياد عماري - مدير التدقيق الداخلي بالوكالة	٢٨,٦٥٦	١,٦٧٤	-	-	٣٠,٣٣٠

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

الاسم	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد إبراهيم غاوي - مدير إدارة الشؤون المالية والرقابة الداخلية حتى تاريخ ٢٠١٦/٣/٢٤	١٦٨,٨٥٠	٢٦,٧١٤	٩٥٠	-	١٩٦,٥١٤
السيد سامر أبوزايد - مدير إدارة تقنية المعلومات ومركز التميز حتى تاريخ ٢٠١٦/٦/١٦	٧٤,٢٣٥	١٩,٠٧٠	-	-	٩٣,٣٠٥

- أسماء المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من رأسمال البنك كما في ٢٠١٦/١٢/٣١، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها:

اسم المساهم	عدد الأسهم ٢٠١٦/١٢/٣١	نسبة الملكية %	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
بنك بيلوس	١٨,١٦٦,١٩٢	١٠,٣٨١٪	٠	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠٪	٠	-
مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٢٩٠,١٧٧	٦,٤٥٢٪	٠	-
بنك الأردن	١,٤٥٤,١١٠		١,٤٥٤,١١٠	بنك الأردن
بنك الكويت الوطني	٣,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني
بنك الإسكان	١,٢٧٤,٩١٤	٥,٥٠١٪	١,٢٧٤,٩١٤	بنك الإسكان
بنك القاهرة عمان	١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
المجموع	٦,٧٢٩,٠٢٤		٦,٧٢٩,٠٢٤	المجموع
عماد يوسف المعشر	٦,٣٩٢,٥٧٢	٣,٦٥٣٪	٠	-
نديم يوسف المعشر	٦,٣٦٣,٦٣٥	٣,٦٣٦٪	٠	-
صديق عمر هاشم أبو سيدو	٤,٦٠٠,٣٠٥	٢,٦٢٩٪	٠	-
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٤,٤٦٤,٢٩٣	٢,٥٥١٪	٠	-
رفيق صالح عيسى المعشر	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٩٪	٠	-
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	٢,٤٨٢,٦٤٤	١,٤١٩٪	٠	-
مصطفى ضياء حبيب	٢,٣٣٣,٣٣٣	١,٣٣٣٪	٠	-
سعد نبيل يوسف المعشر	٢,٠٩١,٨٧٥	١,١٩٥٪	٠	-
يوسف نبيل يوسف المعشر	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٣٪	٠	-
إبراهيم نبيل يوسف المعشر	١,٩٧٣,٣٢٨	١,١٢٨٪	٠	-

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١٦ مبلغ (٨٦٥,٠٥٥) دينار وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	المبلغ
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	٢٦٠,٢٥٥
التعليم والشباب	١٥٥,٨٢٥
الفن والثقافة	٥٧,٧٢٠
أخرى ودعم الأعمال	٣٦,١٧٠
المسؤولية المجتمعية الداخلية	١٦,٧٢٢
البيئة	٥,٠٠٠
الريادة والإبداع	٢٤,١٧٢
المجموع	٥٥٥,٨٦٥

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

- التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصورة غير تفضيلية:

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد ٢٠١٦/١٢/٣١	تأمينات نقدية
	دينار	دينار
سعادة السيد نديم المعشر		
(أ) داخل المملكة:	١,١٥٨,١٠٠	-
(ب) خارج المملكة:	٨٥٧,٨٩٠	-
السيد سعد المعشر	٣٧٠,٦٠٠	-
شركة مركز المستثمر الأردني		
(أ) داخل المملكة:	٢٩,٦٠٠	-
(ب) خارج المملكة:	٣,٠١٣,٢٥٠	-
سعادة السيد رفيق المعشر		
(أ) داخل المملكة:	٢٨١,١٠٠	-
(ب) خارج المملكة:	٨٥٠,٨٠٠	-
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٢٩٣,٥٠٠	٢٩٣,٥٠٠
سعادة السيد عماد المعشر	٩٣٢,٥٠٠	-
بنك بيبيلوس - كفالات	٥٠,٠٠٠	-

- التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي الصلة* بأعضاء مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة	الرصيد / دينار	تأمينات نقدية
	٢٠١٦/١٢/٣١	دينار
(أ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد نديم المعشر: شركة رانكو للتعمدات العامة والإسكان	١,٨٥٦,٣٠٠	-
السادة نديم وعماد وأبناء نبيل المعشر كفالات	٥٩٦,٢٠٠ ٥,٠٠٠	- -
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية كفالات	- ٥٠٠,٠٠٠	- ٥٠٠,٠٠٠
الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية كفالات	٥٠١,٧٠٠ ١٩٧,٤٠٠	- ١٩,٧٨٦
شركة الأعمال السياحية كفالات	٥,٠٨٩,٧٠٠ ١٠,٥٠٠	- ٥,٦٠٠
شركة الرماح لإدارة المشاريع والتعهدات كفالات	- ٦,٠٠٠	- ٦٠٠
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية كفالات	- ٥٠,٠٠٠	- -
شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية كفالات	١٤٧,٦٠٠ ١٠,٠٠٠	- ٥٠٠
شركة الكرم للمنتوجات الزراعية كفالات	٣٠١,٢٠٠ -	- -
(ب) التسهيلات ذات الصلة بالسيد رفيق المعشر: الشركة الأهلية للأوراق المالية	٣٢٦,٩٠٠	-
(ج) التسهيلات ذات الصلة بشركة مركز المستثمر الأردني: شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي كفالات	٣١٥,٣٠٠ ٥٥٥,٢٠٠ ١,٠٠٠	- ١٠٨,٤١١ -
(د) التسهيلات ذات الصلة بالسيد سعد المعشر: شركة النبيل للاستثمارات إبراهيم نبيل المعشر يوسف نبيل المعشر	٣٤,٥٠٠ ١٢٢,٩٠٠ ٢٥٨,٨٠٠	- - -
(هـ) التسهيلات ذات الصلة بالسيد محمود ملحس: الشركة المحمودية لتجارة السيارات	٤٧٧,٢٠٠	-
(و) التسهيلات ذات الصلة بالسيد كريم قعوار: شركة أمين قعوار وأولاده م.خ شركة قعوار للطاقة شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية	٣٥٧,٠٠٠ ٢٤٤,٨٠٠ ١٤١,٠٠٠	- - -

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

٢١- يقوم البنك الأهلي الأردني بدعم كافة أنشطة المحافظة على البيئة وتقديم الدعم لأفراد المجتمع المحلي من خلال مساهمته في عدة مجالات، وهي مفصلة تفصيلاً دقيقاً في تقرير خاص عن المسؤولية المجتمعية ضمن هذا التقرير.

التزام البنك بنود الحاكمية المؤسسية

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

أ - لجنة الحاكمية المؤسسية: وتتكون من السادة:

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| ١ - عطوفة الدكتور عمر الرزاز | رئيس اللجنة - مستقل |
| ٢ - سعادة السيد نديم المعشر | عضواً - غير مستقل |
| ٣ - سعادة السيد طارق الجلاد | عضواً - مستقل |

ب - لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

- | | |
|---------------------------------|--|
| ١ - سعادة السيد كريم قعوار | رئيس اللجنة - مستقل |
| ٢ - سعادة السيدة ابتسام الأيوبي | نائباً للرئيس - مستقل |
| ٣ - معالي السيد واصف عازر | عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني غير مستقل |

ج - لجنة إدارة المخاطر والامتثال: وتتكون من السادة:

١- سعادة السيد سعد المعشر

٢- سعادة السيد رفيق المعشر

٣- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي

٤- سعادة السيدة ريم بدران

٥- سعادة الرئيس التنفيذي/ المدير العام

٦- الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين

٧- الدكتور ميشيل نعمان

د- لجنة الترشيح والمكافآت: وتتكون من السادة:

١- عطوفة الدكتور عمر الرزاز

٢- معالي الأستاذ واصف عازر

٣- سعادة السيد رفيق المعشر

٤- سعادة السيد محمود ملحس

٥- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي

هـ - لجنة تسهيلات المجلس: وتتكون من السادة:

١- عطوفة الدكتور عمر الرزاز

٢- سعادة السيد سعد المعشر

٣- سعادة السيد نديم المعشر

٤- سعادة السيد رفيق المعشر

٥- معالي الأستاذ واصف عازر

رئيس اللجنة - غير مستقل

عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

غير مستقل

عضواً - مستقل

عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي

غير مستقل

عضواً

عضواً

عضواً

رئيس اللجنة - مستقل

عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

غير مستقل

عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

غير مستقل

عضواً - غير مستقل

عضواً - مستقل

رئيس اللجنة - مستقل

نائباً للرئيس - غير مستقل

عضواً - غير مستقل

عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

غير مستقل

عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

غير مستقل

٦- سعادة السيد كريم قعوار

٧- سعادة السيد عماد المعشر

٨- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي

٩- سعادة الرئيس التنفيذي/ المدير العام

عضواً - مستقل

عضواً/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

غير مستقل

عضواً - مستقل

عضواً

و - لجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات: وتتكون من السادة:

١- سعادة السيد سعد المعشر

٢- سعادة السيد نديم المعشر

٣- سعادة السيد كريم قعوار

٤- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي

٥- سعادة السيد طارق الجلاد

رئيس اللجنة - غير مستقل

عضواً - غير مستقل

عضواً - مستقل

عضواً - مستقل

عضواً - مستقل

مهام اللجان المفصلة كما هي واردة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية المرفق.

جدول اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة	اجتماعات لجنة تسهيلات المجلس	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات الترشيحات والمكافآت	اجتماعات لجنة الاستراتيجية وتقنية المعلومات	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية
د. عمر الرزاز	١١	١٧	-	٨	-	-	١
السيد سعد المعشر	١١	١٤	-	-	٦	٤	-
السيد نديم المعشر	١٠	١٦	-	-	٥	-	١
السيد الان ونا	٥	-	-	-	-	-	-
السيد عماد المعشر	١٠	١٤	-	-	-	-	-
السيد واصف عازر	١٢	١٤	١٢	٧	-	-	-
السيد رفيق المعشر	٨	١٢	-	٧	-	١	-
مندوب الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي	١١	-	-	-	-	١	-
السيد محمود ملحس	٦	-	-	٦	-	-	-
السيد علاء الدين سامي	٥	-	-	-	-	-	-
السيد كريم قعوار	١١	٨	١٢	-	٣	-	-
السيدة ابتسام الأيوبي	١١	١٨	١٣	٦	٦	٤	-
السيد طارق الجلاد	٦	-	-	-	٤	-	١
إجمالي عدد الاجتماعات	١٢	١٩	١٣	٨	٦	٤	١

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية 2017 ، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال .

إقرار

نحن الموقعين أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني ، الرئيس التنفيذي / المدير العام ومدير الإدارة المالية ، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام 2016.



سعد المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي/المدير العام

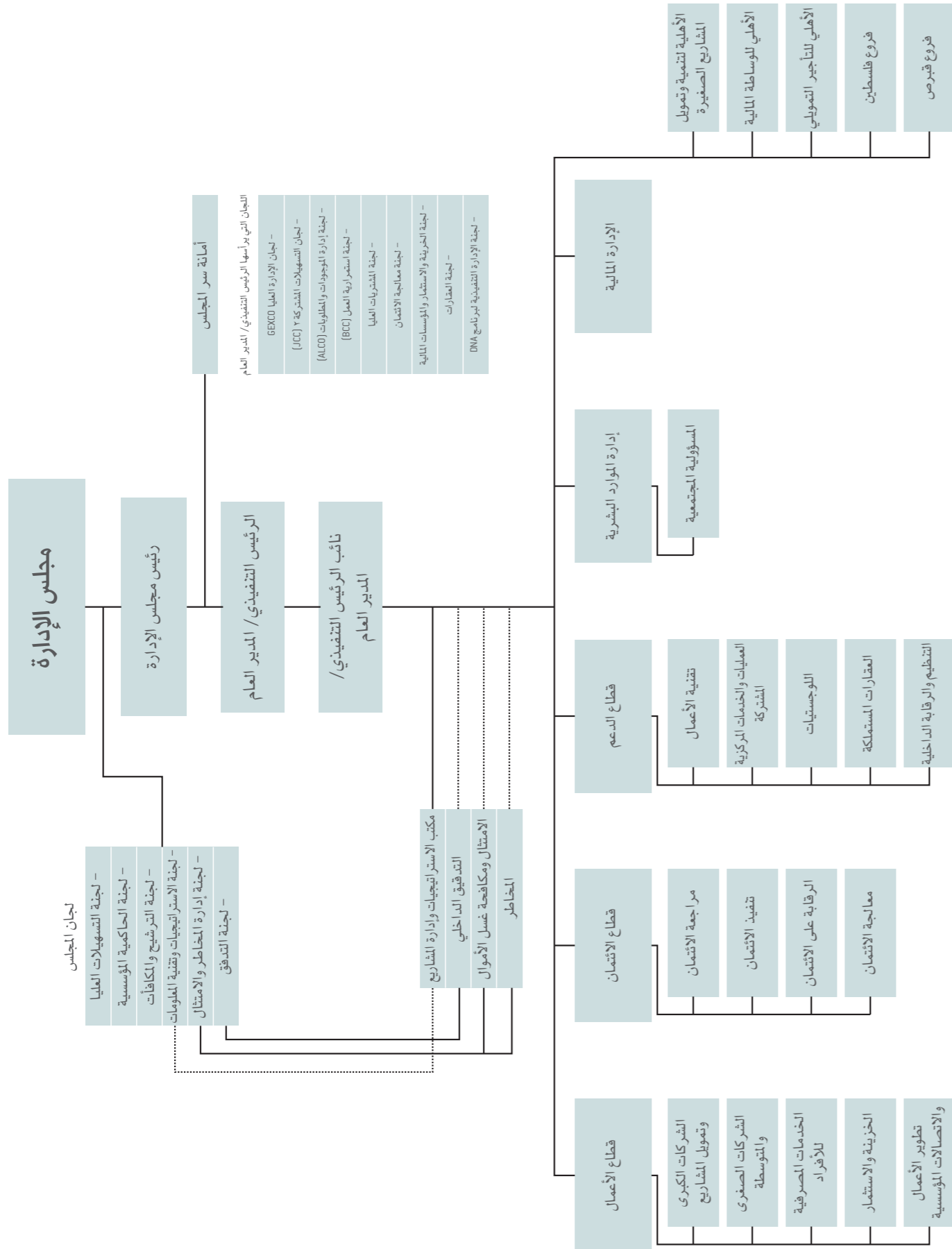


باسل نجيب النجر

مدير الإدارة المالية

- | | | |
|---|------------------------|--|
|  | رئيس مجلس الإدارة | 1- سعد نبيل المعشر |
|  | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2- د. أميه صلاح طوقان |
|  | عضواً | 3- نديم يوسف المعشر |
|  | عضواً | 4- الان فؤاد ونا
ممثل بنك بيلوس (لبنان) |
|  | عضواً | 5- عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
|  | عضواً | 6- واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
|  | عضواً | 7- ريم مضر يدران
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
|  | عضواً | 8- رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه |
|  | عضواً | 9- علاء الدين رياض سامي
ممثل شركة ZI & IME (السعودية) |
|  | عضواً | 10- محمود زهدي ملحس |
|  | عضواً | 11- د. طارق محمد حموري |
|  | عضواً | 12- ابتسام محمد صبحي الايوبي |
|  | عضواً | 13- طارق زياد الجلاد |

الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2016.

- | | | |
|----------------|------------------------|--|
|
..... | رئيس مجلس الإدارة | 1- سعد نبيل المعشر |
|
..... | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2- د. أميه صلاح طوقان |
| | عضواً | 3- نديم يوسف المعشر |
| | عضواً | 4- الان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبليس (لبنان) |
|
..... | عضواً | 5- عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
|
..... | عضواً | 6- واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
|
..... | عضواً | 7- ريم مضر بدران
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
|
..... | عضواً | 8- رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه |
|
..... | عضواً | 9- علاء الدين رياض سامي
ممثل شركة ZI & IME (السعودية) |
|
..... | عضواً | 10- محمود زهدي ملحس |
|
..... | عضواً | 11- د. طارق محمد حموري |
|
..... | عضواً | 12- ابتسام محمد صبحي الايوبي |
|
..... | عضواً | 13- طارق زياد الجلاذ |

04

دليل الحاكمية المؤسسية

الفصل	المحتويات	رقم الصفحة
الفصل الأول	المقدمة	٤
	التعريفات	٦
	أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة	٨
	المساهمون	٨
	أعضاء مجلس الإدارة	٩
	موظفو البنك	٩
	العملاء والأطراف الخارجية	٩
	مجلس الإدارة	١٠
	تشكيلة مجلس الإدارة	١٠
	اجتماعات مجلس الإدارة	١١
الفصل الثاني	مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة	١١
	رئيس مجلس الإدارة	١٥
	تنظيم أعمال المجلس	١٦
	حدود مسؤولية مجلس الإدارة ومساءلته	١٦
	أمين سر مجلس الإدارة	١٧
	المدير العام/ الرئيس التنفيذي	١٨
	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	١٩
	لجنة الحاكمية المؤسسية	٢٠
	لجنة التدقيق	٢٠
	لجنة الترشيحات والمكافآت	٢١
الفصل الثالث	لجنة إدارة المخاطر والامتثال	٢٢
	لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية)	٢٣
	لجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات	٢٤
	الملاءمة	٢٦
	ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة	٢٦
	ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	٢٧
الفصل الخامس	تقييم الأداء والمكافآت المالية	٢٨
	تقييم أداء المجلس والمكافآت المالية	٢٨
	تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا والمكافآت المالية	٣٠
	تعارض المصالح	٣١
الفصل السادس	تعارض المصالح	٣١
	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	٣١
	ميثاق السلوك المهني	٣١
	سياسة الإبلاغ السري	٣٢
	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية	٣٣
الفصل السابع	التدقيق الداخلي	٣٣
	التدقيق الخارجي	٣٣
	إدارة المخاطر	٣٤
	إدارة الامتثال	٣٤
الفصل الثامن	حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية	٣٦
	أحكام عامة	٣٨
الفصل التاسع		

مقدمة:

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

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة ولذلك تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة أساس لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به.

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

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

الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

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

- قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢.
- التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) بتاريخ ٢٠١٦-٠٩-٠١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.

التعريفات

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني.
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة ٦/د من تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (٥٠٪) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.
الشركات الحليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.
الأطراف ذوو العلاقة	يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوج حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.
الحليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.
ذو الصلة	شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.

اختبارات الأوضاع الضاغطة	هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركيزات، السيولة) تهدف إلى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ.
وثيقة المخاطر المقبولة	هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
مخاطر الامتثال	هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

السيطرة	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.
المصلحة المؤثرة	السيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) من رأسمال شخص اعتباري.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
أصحاب المصالح	أي ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
تعارض المصالح	هي أي علاقة قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.
مدقق الحسابات الخارجي	جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.
التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP	هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامات الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامات الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التركيزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحاكمية المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواء كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.

الفصل الأول

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١ - المساهمون:

يهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة فلقد اتخذ البنك ممثلاً بمجلس إدارته الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن المعطيات التالية:

- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين.
- تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.
- التصويت على حدة على كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.
- الحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- الفصل ما بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام على أن لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- توفر نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر.

٢ - أعضاء مجلس الإدارة:

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

٣ - موظفو البنك:

كافة موظفي البنك والذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات التنفيذية والرقابية الداخلية لتحقيق أهداف البنك، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك مما يتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

٤ - العملاء والأطراف الخارجية:

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقات مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة.

الفصل الثاني

مجلس الإدارة

١ - تشكيلة مجلس الإدارة:

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

- أن لا يقل أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك.
- أن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً.
- أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن أربعة أعضاء.
- يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة ٦/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تشمل بحد أدنى ما يلي:
- ١ - أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٢ - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٣ - أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٣- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك، و عكس ذلك في ميثاق السلوك المهني للبنك.
- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات والهياكل التنظيمية للبنك وللشركات التابعة والتي تبين التبعية الإدارية - بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية ومراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة - والإحاطة بها من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين البنك ووحداته التابعة، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم (الأردن) وفي الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة. وفي حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.
- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، ومن توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السلمية، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

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

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

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

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

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

٩ - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

- يتم انتخاب المجلس من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام قانون الشركات. ويقوم بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.

- يفقد العضو المستقل استقلاليته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعيينه عضواً مستقلاً.

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

٢ - اجتماعات مجلس الإدارة:

- يجب أن يقوم أعضاء المجلس بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فإنه يمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.

- يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وعلى البنك أن يحتفظ بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

- على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع والوثائق المرتبطة بها، وعلى رئيس المجلس أن يتحقق من ذلك.

- الاتصال المباشر ما بين أعضاء المجلس ولجانته مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيام المجلس بالمهام الموكلة إليه بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته ويراعي عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، ولا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك - وإلى جانب شموليتها- تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.
- التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
- تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم - بناء على توصية اللجنة المختصة - والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم وبما يضمن أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والإلمام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط وتجنب ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، ويكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- الأخذ بالاعتبار وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، وتتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، واستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

– البرنامج التوجيهي للمجلس:

يُتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيه "Orientation Program" من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:

– البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

– الأهداف المؤسسية وخطط واستراتيجيات البنك وسياساته المعتمدة.

– الأوضاع المالية للبنك.

– هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

– معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

ع – رئيس مجلس الإدارة:

إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (٣)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:

– إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

– التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

– التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

– التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

– مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

– تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

– تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

– التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

– تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه "Orientation Program"، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، وعلى أن يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى: البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني، الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

– التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٥ – تنظيم أعمال المجلس:

– يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.

– لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.

– يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، ويتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس سابقاً، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

– يقوم أعضاء مجلس الإدارة بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً.

– في حال تعذر الحضور الشخصي للعضو فإن له الحق في إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على المحضر.

– يقوم أمين سر مجلس الإدارة بحضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثيرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

– تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهددة أمين سر مجلس الإدارة.

– تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافٍ بتقديم معلومات وافيه ودقيقة لأعضاء المجلس ويتحقق رئيس المجلس من ذلك.

– يقوم الحضور بتوقيع محاضر اجتماعات المجلس السابقة ويتحقق أمين سر مجلس الإدارة من ذلك.

– في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع.

– يحضر رئيس المجلس الاجتماعات ويحق له تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.

٦ - حدود مسؤولية مجلس الإدارة ومساءلته:

- يعتمد المجلس حدوداً واضحةً للمسؤولية والمساءلة ويتم الالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - المجلس ولجانه.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان ومiddle Office).
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يتم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ولا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٧ - أمين سر مجلس الإدارة:

- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:-
 - حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 - تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 - التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 - اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات السارية.
 - التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٨ - المدير العام/ الرئيس التنفيذي:

- على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
 - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.

الفصل الثالث

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعى ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:
 - أن يتكون عدد أعضاء اللجان من عدد فردي لغايات التصويت على القرارات.
 - تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما لا يقل عن ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المجلس بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك رئيس اللجنة ما لم يذكر خلاف ذلك في ميثاق اللجنة.
 - إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعاتها ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعتها (مؤقتة أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
 - أن يتمتع أعضاء اللجان بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
 - أن يكون لدى أعضاء كل لجنة المعرفة والخبرة والمؤهلات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية.
 - تجتمع لجان المجلس بشكل دوري وذلك وفقاً للميثاق المعتمد عن مجلس الإدارة.
 - يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة إلى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢ - لجنة التدقيق:

- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضائها بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ولا يكون رئيس اللجنة رئيس المجلس أو رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- تتوفر لدى اللجنة الصلاحية للحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- لا يتم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.
- تقوم اللجنة بممارسة الدور المناط بها بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية وأية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
 - تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
 - التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 - الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
 - تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

- ترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها إلى مجلس الإدارة وبشكل دوري.

- لا يكون أي عضو في المجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر والامتثال) ولا يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس. علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:
 - لجنة الحاكمية المؤسسية.
 - لجنة التدقيق.
 - لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
 - لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية).
 - لجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات.

١ - لجنة الحاكمية المؤسسية:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة اثنين منهم مستقلين على الأقل وتضم رئيس مجلس الإدارة.
- ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالمهام الآتية:
 - تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
 - التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراقبة تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
 - العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمية المؤسسية في البنك.
 - التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
 - التأكد من نشر دليل الحاكمية على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.
 - التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

- تتأكد اللجنة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة للسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها إلى مجلس الإدارة.

٣ - لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يقل عدد الأعضاء المستقلين فيها عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة وتتولى اللجنة المهام التالية:

- العمل وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ترشح اللجنة إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، الواردة في المادة (٦/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) والمذكورة ضمن تعريفات هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث تكون معايير تقييم الأداء موضوعية.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- القيام سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنوياً ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٤ - لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون أحدهم عضواً مستقلاً، كما يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا وتتولى اللجنة المهام التالية:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع التقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة لكافة التشريعات المصرفية وسياسات البنك فيما يتعلق بمراقبة الامتثال، مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA".

٥ - لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية):

تتألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق.

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.
- تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

٦ - لجنة الاستراتيجية وتقنية المعلومات:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتضطلع بالمهام التالية:
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالأهداف الاستراتيجية العامة للبنك بما في ذلك الأهداف الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الخطة الاستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية من المجلس وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية متضمنة إطار شامل وفعال لتنفيذها.
- مراجعة واعتماد بطاقات تقييم الأداء (Balanced Scorecards) للإدارة التنفيذية العليا وتماشياً مع استراتيجية البنك المعتمدة.
- مراجعة مؤشرات الأداء الاستراتيجية والمالية والكمية والنوعية والمقترحة من الرئيس التنفيذي/ المدير العام ووضع التوصيات لرفع كفاءة خطط المؤسسة الاستراتيجية والمواءمة لتنفيذ تلك الخطط ضمن إطار منهجي فعال تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة.
- متابعة ومساندة ترسيخ وتطوير الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية.
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن ومصالح العملاء ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥).

- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.
- أية مهام أخرى يرتهاها المجلس.

الفصل الرابع الملاءمة

(- ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة:

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

٢ - ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا ويقوم بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- يعين المجلس مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ويحصل على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- يعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- شروط التعيين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك:
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي يحصل البنك قبل تعيينه على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، ويطلب منه توقيع الإقرار المعتمد، ويزود البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

الفصل الخامس

تقييم الأداء والمكافآت المالية

(- تقييم أداء المجلس والمكافآت المالية:

- تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنبثقة، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:
 - مدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.
 - مدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.
 - وضوح هيكل اللجان المنبثقة عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.
 - مدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.
 - تمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدى.
 - دور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.
 - مدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة وكأفراد.

الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ومكافآتهم المالية:

- يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:
 - قيام لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء لجانته، وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس ولجانته واستخدامها لقياس أداء المجلس ككل.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضوية اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، والحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 - يضع المجلس إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٢ - تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا والمكافآت المالية:

- يتم تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام ما يلي:
 - الأداء المالي والإداري للبنك.
 - مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
 - يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، ويشمل كحد أدنى ما يلي:
 - إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، وتؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
 - تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس.
 - تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:
 - المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.
 - ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات في الاعتبار.
 - أن تعبر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة.
 - تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، ويتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - عدم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

- يعتمد برنامج حوافز المجلس على ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق المجلس للأهداف المقررة والمرتبطة بالأهداف السنوية للبنك، مما يشجع المجلس على بذل كافة الجهود على رفع كفاءة وفعالية الأداء المؤسسي وتوجيه كافة الطاقات والإمكانات نحو الأهداف العامة للبنك وتعزيز الحاكمية المؤسسية.
- يتم تطبيق هذا البرنامج في نهاية كل سنة مالية بعد أن يتم تخصيص مبلغ للحوافز في الموازنة التقديرية المقررة من المجلس ويشترط في صرف هذه الحوافز تحقيق كامل الأهداف المعتمدة.

منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها:
 - يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيفطها التقييم:
 - جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتحديات واستقلالية الآراء والنزاهة والتدريب والتطوير.
 - جودة القرارات أو التوصيات المقدمة من اللجنة/ اللجان التي يشارك بها عضو المجلس وأمور أخرى مثل:
 - التزام العضو باجتماعات اللجنة ودوريتها.
 - فعالية مساهمة العضو في اللجنة/ اللجان التي يشارك بها.
 - السماح بتباحث الآراء المقدمة إلى المجلس من قبل الإدارة.
 - تتراوح درجات التقييم بين (١ إلى ٥).
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي وإرساله لرئيس المجلس.
 - تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.
 - يقوم رئيس المجلس بمقابلة كافة أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة لمراجعة نتائج التقييم الذاتي وخاصة مناقشة البنود الحاصلة على تقييم ضعيف أو غير مرضي (وهي البنود التي تتطلب عناية وتحسين أو تطوير).
 - يتم إرسال النماذج النهائية للجنة الترشيحات والمكافآت لاعتمادها والموافقة عليها.
 - تقوم لجنة الترشيح والمكافآت باحتساب النتائج النهائية لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وذلك بالاستناد إلى الأوزان الترجيحية والتي تم تحديدها لكل عامل من عوامل التقييم.
 - يقوم رئيس المجلس بإعلام أعضاء المجلس بنتائج تقييم فعالية المجلس.
 - يتم إعلام البنك المركزي بنتائج التقييم والتوصيات النهائية بكتاب رسمي صادر عن لجنة الترشيحات والمكافآت.

الفصل السادس

تعارض المصالح

١ - تعارض المصالح:

- لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب والجهات (الإدارية/ الرقابية/ مجلس الإدارة).
- وضع إجراءات لمعالجة تعارض المصالح والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- أن يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

٢ - التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحداً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، ولا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- أن تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس عليها.

٣ - ميثاق السلوك المهني:

- ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك - بجميع نشاطاته - مع كافة الأطراف ذات العلاقة والتي تحكم أخلاقيات العمل وقيمه وضوابطه.
- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة ويتم تعميمه على جميع الإداريين ويتضمن بحد أدنى ما يلي:
 - عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 - الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- تكون دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به، وتقوم بتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.

٤ - سياسة الإبلاغ السري:

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

الفصل السابع

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

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

١ - التدقيق الداخلي:

- تتأكد لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب (وبما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات والديون المدومة).
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٢ - التدقيق الخارجي:

- على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق وضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وبحيث:
- تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من ٢٠١٠.
- تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- لا تتم إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- تتحقق لجنة التدقيق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

٣ - إدارة المخاطر:

- تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:
- إعداد ومراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر والامتثال عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى لجنة المخاطر والامتثال لمراجعتها والتوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٤ - إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- يضمن مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، واستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك وتزودهم بنسخة عن تلك التقارير.
- تضطلع دائرة إدارة الامتثال بالعديد من المهام ومنها:
- إدارة "مخاطر الامتثال" التي يواجهها البنك وضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- المراقبة المستمرة للامتثال في البنك واختباره بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك.
- اعتماد خطة للتدريب والتطوير وتعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال والسلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.
- العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط ما بين البنك والجهات الرقابية ذات العلاقة.
- مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.
- الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA.
- استقبال شكاوى العملاء والعمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

لضمان حقوق أصحاب المصالح وتلبية لمتطلبات الإفصاح والشفافية فعلى مجلس الإدارة أن يضمن ما يلي:

- نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
- تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التأكد من أن التقرير السنوي والتقارير الربعية تتضمن ما يلي:
 - إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

- يوجه رئيس المجلس دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- يزود رئيس المجلس البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- يعلم البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبتة بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- يزود البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحاكمية بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه.
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.
- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (٦/د) من تعليمات الحاكمية عليه.
- يأخذ هذا الدليل بالاعتبار تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ويتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه.
- يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحاكمية المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك (www.ahli.com)، ويفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، ويفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

05

الشركات التابعة

شركة الأهلي للتأجير التمويلي



الأهلي للتأجير التمويلي
Ahli Financial Leasing

نبذة:

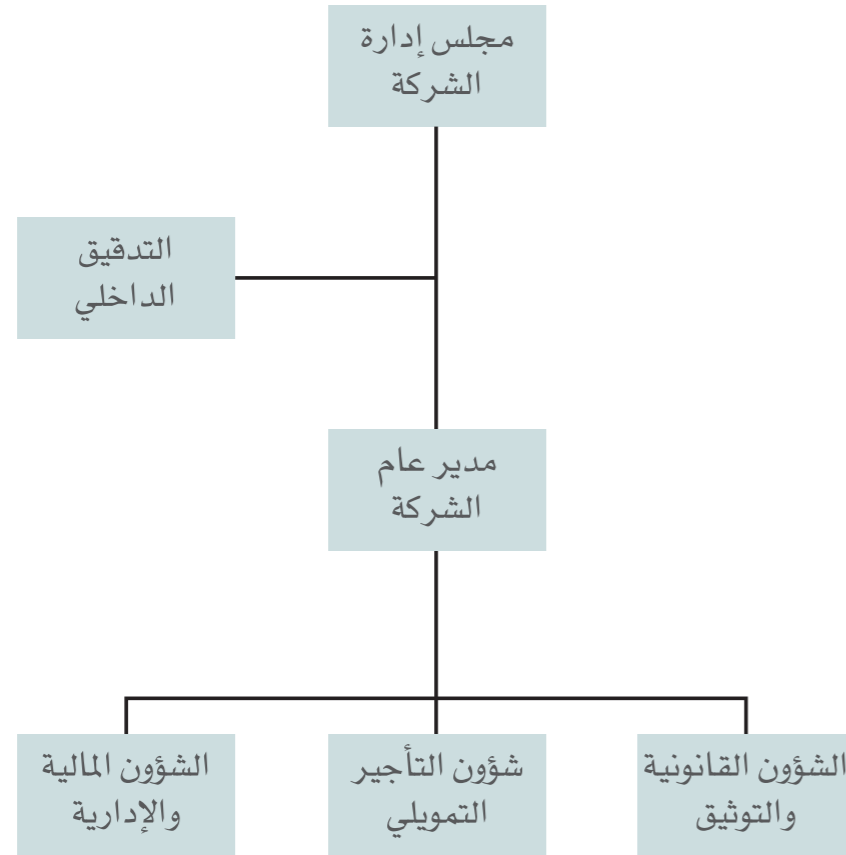
تأسست الشركة عام ٢٠٠٩ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني برأسمال ١٠ ملايين دينار أردني بينما يبلغ حالياً ١٧,٥ مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء أفراد أو شركات، من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد وكضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة. حيث استطاعت شركة الأهلي للتأجير التمويلي خلال فترة زمنية قصيرة أن تكون واحدة من أهم وأكبر الشركات الرائدة والتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٦:

- تم منح تأجير تمويلي بمبلغ ٢٩ مليون دينار بموجب ١٦٠ عقد تأجير تمويلي جديد.
- حققت الشركة نمواً في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة ١٧٪ حيث بلغ صافي أرباح الشركة قبل الضريبة مبلغ ١٤١,٤ مليون دينار مقارنة بمبلغ ٣,٥٤٠ مليون دينار لنفس الفترة من عام ٢٠١٥.
- حققت الشركة نمواً في إجمالي الموجودات بنسبة ٤٦,٧٪ ونمواً في محفظة التأجير التمويلي بنسبة ٥٠,٧٪ خلال عام ٢٠١٦.
- انخفضت الأرباح الفعلية بعد الضريبة بنسبة ٣٪ عن المستهدف في الموازنة التقديرية وبمبلغ ١٠٠ ألف دينار.
- حققت الشركة نمواً في إجمالي الموجودات بنسبة ٤١٪ عن المستهدف في الموازنة التقديرية وبمبلغ ٢,٢ مليون دينار.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٧:

- تحقيق نمو في إجمالي الدخل بنسبة ١٧,٦٪ وصافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة ١٥,٢٪.
- تحقيق نمو في إجمالي موجودات الشركة بنسبة ٩٪.
- تحقيق عائد ٢٠٪ على رأسمال الشركة و ١١,٢٪ على حقوق الملكية وعلى الأصول ٤,٨٪.



الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

Ahli Microfinance Company
الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

نبذة:

تأسست الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠ تموز ١٩٩٩ برأسمال ٧٥٠,٠٠٠ دينار/ حصة. قامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل كان آخرها بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٦ ليصبح رأسمالها المدفوع حالياً ٦ مليون دينار/ حصة، وهي مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني. ومن غاياتها استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة عمليات تمويل المشاريع الصغيرة في القطاعات المالية والصناعية والتجارية والسياحية والخدمات بكافة أنواعها. تم إعفاء الشركة من كافة الرسوم والضرائب والرخص وأي أعباء مالية أخرى كضريبة الدخل والمبيعات. وتعتبر الأهلية أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغيرة في القطاع الخاص.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٦:

تم خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٦ زيادة رأسمال الشركة بمقدار ٢,٥ مليون دينار بحيث أصبح رأسمال الشركة ٦ مليون دينار، حيث حققت الشركة نمواً في عدد العملاء القائمين للعام ٢٠١٦ بنسبة (١٥,٨٦٪) حيث بلغ عدد العملاء القائمين نحو (٣٢,٨٦٣) عميل. كما حققت الشركة نمواً في موجودات الشركة للعام ٢٠١٦ بنسبة (٢٧٪) مقارنة بحجم الموجودات للعام ٢٠١٥ حيث تبلغ قيمة موجودات الشركة حوالي (٢٠,٣) مليون دينار.

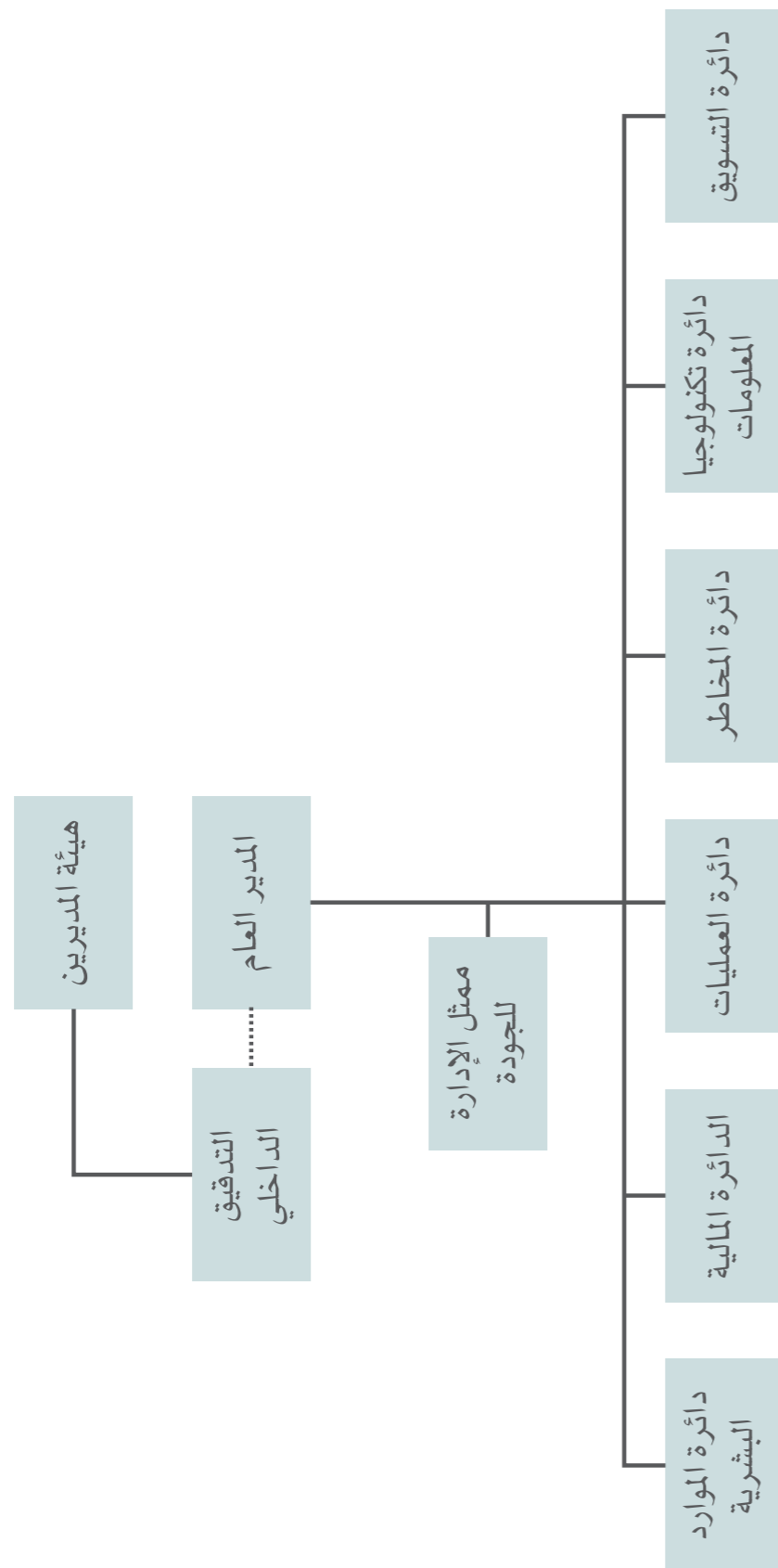
حققت الشركة نمواً في حجم محفظة القروض للعام ٢٠١٦ بنسبة (٢٥,٤٪) مقارنة بحجم محفظة القروض في عام ٢٠١٥ حيث بلغت قيمة محفظة القروض القائمة ما قيمته (١٨,٢١٢,١٥٨) دينار. بينما بلغت نسبة النمو بالأرباح للعام ٢٠١٦ ما نسبته ٣٠٪ مقارنة بالأرباح التي تم تحقيقها لنفس الفترة من العام ٢٠١٥.

حققت الشركة نمواً أيضاً في حقوق الملكية للعام ٢٠١٦ بنسبة (٤٥,١٪) مقارنة بحجم حقوق الملكية للعام ٢٠١٥ حيث بلغت قيمة حقوق الملكية مع نهاية العام ٢٠١٦ حوالي (١٠,٤٣) مليون دينار.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٧:

- تقضي الخطة السنوية للعام ٢٠١٧ بالوصول إلى إجمالي عدد عملاء نشيطين يقدر بـ (٣٧) ألف عميل وبنسبة نمو ١٢,٦٪، ونمو في موجودات الشركة من مستواها الحالي البالغ (٢٠,٣) مليون دينار إلى نحو (٢٣,١) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ وبنسبة نمو تقدر بحوالي (١٣,٧٪)، ونمو محفظة القروض من مستواها الحالي البالغ (١٨,٢) مليون دينار إلى نحو (٢٠,٣) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٧ وبنسبة نمو (١١,٥٪)، أيضاً نمو الأرباح الصافية للشركة وبنسبة نمو تبلغ (٢٥,٩٪)، ونمو مجموع حقوق الملكية من نحو (١٠,٤) مليون دينار إلى نحو (١٢,٠٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ وبنسبة نمو تبلغ (١٥,٩٪).

- تقضي الخطة السنوية للعام ٢٠١٧ أيضاً إلى افتتاح ثلاثة فروع جديدة في منطقة طبربور وبنى كنانة وجبل الأخضر خلال الربع الأول والثاني والثالث من العام ٢٠١٧ بحيث يصبح عدد فروع الشركة نحو ٢٦ فرعاً.



شركة الأهلي للوساطة المالية

الأهلي | ahli

وساطة BROKERAGE

نبذة عن الشركة:

تأسست كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني برأسمال قدره ١٠ مليون دينار حيث باشرت أعمالها في الأول من أيلول ٢٠٠٦، ويبلغ رأسمالها حالياً ٥ مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش.

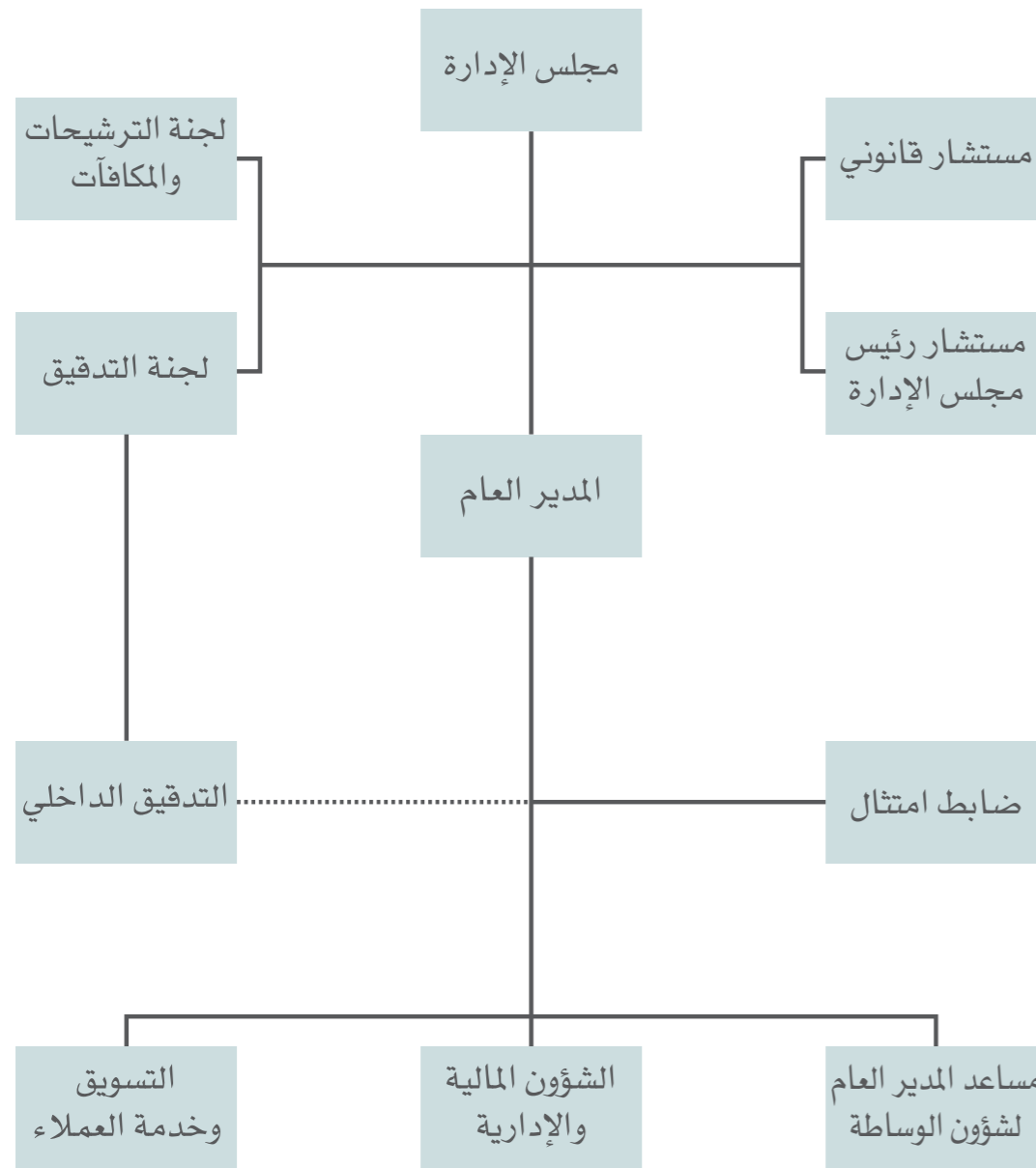
الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٦:

على الرغم من استمرار التحديات والظروف التي تمر بها المنطقة العربية والإقليمية بشكل عام والمملكة بشكل خاص، والتي كان من أبرزها محدودية قيام المستثمرين بالاستثمار في الأوراق المالية وما رافقه من انخفاض في مستويات السيولة مما انعكس سلباً على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية واستمرت بتعزيز ثقة عملائها بها، كما واستطاعت استرداد بعض المخصصات الأمر الذي مكّنها من تقليص خسائرها بعد الضريبة والمخصصات بنسبة ٢٩٪ بنهاية عام ٢٠١٦ وتبلغ (٦, ٢٤٢) ألف دينار مقارنةً مع ما مقداره (٤, ٣٣٩) ألف دينار للعام ٢٠١٥. هذا وواصلت الشركة جهودها الحثيثة للمحافظة على حقوقها المالية من خلال متابعة تحصيل الذمم المدينة المتعثرة تاريخياً والحصول على ضمانات كافية من عملائها مما سينعكس أثرها الإيجابي على إيرادات الشركة العام القادم.

كذلك فقد حافظت الشركة على نسبة ملاءة مالية مُريحة بلغت ١٠٨,٨٪ بنهاية عام ٢٠١٦ (٧, ١٠٨٪ بنهاية عام ٢٠١٥) والتي تعتبر أعلى من الحد الأدنى المقبول من قبل السادة هيئة الأوراق المالية والبالغة ٧٥٪، وتؤكد هذه النسبة قوة القاعدة الرأسمالية للشركة وقدرتها على الالتزام بتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية. إلى ذلك، فقد تم العمل على تعديل سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA ودليل الإجراءات الخاصة بها وذلك بالتعاون مع دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بالبنك، حيث تم التأكد من عملية الامتثال من قبلهم.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٧:

- العمل على تعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال، وتوسيع نشاط الشركة في أعمال الوساطة المالية لتشمل الأسواق العربية والإقليمية، وذلك لتوسيع الخدمات الاستثمارية واستقطاب عملاء جدد وتلبية احتياجاتهم ورغباتهم في الأسواق المالية.
- الاستمرار في رفع النسب المالية ومتابعة تحصيل الذمم المدينة للعملاء والتركيز على الكفاءة التشغيلية للشركة من خلال تعزيز كفاءة العمليات وإجراءات العمل وتقليل المخاطر المستقبلية من خلال الاهتمام بالكادر الوظيفي وإيفادهم لدورات ذات كفاءة ومهنية عالية.



إن مُتْحَفُ البنك الأهلي الأردني للنُمِيَّات، مُتْحَفٌ متخصص ومجاميعه تغطي فترة زمنية تزيد عن ٢٥٠٠ سنة، وأقدم مسكوكة يعود تاريخها إلى ٦٠٠ سنة ق.م، وأحدثها يشمل مسكوكات الثورة العربية الكبرى المعروضة في الخزانة الهاشمية في المتحف نفسه، إضافة إلى الإصدارات التذكارية الحديثة. ويعتزُّ المتحف بأنه يمتلك واحدة من أفضل المجاميع النحاسية الأموية في العالم، وقد نشر البنك أهمها في عام ٢٠٠٤ في كتاب الدكتور نايف القسوس الذي يحمل اسم "مسكوكات نحاسية أموية جديدة من مجموعة خاصة، مساهمة في إعادة النظر في نُمِيَّات بلاد الشام". في عام ٢٠١٤ قام البنك بإصدار كتابين، الأول "Inedited and Rare Ancient, Classical and Byzantine Coins"، والثاني "المسكوكات الإسلامية النادرة وغير المنشورة".

إضافة إلى ذلك يقتني البنك مجاميع قيمة من أوزان ما بين النهرين والأوزان الفينيقية والرومانية والبيزنطية والإسلامية، إضافة إلى مجاميع مميزة لنقود الأنباط ومسكوكات المدن العشرة والولاية العربية. وتوجد أكثر من ٤٥٠٠ مسكوكة معروضة ضمن ٢٥ خزانة عرض في قاعة المتحف، كما أن جدران المتحف مزينة بصور مكبرة للمسكوكات مع شرح موجز (باللغتين العربية والإنجليزية) لكل مسكوكة.

إن مكتبة المتحف متخصصة وتحتوي على كُتُب جهاذة علم النُمِيَّات، إضافة إلى الدوريات المتخصصة في هذا العلم. وكجزء من الرسالة التعليمية للمُتْحَف يوجد في المبنى قاعة مخصصة للمحاضرات ومزودة بأحدث الوسائل التعليمية. والمتحف مفتوح للجمهور، ويستطيع الزائر أن يتمتع بمشاهدة مجاميع النُمِيَّات ويتعرف من خلالها على تاريخ الدول وحضاراتها. أما المختصون والباحثون في هذا المجال، فلا شك أنهم سيستفيدون من تلك المجاميع ومن مكتبة المتحف التي يزورونها بانتظام حيث تقدم لهم المساعدة.



يُعرِّف علم النُمِيَّات بأنه دراسة المسكوكات والنقود الرمزية والمداليات والأوراق البنكية والأختام والأوسمة إضافة إلى الوسائط القياسية للمقايضة كالأوزان والمكاييل وما يشابهها في الوظيفة.

ومنذ أن استهل البنك الأهلي الأردني نشاطه بقيادة وتوجيه معالي الدكتور رجائي صالح المعشر رئيس مجلس الإدارة السابق، كان معاليه على يقين تام بأنه، وبالإضافة إلى الدور الاقتصادي الذي يقوم به البنك على صعيد الوطن، فإنه لا بد من أن يكون للبنك أيضاً دورٌ ثقافيٌّ واجتماعيٌّ تجاه المجتمع الأردني الذي يقدم له خدماته، وهذا عين الحقيقة إذ انطلق البنك متحملاً مسؤولياته في هذا الحقل معلناً شعاره "الأفعال لا الأقوال".

لقد كان الفضل لحكمة وتوجيهات معالي الدكتور المعشر وبصيرته النافذة في معرفة القيمة التاريخية والثقافية لمجموعة الدكتور نايف القسوس التي كان قد جمعها خلال ثلاثين عاماً، فأوعز معاليه بتأسيس مُتْحَف البنك الأهلي الأردني للنُمِيَّات لتكون تلك المجموعة نواة له. لقد كانت تلك المبادرة تجسيدا لاهتمام الإدارة وإيمانها بدور المتحف في عملية الحفاظ على الإرث الحضاري الأردني والإنساني، فتم افتتاحه بداية عام ١٩٩٩؛ حيث كانت معرفة وخبرة أمين عام المتحف الدكتور القسوس (الحائز على جائزة "شما" من الجمعية الملكية البريطانية للنميات) الضمانة الأكيدة لاستمرار المتحف والمحافظة على المجموعات لتبقى للأجيال القادمة. ويعتبر المتحف فريداً من نوعه في المنطقة؛ إذ أصبحت مجموعاته تتكون من حوالي ٤٠ ألف نُمِيَّة. ومن الجدير بالذكر أنه نادراً ما تتفق وتتسجم آراء الهواة والباحثين في علم النُمِيَّات مع كرم وسخاء المؤسسات المالية إلا أنه في هذه الحالة النادرة اتفق الطرفان وأصبح بالإمكان إنشاء مركز حضاري علمي لمنفعة المجتمع.

البنك الأهلي الأردني - فلسطين

نواصل في البنك الأهلي تادية دورنا الذي وضعنا على عاتقنا للارتقاء بالصناعة المصرفية في فلسطين من خلال فروعنا وأجهزة صرافاتنا الآلية التي نمتلكها هناك، وذلك لخدمة قاعدة عملائنا، متمكين من تنمية هذه القاعدة، ومن توسيع نشاطاتنا وأعمالنا بما يخدم أهداف استراتيجيتنا على طريق تحقيق رؤيتنا الرامية لأن نصبح مؤسسة مصرفية ومالية قيادية على مستوى منطقة الشرق الأوسط.

ولم نكتفِ بتادية دورنا على الصعيد المصرفي وتحقيق التوازن في نهج الخدمات الاستهلاكية والتجارية بين قطاعات السوق، بل حرصنا على مواصلة الإسهام في التنمية الاقتصادية الوطنية الفلسطينية، بمشاركة موظفينا الأكفاء والمتزمين بقيمتنا ومعاييرنا الأساسية التي يعتبر أهمها الجودة الشاملة في كل ما نقدمه.

هذا ونمتلك في البنك الأهلي الأردني خطة توسعية طموحة، سنقوم ضمنها بتعزيز تواجدنا في مواقع مميزة في أنحاء فلسطين، وذلك من أجل تسهيل الوصول إلى خدماتنا وتلبية احتياجات عملائنا على وجه السرعة وبأقصى درجات الكفاءة، من أجل السير قدماً نحو إكمال مشوارنا الذي بدأناه في فلسطين في العام ١٩٩٥ بعد الإغلاق الذي حصل في عام ١٩٦٧؛ حيث أعدنا في ذلك الوقت افتتاح فرعنا في نابلس، وفرعينا في الخليل، مُتبعين هذه الفروع بفرع جديد في رام الله، وآخر في بيت لحم، وصولاً لفرعنا في جنين والذي قمنا بافتتاحه في العام ٢٠١٥. ومن المخطط له أن يتم افتتاح أربعة فروع جديدة خلال عام ٢٠١٧ في كل من مدينة طولكرم، وبيت ساحور، ومنطقة ريفيديا-نابلس، ومنطقة المصيون-رام الله.

وعلى صعيد آخر، فبالإضافة للانتشار الواسع لأجهزة الصرافات الآلية التي جاءت في إطار اهتمام البنك بتوفير الخدمة المصرفية السهلة والمريحة على مدار الساعة لعملائه في كافة الأماكن، فقد كان البنك الأهلي الأردني من أوائل المصارف التي اشتركت بنظام المفتاح الوطني ١٩٤، والذي يتيح للعملاء إمكانية السحب النقدي من الصرافات الآلية ونقاط البيع غير التابعة له في فلسطين.

كذلك، فقد تمكنا من صيغ المجتمع المحلي في فلسطين ببصمتنا الإيجابية مع برامجنا ومبادراتنا التي كثفناها في العام ٢٠١٦ وعملنا ضمنها بتركيز أكبر على القضايا التنموية الرئيسية هناك، خاصة تلك المتعلقة بالشباب والتعليم والثقافة والبيئة، والتي كان من أبرزها:

التعليم

رعاية اليوم المفتوح لمدرسة سانت جورج الثانوية

تم رعاية اليوم المفتوح لمدرسة سانت جورج الثانوية في رام الله، الذي يعتبر مهرجاناً رياضياً وهنياً وعلمياً وثقافياً وأديباً، والذي شهد العديد من الفعاليات. وعلى هامش هذه الرعاية، قدم البنك العديد من الهدايا الرمزية على المشاركين والحاضرين، إلى جانب تقديم لمحة عن حسابات التوفير التي نمتلكها عبر الجناح الخاص ضمن اليوم المفتوح.



رعاية اليوم المفتوح في جامعة النجاح الوطنية

تم تقديم رعاية لفعاليات اليوم المفتوح في جامعة النجاح الوطنية في مدينة نابلس، حيث تم على هامش هذه الرعاية إقامة جناح خاص للبنك، تم تعريف زواره من المشاركين على أهم منتجاتنا وحلولنا المصرفية بالتركيز على حسابات التوفير ومنها حساب "توفير جامعتي".



المشاركة في اليوم المفتوح لجامعة القدس

تم المشاركة في فعاليات اليوم المفتوح لجامعة القدس - بيت جالا ضمن رعايتنا لها، حيث تم على هامش هذه الرعاية إقامة جناح خاص للبنك، تم تعريف زواره من المشاركين على أهم منتجاتنا وحلولنا المصرفية بالتركيز على حسابات التوفير ومنها حساب "توفير جامعتي".

دعم صندوق الطالب المحتاج والمتفوق في جامعة النجاح الوطنية

تم تقديم دعم مالي لصندوق الطالب المحتاج والمتفوق، التابع لجامعة النجاح الوطنية في نابلس، وذلك لإتاحة المزيد من الفرص أمام الطلبة الأقل حظاً لاستكمال تحصيلهم الأكاديمي.

دعم عدد من الطلبة الأوائل من خريجي جامعة النجاح الوطنية

تم تقديم مكافآت مالية لثلاثة من خريجي البكالوريوس الأوائل من جامعة النجاح الوطنية من كليات وتخصصات مختلفة، بلغت كل منها ٢٥٠ دولاراً، وذلك كتحفيز لهم على مواصلة اجتهادهم، وتشجيعاً لزملائهم الآخرين على الاحتذاء بهم.

التثقيف والتوعية والتدريب

رعاية الأسبوع المصرفي للأطفال والشباب

تم تقديم الرعاية لفعاليات الأسبوع المصرفي للأطفال والشباب ٢٠١٦ الذي أطلقته سلطة النقد، وذلك للعام الخامس على التوالي، وعلى طريق مساهمتنا في تعزيز التثقيف والوعي المصرفي والمالي لدى كافة فئات المجتمع الفلسطيني بالتركيز على الأطفال والشباب. وعلى هامش هذه الرعاية، تم المشاركة في تنفيذ ورش العمل والمحاضرات لطلاب المدارس، إلى جانب استضافتهم في فروعنا المختلفة للتعرف عن كثر أكبر على العمل المصرفي، مختتمين إياها بتوزيع الهدايا على الضيوف من الطلبة.



دعم كشافه دلاسال الفريير

تم تقديم الدعم لمجموعة كشافه دلاسال الفريير- رام الله، وذلك عن طريق دعم طباعة الرزنامة الخاصة بها، والتي تقدم لمحة عن مختلف برامجها المتنوعة.

دعم الجهود التوعوية لسلطة النقد

امتثلنا خلال العام ٢٠١٦ لتعليمات سلطة النقد المتعلقة بتوزيع النشرات التثقيفية حول الخدمات المصرفية، وذلك لتعزيز مبادئ الإفصاح والشفافية، إلى جانب تعزيز الوعي المصرفي والمالي بما يمكن أبناء المجتمع من تحديد ما يلبي احتياجاتهم من هذه الخدمات.

دعم المخيم الصيفي لمركز وثام الفلسطيني لحل النزاعات

تم دعم إقامة المخيم الصيفي لمركز وثام الفلسطيني لحل النزاعات في بيت لحم، والذي هدف لتدريب المزيد من الشباب وتعزيز انخراطهم في عملية حل النزاعات في المجتمع عبر الحوار والتفاهم والتواصل، حيث تم تقديم العديد من التسهيلات التي كان من بينها الملابس، هذا إلى جانب تقديمنا على هامش المخيم لمحة تعريفية حول خدماتنا المصرفية بالتركيز على حساب توفير "أبنائي".

رعاية الفعاليات البيئية

رعاية يوم النظافة الوطني في رام الله

تم تقديم الرعاية ليوم النظافة الوطني الذي أقيم في رام الله بتنظيم من بلدية رام الله، والذي اعتبر بمثابة حملة نظافة واسعة للمدينة حملت رسالة هامة تمحورت حول ضرورة الاهتمام المستمر بالبيئة العامة والحفاظ عليها تحت شعار "النظافة دوم ومش بس يوم". وقد شارك موظفينا في فعاليات يوم النظافة المتنوعة. هذا ونعترزم خلال عام ٢٠١٧، المضي قدماً في أعمالنا في فلسطين، مع خطط طموحة تعزز تواجداً وحضورنا وانتشارنا، وتسهل وصول خدماتنا ومنتجاتنا لشريحة أكبر من العملاء، جنباً إلى جنب مع تعزيزها لنطاق عملنا المجتمعي.



06

تقرير المسؤولية المؤسسية

المقدمة

نواصل في البنك الأهلي الأردني على إطلاع مساهميننا والمتعاملين معنا والجمهور العام على محاور ومجالات الاستدامة التي ركزنا عليها خلال العام ٢٠١٦، وعلى كافة الجهود والإجراءات والممارسات التي طبقناها من أجل تطوير عملنا المصرفي وتحسين أدائنا الترموي بالتوافق مع المعايير العالمية للاستدامة المؤسسية، وبالتناغم مع الأولويات الوطنية في مجال الاستدامة العامة.

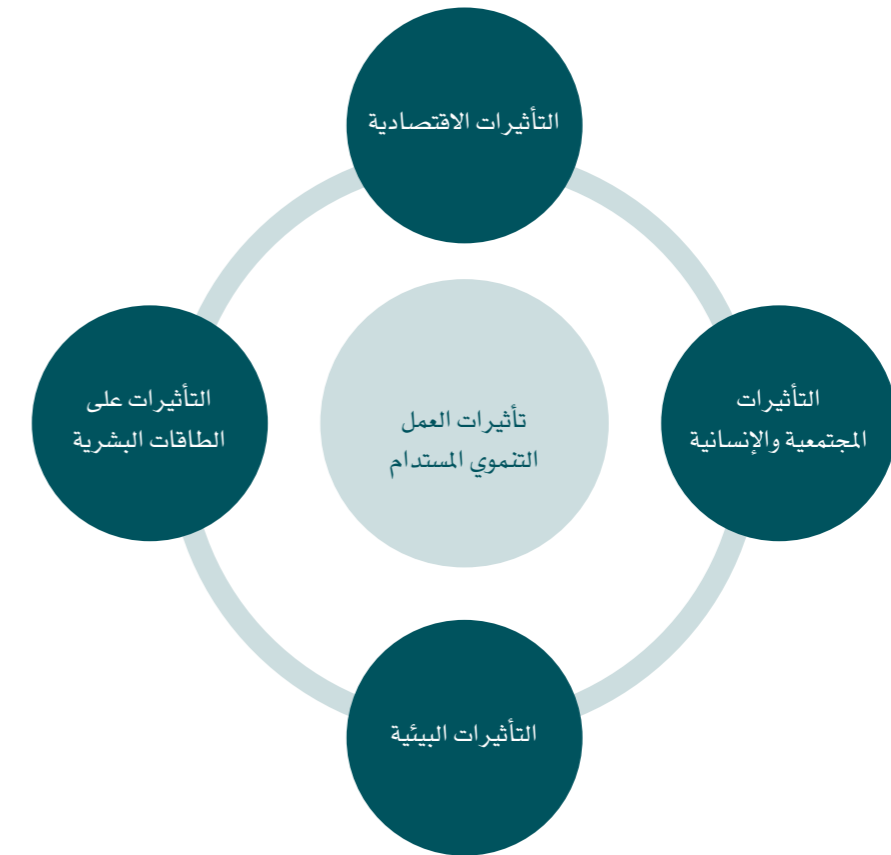
ونسلم الضوء على أبرز القطاعات والفئات المجتمعية التي انتفعت من عملياتنا وخدماتنا وأنشطتنا المصرفية والتنمية المسؤولة، كما نبرز الفوارق قصيرة وطويلة المدى التي أحدثناها في واقع تلك القطاعات والفئات دعماً لجهود المملكة وتعزيز قدرتها على تحقيق أهدافها المستقبلية في مجال تعزيز التنمية الشاملة والاستدامة.

كذلك، فإننا نعرض أوجه التعاون المشترك بين البنك وشبكة الشركاء، ونتناول التأثيرات الإيجابية الحقيقية التي تجاوزنا بها حدود خدماتنا المالية والتمويلية والاستثمارية إلى حدود أوسع من العمل الترموي المؤسسي المسؤول، والتي شملت:

ونشير إلى الخيارات المتنوعة التي تم تقديمها من المنتجات والحلول والخدمات المصرفية وغير المصرفية (التنمية المسؤولة) والتي تم عبرها دعم ومساندة مختلف القطاعات الاقتصادية، كما نشير إلى مساهمات البنك المجتمعية وأعماله الخيرية والإنسانية وقضايا المجتمع والاستدامة التي شارك في معالجتها بشكل مباشر أو في دعم جهود معالجتها بالتركيز على محاور الريادة والإبداع، ودعم وتمكين المجتمع، والفن والثقافة، والبيئة، والتعليم والشباب.

وعلى صعيد آخر، نستعرض الخطوات التي تم اتخاذها ضمن رؤية البنك بالوصول إلى الحوكمة البيئية الرشيدة سواء على مستوى البنك أو على مستوى المجتمع والمملكة لإدارة بصمته الكربونية ودعم التنمية البيئية الوطنية، فضلاً عن استعراضه لبرامج البنك الاستثمارية في الطاقات البشرية سواء من موظفيه أو من أبناء المجتمع الذين حرص على مواصلة تطويرهم وتمكينهم بالتأهيل والتدريب والتحفيز والمساندة والانخراط.

إضافة إلى تقديم لمحة حول رؤية البنك الشاملة وأهدافه وتطلعاته للارتقاء الدائم بمستوى أدائه ومشاركته في التنمية الاقتصادية، والتنمية الاجتماعية، والتنمية البيئية، إلى جانب التنمية البشرية، بالارتكاز على استراتيجيته المتسمة بالشمولية والكفاءة في تلبية الاحتياجات، والمبنية على مبادئ الجودة الشاملة.

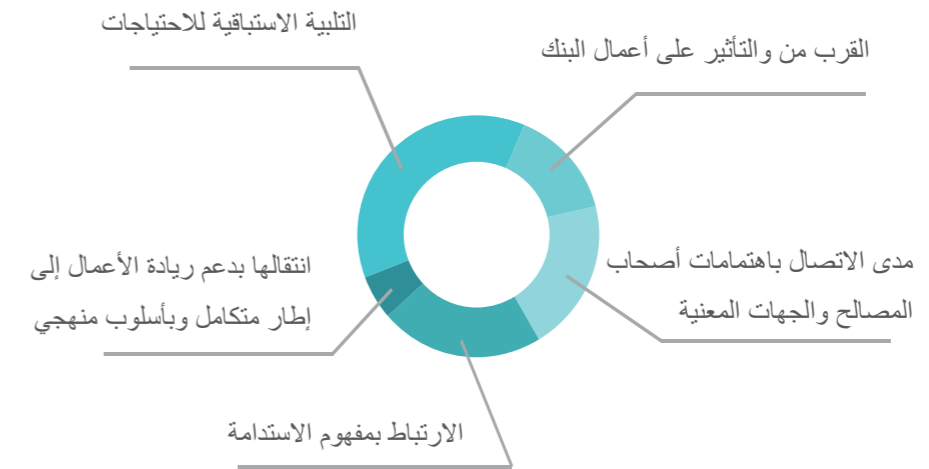


الأثر المجتمعي

استراتيجية تربط مفهوم المسؤولية المؤسسية المجتمعية بمفهوم الاستدامة في إطار ممنهج

تابعنا في العام ٢٠١٦ نهجنا المتبع في عملنا المؤسسي المجتمعي ضمن استراتيجيتنا المستلهمة من رؤيتنا الرامية لأن نصبح أكثر من مجرد مؤسسة مالية ومصرفية، والتي استمدت أولوياتها من مجموعة الأبعاد التي يبينها الشكل التالي، اعتمدنا عليها في العام ٢٠١٥، محققين من خلالها نجاحاً كبيراً مع إسهامات مجتمعية بارزة.

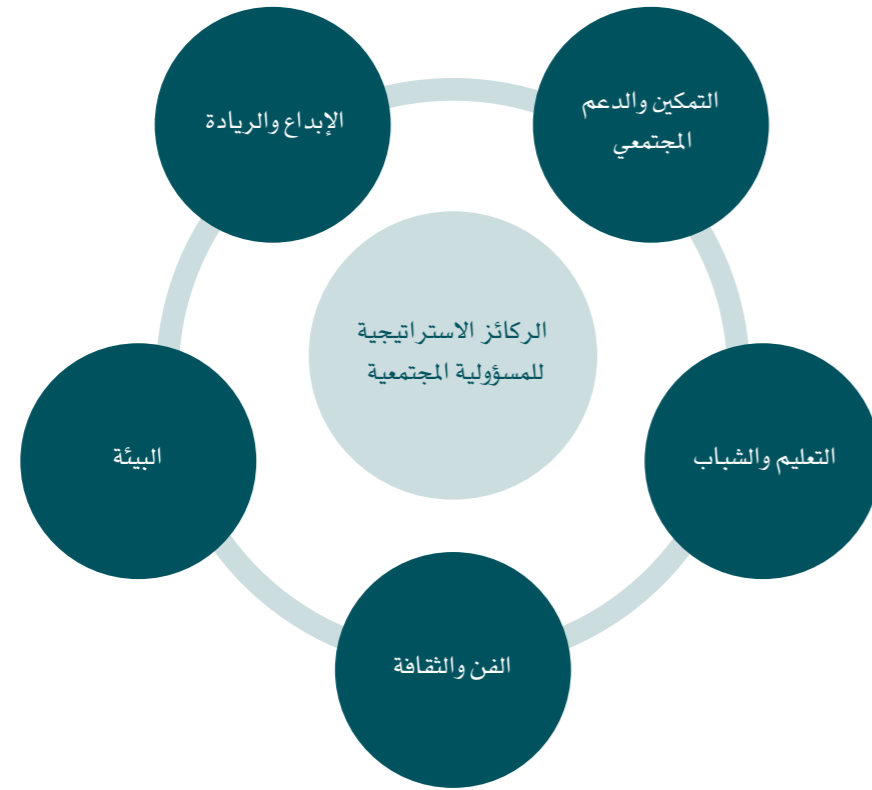
أبعاد أولويات استراتيجيتنا للمسؤولية المؤسسية المجتمعية



وإذ تميزت استراتيجيتنا بمرونتها وقدرتها على استيعاب الاحتياجات ومواكبة النهج العالمي المتبع في مجال الخدمة المجتمعية والعمل الخيري والإنساني، فقد مضيئنا خلال العام ٢٠١٦ قدماً بحمل المسؤولية قولاً وفعلاً، متولين القيام بدور محوري في إرساء مبادئ وفعاليات التنمية المستدامة عبر الالتفات لقضايا المجتمع بالتماشي مع أولويات التنمية الوطنية وبالقياس مع أفضل الممارسات العالمية.

هذا وقد تنوعت مساهماتنا التي قدمناها منفردين أو بالشراكة مع عدد من مؤسسات المجتمع المدني خلال العام ٢٠١٦ من خلال دائرتنا للمسؤولية المجتمعية التي استحدثناها خلال العام ٢٠١٥، لتغطية مختلف القطاعات والشرائح المجتمعية التي وقف في مقدمتها كل من المحاور التالية بمبادرات وبرامج فعالة لمعالجة التحديات التنموية، ولتحقيق المزيد من الفوارق الإيجابية الملموسة والمستدامة على صعيد التمكين والتطوير الاجتماعي والاقتصادي والبيئي:

الركائز الاستراتيجية للمسؤولية المؤسسية المجتمعية



دمج الاستثمارات والنشاطات المجتمعية مع التحديات الفعلية لإيجاد حلول فعالة ومستدامة لها

كنتيجة حتمية لتطبيقنا لاستراتيجيتنا للمسؤولية المؤسسية المجتمعية التي صيغت مع أهداف طموحة تمحورت حول تعزيز نموذج عملنا المتميز في مجال الدعم والتمكين المجتمعي وضمان التحول به ليرقى إلى مستوى التحول الذي شهدته نموذج عملنا المصري والتشغيلي الجديد، ليخدم بالتوازي جنباً إلى جنب التزاماتنا المهنية والتضامنية والوطنية، فقد استطعنا في البنك الأهلي الأردني خلال العام ٢٠١٦ حفز توجهاتنا في هذا الإطار بشكل يدمج استثماراتنا ونشاطاتنا مع التحديات الفعلية التي يواجهها المجتمع بفئاته المختلفة، ويجد الحلول الفعالة والمستدامة لتخطيها من خلال التركيز على محاور محددة تُحوّل التحديات لفرص واعدة تشكل بدورها فوارق إيجابية حقيقية، وتُشرع أبواب مستقبل مجتمعي أكثر أماناً واستقراراً أمام المجتمع.

وبالارتكاز على هذه الاستراتيجية الكفؤة التي راعت الأبعاد الخمسة لأولويات مسؤوليتنا المؤسسية المجتمعية، والتي أشرفت على تنفيذها وحدتنا المتخصصة في أعمال المسؤولية المجتمعية، وعملت على ابتكار برامج ومبادرات ونشاطات تنموية، إلى جانب ربط باقة من منتجاتنا ذات الأبعاد التنموية بأهدافنا في هذا المجال وبما نقوم به ضمنه، فقد تمكنا من قطع شوط كبير جديد نحو مشوارنا الذي يخدم استراتيجيتنا ويحقق أهدافنا في مساندة المملكة في تحقيق المزيد من التقدم لبلوغ أهداف التنمية المستدامة عبر خدمة القضايا الملحة المختلفة سواء على المدى القصير أو المتوسط أو البعيد.

هذا وكنا قد ركزنا في برامجنا ومبادراتنا ونشاطاتنا للمسؤولية المجتمعية (التنموية) خلال العام ٢٠١٦ على العديد من المحاور (ركائز استراتيجيتنا للمسؤولية المجتمعية)، والتي دُفعنا بشغفنا نحو تطويرها والارتقاء بها، مقدمين المساهمات لاحقة الذكر سواء منفردين أو بالشراكة مع شبكة من الشركاء من مؤسسات المجتمع المدني، بالإضافة لتقديم الإرشاد لعدد من المؤسسات غير الربحية لمساندتها في تطبيق مبادراتها ذات الأثر المجتمعي المستدام:

دعم برنامج "رعاية" التابع لمؤسسة الحسين للسرطان

قمنا بدعم مؤسسة الحسين للسرطان من خلال التسويق لبرنامج "رعاية" الهادف لتغطية تكاليف علاج مرض السرطان عبر استقبالنا للراغبين بالاشتراك في البرنامج واستيفاء قيم الاشتراكات سواء من عملاء البنك وغير العملاء مع إمكانية تقسيط رسوم الاشتراك لعملائنا وبفائدة صفر، وذلك بموجب مذكرة تفاهم وقعناها مع المؤسسة ممثلة برئيس مجلس أمنائها صاحبة السمو الملكي الأميرة غيداء طلال.



تعزيز الدعم لبنك الملابس الخيري للوصول لأكبر عدد من المحافظات

عززنا دعمنا لبنك الملابس لتمكينه من تغطية أكبر عدد من المستفيدين من خدماته عبر توسيع أسطول مركباته من خلال تأمين آلية نقل جديدة (باص) لجمع ونقل التبرعات، وبالتالي الوصول لعدد أكبر من المحافظات وتوسيع قاعدة المتبرعين وكسوة المزيد من الأسر العفيفة، وذلك بموجب اتفاقية الشراكة مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية للإغاثة والتنمية والتعاون العربي والإسلامي.



الشراكة مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب لدعم عدد من المشاريع التنموية

دخلنا بشراكة استراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب، لنتمكن من تقديم دعماً لعدد من المشاريع التنموية التي تنفذها بالتركيز على تلك الموجهة لمساندة فاقدى الرعاية الأسرية مثل مشروع إحياء حرفة اللباد في منطقة الأغوار/ غور فيفا والذي سيتم افتتاحه خلال العام ٢٠١٧، ومشروع الدبلوم التدريبي في التمريض المنزلي بالتعاون مع مؤسسات متخصصة، بالإضافة إلى دعم المطبخ الإنتاجي الخاص بالمؤسسة، وغيرها، ما يمكننا من تأدية دور قيادي في تحفيز قطاع المنشآت الصغرى والمتوسطة خاصة الإنتاجية والحرفية منها وفتح الآفاق أمامها.



دعم مؤسسة نهر الأردن بموجب اتفاقية شراكة وتعاون

بموجب اتفاقية شراكة جمعنا مع مؤسسة نهر الأردن، قمنا بدعم المؤسسة من خلال مساندها عبر محورين من محاور عملها، تمثلاً في تمكين اليافعين والأطفال وصنع جيل من قادة المستقبل، وتعزيز وتمكين الريادة الشبابية بالتركيز على ريادة القطاع النسائي، وذلك من خلال رعايتنا وتمويلنا لعدد من برامج المؤسسة ونشاطاتها المختلفة. وكنا وكخطوة أولى ضمن الاتفاقية خلال العام ٢٠١٦ قد قمنا برعاية حفل العشاء الخيري الذي أقامته المؤسسة والذي رصد ريعه لدعم برنامج حماية الطفل.



تنظيم العديد من النشاطات التطوعية خلال الشهر الفضيل وبمشاركة واسعة من موظفينا

أطلقنا برنامج الأهل الأردني للشهر الفضيل الذي تضمن جملة من المبادرات الخيرية المتنوعة التي نُفذت مع تكية أم علي ومتحف الأطفال-الأردن. وقد قدمنا ضمن البرنامج دعماً اللوجستي لتكئة لتجهيز طرود الخير وتوزيعها على العائلات العفيفة في محافظتي الزرقاء ومأدبا، بالإضافة لسكب الطعام لضيوف موائد الرحمن ممن استقبلتهم التكئة في مقرها الرئيسي، لتضاف لكفالتنا لـ ٦٠ عائلة من العائلات العفيفة في مختلف محافظات المملكة ورعاية شخصية "حكواتي تكئة أم علي"، كما استضفنا ما يزيد على ١٥٠ طفلاً من أطفال جمعية سواعد وطن للايتام في مقر المتحف على مأدبة إفطار رمضان شهدتها العديد من النشاطات إلى جانب توزيع الهدايا على الأطفال.



المشاركة في فعالية ميكس آن منتور

قدمنا رعايتنا لفعالية ميكس آن منتور "Mix N' Mentor" التي نظمتها ومضة فينتشرز، والتي جمعت الرياديين الصاعدين والمرشدين الخبراء المميزين في مجالاتهم تحت سقف واحد لإرساء علاقات متينة بين عناصر المجتمع الريادي. وكانت رعايتنا للفعالية قد شملت مشاركة عدد من موظفي دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة لدينا، ومن الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ممن قدموا المشورة اللازمة لرياديين الأعمال المشاركين في ما يتعلق بالتعاملات البنكية وفتح الحسابات.



رعاية ملتقى حكايا بدورته التاسعة

قدمنا رعايتنا الرسمية للملتقى حكايا بدورته التاسعة التي أقيمت بتنظيم من مسرح البلد والملتقى التربوي العربي وبدعم من الاتحاد الأوروبي، وذلك إسهاماً منا في إعادة تشكيل المشهد الفني والثقافي في المملكة عبر نشر الفنون المختلفة وتقديمها لجميع شرائح المجتمع وبالمجان.



رعاية مهرجان خان الفنون بدورته الثانية

قدمنا رعايتنا الرسمية للدورة الثانية من مهرجان خان الفنون الذي نظمته شركة خان الفنون للتسمية والتدريب بالتعاون مع أمانة عمان الكبرى في كل من عمان ومحافظتي السلط ومأدبا، وذلك لأهميته كمهرجان غير ربحي يقدم الفنون الراقية بالمجان لمختلف الشرائح المجتمعية وبتوجيهها أمام الجميع دون أن تكون حكراً على شريحة معينة.



دعم معرض الثورة العربية الكبرى

دعمنا معرض الثورة العربية الكبرى الذي تم تنظيمه بالتعاون ما بين السفارة الأسترالية ومتحف الأردن في مقر المتحف تحت رعاية سمو الأمير رعد بن زيد في إطار احتفالات المملكة المتواصلة بمئوية الثورة، والذي استمر على مدار شهرين، مساندين المعرض في تحقيق أهدافه الرامية لرفع الوعي حول فكر الثورة ورسالتها النهضوية والإنسانية، وفي الاحتفاء بتاريخها.



المشاركة في مسيرة مئوية الثورة العربية الكبرى الاحتفالية بمشاركة واسعة من موظفي البنك

شاركنا في المسيرة الاحتفالية التي أقيمت بمناسبة مئوية الثورة العربية الكبرى في مجمع الملك حسين للأعمال وحدائق الحسين، وذلك بمشاركة واسعة من موظفينا الذين جسدوا قيم الانتماء التي نتشارك بها.



المشاركة في أسبوع عمّان للتصميم من خلال دعم شركة نملية

ساهمنا بدعم فعاليات أسبوع عمّان للتصميم بنسخته الأولى في المملكة من خلال دعمنا لمشاركة شركة الحقل لصناعة المربي والسكاكر "نملية"، العلامة التجارية الحيوية التي تركز على الأصالة والحرف اليدوية لخلق منتجات حرفية عالية الجودة باستخدام المنتجات المحلية فقط ضمن أجحة الأطعمة التقليدية في المواقع الثلاثة التي أقيمت فيها الفعالية، وكذلك عبر إعطاء الفرصة لمنتجات "قرية بيوضة" وهي إحدى المشاريع التنموية النسائية من التواجد في أسبوع عمّان للتصميم وتسويق منتجاتها.



دعم حملة التوعية بسرطان الثدي

أطلقنا حملة توعية ضد سرطان الثدي، تضمنت برنامج توعية داخلي مكثف خلال شهر التوعية العالمي بسرطان الثدي لرفع وعي الموظفين والزوار من العملاء حول المرض، ولتجسيد التضامن المعنوي مع المصابين به، إلى جانب إقامة مجموعة من النشاطات الأخرى التي كان منها ارتداء كوادر البنك للشريط الوردي خلال الشهر، فضلاً عن تنظيم دورة توعية للموظفين عن كيفية مكافحة هذا المرض، بالإضافة إلى إطلاق الحملة الإعلانية التوعوية التي بادر بها البنك بوضع الشريط الوردي على جميع إعلاناته خلال الشهر.



تقديم الرعاية الماسية والدعم لبرامج ونشاطات الأكاديمية الدولية للثقافة الشركسية بموجب اتفاقية شراكة استراتيجية

قدمنا رعايتنا الماسية ودعمنا لبرامج ونشاطات جمعية الأكاديمية الدولية للثقافة الشركسية، المصممة للمحافظة على الثقافة والموروث الشركسي الأردني ولتعريف أبناء الوطن بهذه الثقافة والموروث كونهما جزءاً لا يتجزأ من فسيخاء الأردن الثقافي، إلى جانب تعزيز قيم الاندماج داخل المجتمع الأردني الواحد، وذلك بموجب الاتفاقية التي وقعناها مع الجمعية والتي أعلننا عنها على هامش رعايتنا لحفل العشاء السنوي الذي أقامته تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين.



إقامة منتدى حلول الطاقة النظيفة

أقمنا منتدى حلول الطاقة النظيفة في عمّان، وذلك بالتعاون مع برنامج التنافسية الأردني الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة وغرفة صناعة عمّان وشركة إدامة، متضمناً العديد من الجلسات الحوارية التي هدفت لمناقشة العديد من المواضيع المرتبطة بالطاقة النظيفة. وفي إطار إقامتنا للمنتدى، أطلقنا برنامج "حلول الطاقة النظيفة" الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي في المملكة، والذي يقوم على تقديم العديد من الحلول والخدمات المالية وغير المالية الهادفة لتحفيز العديد من القطاعات لإدارة الطاقة بشكل فاعل، وتحفيز مشاريع كفاءة وترشيد استهلاك الطاقة مما يقلص من البصمة الكربونية.



رعاية الحفل السنوي لعيد الفصح للجنة المحبة

قدمنا رعايتنا للحفل السنوي لعيد الفصح للجنة المحبة، الذي رصد ريعه لمساندة الأطفال المرضى من غير المقدرين على تلقي العلاج اللازم، مقيمين على هامش الحفل جناحاً خاصاً بنا عرفنا الزوار عبره على أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المصرفية بالتركيز على حسابات التوفير والحزم المصرفية المتنوعة للاذخار والتخطيط السليم للموارد المالية التي نقدمها.



دعم برنامج جمعية موناكو للتوعوي للصحة السنوية

قدمنا دعمنا لبرنامج حملة العادات الصحية التي نظمتها جمعية موناكو لتطوير الأعمال والتي استمرت لمدة شهرين، مستهدفة عدداً من دور الأيتام لتوعية الأطفال والشباب المستفيدين من خدماتها حول أهمية صحة الفم والأسنان، ومغطية عبر برامجها العديد من المواضيع بأسلوب عملي ضمن إطار تعليمي وتحفيزي لترسيخ نمط حياة صحي.



تنظيم حملة "كلنا أهل، دمننا واحد" الداخلية للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني

نظمنا حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني وتحت إشرافه في عدد من مباني الإدارة التابعة لنا على مدى يومين، وذلك امتداداً للحملات المماثلة السابقة، وبمشاركة واسعة من موظفينا من مختلف المستويات الوظيفية.



رعاية حوار مناقشة نتائج مؤتمر لندن للمانحين لمواجهة أزمة اللاجئين السوريين

قدمنا رعايتنا لحفل الإفطار الذي عقده منتدى الاستراتيجيات الأردني لمناقشة نتائج مؤتمر لندن للمانحين لمواجهة أزمة اللاجئين السوريين وأثرها على الاقتصاد الأردني. وكانت هذه الرعاية قد جاءت لحرصنا على دعم الجهود الحكومية الرامية لمواجهة مختلف التحديات ومنها أعباء استضافة اللاجئين، ولتعزيز التمكين المجتمعي لكافة الفئات والقطاعات. وقد أقمنا على هامش رعايتنا لحفل الإفطار جناحاً خاصاً بنا، قدمنا للمشاركين فيه موجزاً عن أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المتنوعة.



رعاية المؤتمر الدولي الثالث للصخر الزيتي والمشاركة في فعالياته

قدمنا رعايتنا للمؤتمر الدولي الثالث للصخر الزيتي الذي نظمته وزارة الطاقة والثروة المعدنية بالتعاون مع جامعة كولورادو للتعددين وشركات الصخر الزيتي المستثمرة في المملكة، والذي عقد بمشاركة واسعة من كبار المسؤولين الحكوميين وصناع القرار وأبرز مطوري تقنيات صناعة الصخر الزيتي والمهندسين والفنيين والباحثين وممثلي الهيئات المحلية والدولية المتخصصة في المشاريع الاستثمارية في مجال الطاقة والتعددين.



رعاية المؤتمر الاقتصادي الدولي الثاني

قدمنا برعاية المؤتمر الاقتصادي الدولي الثاني الذي نظمته الجمعية الأردنية للبحث العلمي تحت رعاية رئيس الوزراء الأسبق ورئيس أمناء الجمعية، دولة الدكتور عبدالسلام المجالي، والذي حمل عنوان "تمويل اقتصاديات الألفية الجديدة - استشراف الفرص والتحديات". وعلى هامش رعايتنا للمؤتمر، شاركنا في الجلسة الافتتاحية بتمثيل من رئيس مجلس إدارتنا السابق، الدكتور عمر الرزاز، ملقياً كلمة حول تحديات وفرص الاقتصاد الأردني لما بعد الربيع العربي، هذا إلى جانب إقامتنا لجناح خاص بنا، استعرضنا ضمنه أبرز وأهم منتجاتنا وخدماتنا المصرفية وغير المصرفية المسؤولة والموجهة لخدمة مختلف القطاعات والشرائح، والمصممة لتنميتها بالتركيز على قطاعي التعليم والبحث العلمي.



رعاية مؤتمر آليات تجفيف منابع تمويل الإرهاب

قدمنا بتقديم رعايتنا للبلاطينية لمؤتمر اتحاد المصارف العربية الذي عقد تحت عنوان "آليات تجفيف منابع تمويل الإرهاب"، وذلك دعماً للجهود الوطنية الرامية لتعزيز الإجراءات والتدابير لمواجهة ومكافحة تمويل الإرهاب وجرائم غسل الأموال، ومشاركة في تحقيق الأمن بمفهومه الشامل المتضمن الأمن الاقتصادي والاجتماعي. وكنا قد أقمنا على هامش المؤتمر جناحاً خاصاً بنا، قدمنا للمشاركين والحاضرين والزوار ضمنه موجزاً عن أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المصرفية.



رعاية منتدى الشمول المالي

قدمنا رعايتنا للبلاطينية لمنتدى الشمول المالي الذي حمل شعار: "التوجه الاستراتيجي للاستقرار المالي والاجتماعي"، والذي عقد بتنظيم من اتحاد المصارف العربية على مدى يومين متتاليين. وقد هدفت رعايتنا للحدث لتعزيز الوعي حول الشمول المالي في المنطقة العربية، وحول أهمية إتاحة كافة الخدمات المالية والمصرفية أمام مختلف الفئات المجتمعية لدورها في تحسين فرص النمو والاستقرار المالي والاجتماعي عبر مكافحتها للفقر والبطالة، وبالتالي تحقيق التنمية الشاملة والمستدامة.



رعاية اليوم المفتوح للنادي الأرثوذكسي

قمنا برعاية اليوم المفتوح للنادي الأرثوذكسي والذي أقيم في مقر النادي الكائن في منطقة عبود، وذلك لأهميته باعتباره منصة ترفيهية وثقافية وفنية ورياضية تسهم في دعم جهود المؤسسات ذات الرسائل والأهداف التنموية، كما تسهم في توفير الفرصة للتواصل مع العملاء بأجواء مليئة بالمرح والبهجة، مختتمين هذه الرعاية بتوزيع الهدايا على المشاركين والحضور من الأطفال من قبل مندوبي البنك.



رعاية مهرجان جرش للثقافة والفنون

قدمنا رعايتنا لمهرجان جرش للثقافة والفنون ٢٠١٦، وذلك للسنة الثانية على التوالي من أجل مواصلة المساهمة في إثراء المشهد الحضاري والثقافي في المملكة وتعزيز مظاهره.



رعاية مسابقة التصوير الفوتوغرافي "اللوييدة بعيونك؟"

شاركنا في الحفل النهائي لإعلان نتائج مسابقة التصوير الفوتوغرافي "اللوييدة بعيونك" والتي قدمنا رعايتنا لها في دورتها الثانية، وذلك للسنة الثانية على التوالي، وإسهاماً منا في الاستثمار في الطاقات الفنية للهواة والمحترفين على حد سواء، وخلق مساحة للتعبير عن الإبداعات وإبرازها على طريق تحفيزها وإغناء المشهد الثقافي والفني في المملكة من جهة، وتنشيط السياحة التراثية لحي جبل اللوييدة والترويج لها من جهة أخرى.



دعم معرض عمّان الدولي السادس عشر للكتاب

قمنا بدعم معرض عمّان الدولي السادس عشر للكتاب، والذي يعد الحدث الثقافي الأهم في المملكة، وذلك للمشاركة في تطوير المشهد الثقافي.



رعاية مسابقة جمعية البيئة الأردنية "المسرح البيئي" بمناسبة يوم البيئة العربي

قدمنا رعايتنا الرسمية للمسابقة البيئية التي نظمتها جمعية البيئة الأردنية بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم بمناسبة يوم البيئة العربي؛ حيث قدمنا الجوائز التي أهدتها الجمعية للفائزين بأفضل نصوص مسرحية وأفضل رسومات تُعنى بالبيئة من طلبة المدارس الحكومية والخاصة المشاركة.



دعم حملة التشجير لتجميل مداخل بلدية معان الكبرى

دعمنا حملة التشجير التي نفذتها بلدية معان الكبرى من أجل تجميل مداخل البلدية وجوانب الطريق الصحراوي الموصل لكل من العاصمة عمّان وثمر الأردن الباسم، وذلك عبر زراعة ألف شجرة نخيل.



دعم برنامج القافلة الخضراء

قمنا بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة بزراعة ما يزيد على ٥٠٠ شجرة من الحمضيات المتنوعة التي تمتاز بقدرتها الإنتاجية التي تصل لثلاث دورات في العام الواحد في ثلاثة مواقع تعود ملكيتها لمزارعين من العائلات العفيفة على أراضٍ تقارب بمساحتها العشرة دونمات في الأغوار الوسطى وتحديداً منطقة دير علا، وذلك في إطار دعمنا لبرنامج الجمعية "القافلة الخضراء" الذي هدف لزيادة الرقعة الخضراء ومكافحة التصحر وحماية البيئة، إلى جانب توفير موارد دخل إضافية وتحقيق الأمن الغذائي.



دعم اليوم العلمي السنوي الرابع لكلية الزراعة التكنولوجية في جامعة البلقاء التطبيقية

قدمنا دعمنا لليوم العلمي السنوي الرابع لكلية الزراعة التكنولوجية في جامعة البلقاء التطبيقية، والذي أقيم تحت عنوان "الممارسات المثالية لتحقيق الاستدامة الزراعية"، مقيمين على هامش هذه الرعاية جناحاً خاصاً بنا عرفنا زواره على أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المصرفية، كما قمنا بتعزيز علاقاتنا مع الزوار من عملائنا وغيرهم؛ حيث تم توزيع العديد من الهدايا عليهم.



دعم الحفل الختامي لمسابقة "كفاءة" التابع لمنتدى الأعمال الهندسي

دعمنا الحفل الختامي لمسابقة "كفاءة" I SUSTAIN لعام ٢٠١٦ التي نظمتها منتدى الأعمال الهندسي التابع لمبادرة "كفاءة" الرامية لزيادة وعي طلبة كليات الهندسة وهندسة العمارة بأهمية التصميم الأخضر المستدام من خلال التعاون بين الطلبة والأساتذة والمهندسين العاملين في القطاع الخاص.



رعاية المؤتمر العلمي العاشر لكلية الطب في جامعة مؤتة

قدمنا رعايتنا للمؤتمر العلمي العاشر لكلية الطب الذي نظمته جامعة مؤتة والذي حمل عنوان "المستجدات الحديثة في العلوم الطبية"، مقيمين على هامش هذه الرعاية جناحاً خاصاً بنا استعرضنا فيه أهم منتجاتنا وخدماتنا المصرفية وغير المصرفية المسؤولة وذات البعد التنموي الاجتماعي.



رعاية مؤتمر نموذج محاكاة الأمم المتحدة لطلبة المدرسة العصرية

قدمنا رعايتنا لمؤتمر "نموذج محاكاة الأمم المتحدة" الذي نظمته المدرسة العصرية على مدى ثلاثة أيام متتالية في حرم المدرسة، وذلك باعتباره من الفعاليات الهامة والمؤثرة إيجاباً في تخريج أجيال واعية ومتقنة وقادرة على تحمل المسؤولية مستقبلاً.



رعاية مؤتمر نموذج محاكاة الأمم المتحدة الخامس لطلبة المدرسة الوطنية الأرثوذكسية

قدمنا رعايتنا الذهبية لمؤتمر "نموذج محاكاة الأمم المتحدة الخامس للطلبة"، والذي نظمته المدرسة الوطنية الأرثوذكسية على مدى ثلاثة أيام متتالية في فندق شيراتون عمان النبيل.



رعاية بطولة أيمن المعشر الخيرية الحادية عشرة لكرة السلة

قمنا برعاية بطولة أيمن المعشر السنوية الخيرية الحادية عشرة لكرة السلة للذكور والإناث التي نظمتها جمعية أجنحة الأمل بالتعاون مع مدرسة البكالوريا، وشاركت فيها فرق من طلبة المدارس من المملكة وفرق مشاركة للسنة الثالثة على التوالي من عدة دول شقيقة.



رعاية دوري كرة القدم للصغار في مدرسة كامبردج

قمنا برعاية دوري كرة القدم للصغار لمدرسة كامبردج، مختتمين هذه الرعاية بتوزيع الجوائز على فريق البنك الأهلي الأردني المشارك في الدوري والمؤلف من ١٣ لاعباً من قبل مندوب البنك.



دعم ماراثون مدرسة البكالوريا عمّان

قدمنا رعايتنا لماراثون مدرسة البكالوريا عمّان المخصص للصغار، مختتمين هذه الرعاية بتسليم الهدايا لأعضاء فريق البنك الأهلي الأردني المشارك في الماراثون.



رعاية العديد من نشاطات مدرسة اليوبيل اللامنهجية

دعمنا مدرسة اليوبيل من خلال رعايتنا لمسابقتها الأدبية "منبر اليوبيل الثاني للكتابة الإبداعية" التي هدفت للحفاظ على التنوع الثقافي لدى الجيل الشبابي من خلال بناء وتطوير مهارات العمل الجماعي والمهارات الفكرية والقيادية لدى الطلاب المشاركين فيها، هذا إلى جانب رعاية العديد من النشاطات اللامنهجية التي نفذتها المدرسة ومنها الحفل السنوي الخاص بإنهاء متطلبات اليوبيل لطلبة الصف الحادي عشر.



رعاية دوري الصغار لكرة القدم في المدرسة الإنجليزية الحديثة

قدمنا رعايتنا لبطولة دوري الصغار لكرة القدم في المدرسة الإنجليزية الحديثة، مختتمين هذه الرعاية بتوزيع الهدايا والجوائز على لاعبي فريق الأهلي المؤلف من ١٤ لاعباً من قبل مندوب البنك، وذلك ضمن الحفل الختامي الذي أقيم في ساحة المدرسة.



رعاية بطولة كرة السلة لصغار مدرسة راهبات الوردية

قمنا برعاية بطولة كرة السلة الخاصة بمدرسة راهبات الوردية فرع الشميساني، والتي اختتمناها بتوزيع الجوائز والهدايا على فريق البنك الأهلي الأردني المؤلف من ١٣ لاعباً.



رعاية فريق نادي الأمير علي بن الحسين لكرة القدم للصم

شملنا برعايتنا فريق نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم خلال البطولات المحلية والخارجية لكرة القدم لأندية ذوي الاحتياجات الخاصة خلال العام ٢٠١٦، ومن أبرزها دوري كرة القدم للصم، وكأس الأردن، وكأس الكؤوس، امتداداً لمبادراتنا الرائدة لخدمة الصم وضعاف السمع التي أطلقناها في وقت سابق، والتي بدأنا خلالها بالتعامل بلغة الإشارة في عدد من فروعنا.



رعاية بطولة المرحوم الدكتور وليد شحاتيت للتنس الأرضي

قدمنا رعايتنا لبطولة المرحوم الدكتور وليد شحاتيت للتنس الأرضي، والتي أقيمت على أرض ملعب النادي الأثوثوكسي، مقيمين على هامش هذه الرعاية جناحاً خاصاً بنا، عرفنا زواره من المشاركين والمتابعين للبطولة على أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المصرفية.



إتاحة الفرصة لـ ٢٥٠ طالباً وطالبة لحضور فعاليات بطولة كأس العالم للسيدات تحت سن ١٧ عاماً

أتحتنا الفرصة لـ ٢٥٠ طالباً وطالبة من المدارس الأقل حظاً لحضور فعاليات بطولة كأس العالم للسيدات تحت سن ١٧ عاماً وذلك خلال الحملة الوطنية التي أطلقتها اللجنة المنظمة المحلية لدعم هذه البطولة التي أطلقها الاتحاد الأردني لكرة القدم ووزارة الشباب لدعم مشاركة منتخب السيدات الأردني فيها.



تعزيز فعاليات منتدى حلول الطاقة النظيفة في محافظات العقبة وإربد والزرقاء

استكمالاً لفعاليات منتدى حلول الطاقة النظيفة، نفذنا العديد من ورش العمل في كل من محافظات العقبة وإربد والزرقاء، على نهج ورش العمل التي أقيمت في العاصمة عمّان.

المشاركة في الفعالية الختامية لمبادرة "بيدي أبني مستقبلي" في إطار مبادرة "النشميات"

شاركنا عبر مبادرتنا الريادية "النشميات"، وفي إطار شراكتنا مع الجمعية الأردنية الصناعية لسيدات الأعمال، في الفعالية الختامية لمبادرة "بيدي أبني مستقبلي" التابعة لمؤسسة التدريب المهني، التي تم خلالها تخريج المستفيدات من برنامجها التدريبي وإعلان أسماء الفائزات بمنح "مشاريع الفتيات" المالية لتمكينهن من إقامة مشاريع خاصة بهن. هذا وكنا قد وضعنا على عاتقنا مهمة المشاركة في تدريب وتأهيل المشاركات في البرنامج التدريبي من ٧ محافظات عبر برامج "النشميات".

رعاية حفل العشاء الخيري السنوي الحادي عشر لمؤسسة فلسطين الدولية

شملنا برعايتنا حفل العشاء الخيري السنوي الحادي عشر لمؤسسة فلسطين الدولية الذي أقيم تحت عنوان "ليلة فلسطين"، والذي رصد ريعه لبرنامج تلبية الاحتياجات الطبية العاجلة في فلسطين.

رعاية معرض الحدايق والأزهار

قدمنا رعايتنا لمعرض الحدايق والأزهار الذي أقيم لأول مرة في الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتنظيم من جمعية الحسين لرعاية ذوي التحديات الحركية ومركز الأردن للتدريب والدمج الشامل في بوليفارد العبدلي، والذي منح الفرصة للمزارعين المحليين ومستوردي النباتات ومنسقي الأزهار لعرض منتجاتهم وتسويقها، كما رصد ريعه لصالح جمعية الحسين من أجل مسانبتها في أداء مهمتها الرامية لخدمة ذوي التحديات الحركية في المملكة.

المشاركة في معرض فارمسي ون

شاركنا في معرض فارمسي ون الذي أقيم في فندق لاندمارك عمّان، والذي أقمنا على هامشه جناحاً خاصاً بنا، قدمنا للحاضرين والزوار ضمنه موجزاً عن أهم خدماتنا ومنتجاتنا وحلولنا المصرفية.

دعم المسابقة التأمينية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

دعمنا المسابقة التأمينية العامة التي أطلقتها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للجمهور والمواطنين المقيمين داخل الأردن أو خارجه، وذلك في إطار احتفالات المملكة بمناسبة مئوية الثورة العربية الكبرى، واحتفاءً بيوم العمال العالمي وبعده من متقاعديها، والتي هدفت لتعزيز الوعي التأميني في المجتمع بهدف توسيع دائرة الحماية الاجتماعية المقدمة وتشغيل أموال الضمان في المشاريع المولدة لفرص العمل والرافدة للاقتصاد. وفي إطار دعمنا للمسابقة قمنا برعاية حفل المسابقة، مقدمين جوائزها المتمثلة بحسابات توفير للفائزين.

رعاية مؤتمر الأردن والعراق.. آفاق المستقبل

قدمنا رعايتنا للمؤتمر الاقتصادي: الأردن والعراق.. آفاق المستقبل، الذي هدف لبحث التعاون الاقتصادي بين البلدين. هذا وقد شاركنا ضمن المؤتمر أيضاً من خلال جناح خاص بنا، استعرضنا ضمنه أهم منتجاتنا وخدماتنا وحلولنا المصرفية والاستثمارية.

رعاية مهرجان القراءة للجميع في دورته العاشرة

قمنا برعاية الدورة العاشرة من مهرجان القراءة للجميع الذي نظمته وزارة الثقافة، والذي يهدف إلى إتاحة الكتب التي تغطي معظم المعارف الإنسانية التي تثري العقل والوجدان وتُكسب المهارات الحياتية، أمام أبناء المجتمع، بأسعار رمزية وفي متناول يد كل مواطن.

رعاية بطولة غرب آسيا السادسة عشرة للمنتخبات الوطنية للرجال لكرة السلة

شملنا برعايتنا الرسمية بطولة غرب آسيا السادسة عشرة للمنتخبات الوطنية للرجال لكرة السلة بموجب انضمامنا لقائمة الرعاية الرسميين للبطولة.

إنجازات وأثر استراتيجيتنا للمسؤولية المؤسسية المجتمعية

استطعنا تحقيق أهداف استراتيجيتنا للمسؤولية المؤسسية المجتمعية، كما تمكنا من المساهمة الفاعلة في تطوير وتحفيز ومساندة مختلف الفئات والقطاعات، وبالتالي نلنا العديد من الدروع التكريمية والشهادات التقديرية لإسهاماتنا في دعم أهداف شبكة واسعة من مؤسسات القطاعين ومنظمات المجتمع المدني

حاصلات مركز الأمان الموزعة في فروعنا	٢٨٥٠ ديناراً
حاصلات مركز الحسين للسرطان	٤٢٧٧ ديناراً
باص بنك الملابس	٦٩٩٠ كيساً ٤١,٩٤٠ كيلو ١٠,٤٨٦ منتقياً
صناديق جمع التبرعات العينية الموزعة في فروع البنك الأهلي الأردني/ بنك الملابس (٤ صناديق ٤ فروع)	٤ صناديق ٣٦٢ كيساً ٢,١٧٢ كيلو ٤٦٥ منتقياً
العمل التطوعي ١٤ نشاط تطوع للموظفين	مجموع ساعات التطوع: ٨١٩ ساعة عدد المتطوعين: ٢٨٣ ساعة
برنامج تكريم الموظفين الداخلي: بعطائكم نجاحنا بجهودكم سنواصل	٢٥ عاماً: ٣٦ موظفاً ٢٠ عاماً: ١٣١ موظفاً ١٥ عاماً: ١٤٤ موظفاً ١٠ أعوام: ٢٢٢ موظفاً
حسابات توفير رصدت كتبرعات للجمعيات والمدارس	٥١ جائزة حساب توفير

السلوك التنافسي ومكافحة غسل الأموال في المجتمعات المحلية

مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المجتمعات المحلية

- واصلنا التزامنا بالقوانين والتشريعات السارية المرتبطة بالعمل المصرفي بما فيها تلك المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال إعداد سياسات وأدلة إجراءات من خلال دائرة الامتثال، ومن ثم اعتمادها من مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني
- عززنا منظومتنا الرقابية والإدارية الفعالة التي تم تطويرها في نطاق الاستجابة لمتطلبات المناخ الرقابي في المملكة وفي الصناعة المصرفية الدولية، والمؤلفة من سياسات وأدلة إجراءات لمكافحة الجرائم المالية المختلفة، تشمل مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- حرصنا على الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال:
 - إشراك الموظفين في تنفيذ سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد إطلاعهم عليها وتحفيزهم على الالتزام التام بها، بالإضافة إلى إبلاغ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن المخالفات، وفور الاشتباه بأشخاص/ هيئات/ عمليات بنكية
 - اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسات المهنية السليمة داخل البنك مما يجعل الامتثال هدفاً أساسياً واجب التحقيق من قبل الجميع
 - اتخاذ التدابير والإجراءات اللازمة التي تسهم في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكفاءة وفعالية، ومنها: استكمال متطلبات اعرف عميلك Know your customer بذل العناية المهنية المعقولة Due Diligence لتحديد هوية المستفيد الحقيقي من العلاقة البنكية Ultimate Beneficiary Owner
 - بذل العناية المهنية المعززة Enhanced Due Diligence للحسابات البنكية المصنفة على أنها مرتفعة المخاطر من قبل دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - الرقابة المستمرة على حسابات العملاء وحركاتهم لتحديد العمليات التي يشتبه ارتباطها بعمليات غسل أموال و/أو تمويل إرهاب
 - دراسة حالات الاشتباه بشكل مستفيض ورفع تقارير الاشتباه إلى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في حال وجود مبررات وأسس منطقية للاشتباه، ويتم ذلك من قبل دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

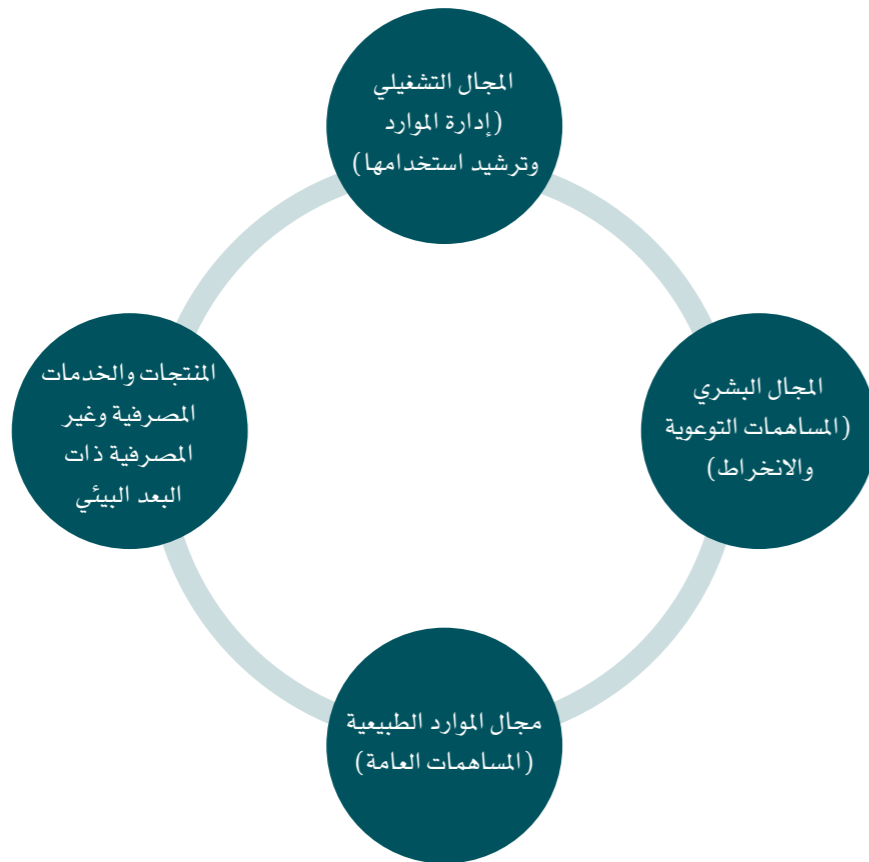
الأثر البيئي

مواصلة تعزيز نهج الحوكمة البيئية من أجل الوصول لاقتصاد ونمو أخضر

لقد قطعنا في البنك الأهلي الأردني خلال العام ٢٠١٦ شوطاً كبيراً فيما يتعلق بإدارة بصمتنا البيئية؛ إذ بدأت هذه البصمة بأخذ منحى التقلص والتراجع، وذلك بفضل سياستنا واستراتيجيتنا المتعلقة بمسؤوليتنا البيئية، والتي استلهمناها في وقت سابق من رؤيتنا الرامية لتكون بنكاً صديقاً للبيئة، يؤدي دوراً محورياً في تحفيز المملكة لتعزيز نهج الحوكمة البيئية من أجل الوصول لاقتصاد ونمو أخضر.

وفي هذا السياق، فقد حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على مواصلة جهودنا المتمحورة حول المشاركة في تهيئة بيئة ذات عناصر نظيفة ومستدامة، ليس فقط على صعيدنا الداخلي، بل على صعيد بيئتنا المحيطة ومجتمعنا المحلي، وذلك عبر مبادراتنا وبرامجنا وخدماتنا ومنتجاتنا الصديقة للبيئة سواء المصرفية وغير المصرفية، إضافة لآليات عملنا، والتي تدعم جميعها الجهود الوطنية الرامية لحماية البيئة، والحفاظ على مواردها بالاستخدام الرشيد وإيجاد البدائل الفعالة لها، الأمر الذي يمهد للوصول إلى الاقتصاد الأخضر المنشود الذي يقود بدوره لتنمية مستدامة شاملة، وبالتالي خلق غدٍ أفضل لأجيال المستقبل.

هذا وكنا قد حددنا ضمن استراتيجيتنا هذه مجالات وحدود مسؤولياتنا ومساهماتنا البيئية التي نضع تنفيذها على عاتقنا، مشتملة على:



٤٣٦٠ ديناراً	حملة الزكاة/ حصيلة حملة الزكاة الموجهة لمركز الحسين للسرطان
٤٣٦٠ ديناراً	دكانة الخير/ دعم مركز الحسين للسرطان من خلال قيام موظفينا بشراء هدايا من دكانة الخير الخاصة بمركز الحسين للسرطان بمناسبة عيد الميلاد المجيد
٩٥٥ ديناراً	هدية الخير/ دعم مركز الحسين للسرطان من خلال قيام موظفينا بشراء هدايا من مبادرة هدية الخير الخاصة بمركز الحسين للسرطان بمناسبة عيد الأم
٥٠٠ شجرة	زراعة الاشجار بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة لدعم برنامج القافلة الخضراء
٢٠٠١ طفل	صندوق دعم زيارة مركز هيا الثقافي من العديد من الجمعيات الخيرية من مختلف المناطق
٦٠ أسرة عفيفة	كفالة العديد من الأسر بالتعاون مع تكية أم علي
٢٠٠ طرد غذائي	توزيع طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك
١٢٠ طفلاً	دعم البنك لبرنامج موناكو للصحة السنوية

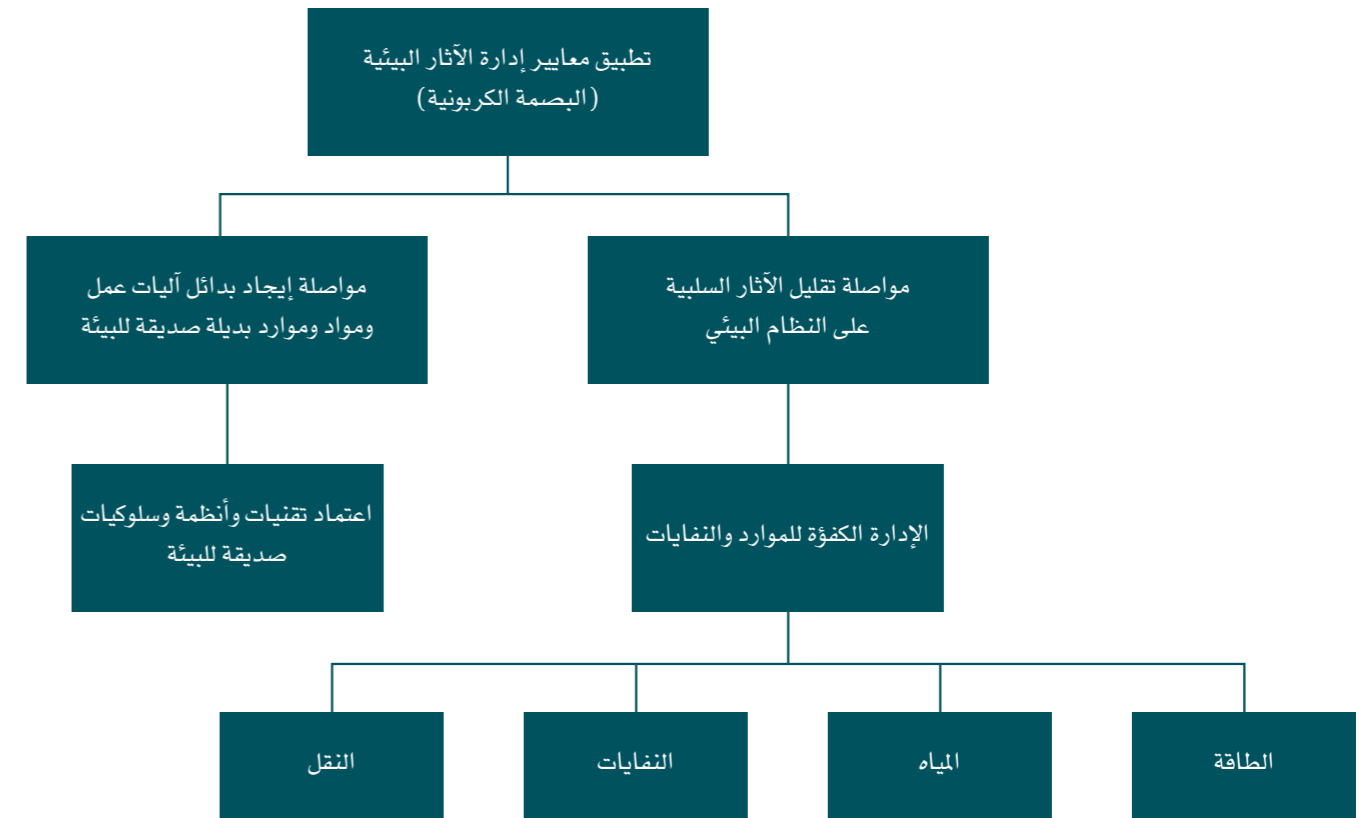
المجال التشغيلي (إدارة الموارد وترشيد استخدامها)

مواصلة تعزيز نهج الحوكمة البيئية من أجل الوصول لاقتصاد ونمو أخضر.

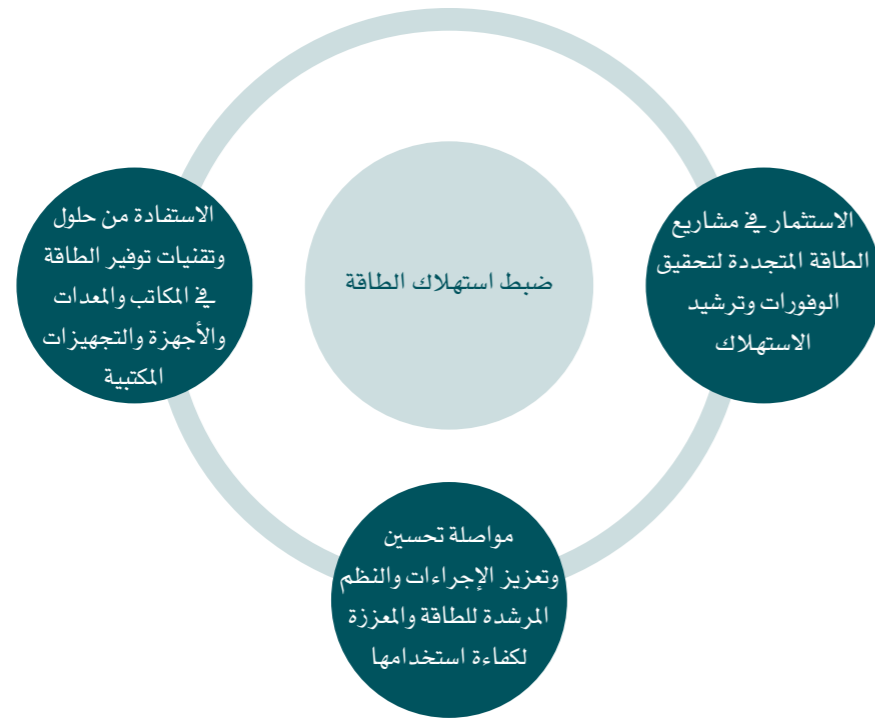
لقد قطعنا في البنك الأهلي الأردني خلال العام ٢٠١٦ شوطاً كبيراً فيما يتعلق بإدارة بصمتنا البيئية؛ إذ بدأت هذه البصمة بأخذ منحى التقلص والتراجع، وذلك بفضل سياستنا واستراتيجيتنا المتعلقة بمسؤوليتنا البيئية، والتي استلهمناها في وقت سابق من رؤيتنا الرامية لتكون بنكاً صديقاً للبيئة، يؤدي دوراً محورياً في تحفيز المملكة لتعزيز نهج الحوكمة البيئية من أجل الوصول لاقتصاد ونمو أخضر.

وفي هذا السياق، فقد حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على مواصلة جهودنا المتمحورة حول المشاركة في تهيئة بيئة ذات عناصر نظيفة ومستدامة، ليس فقط على صعيدنا الداخلي، بل على صعيد بيئتنا المحيطة ومجتمعنا المحلي، وذلك عبر مبادراتنا وبرامجنا وخدماتنا ومنتجاتنا الصديقة للبيئة سواء المصرفية وغير المصرفية، إضافة لآليات عملنا، والتي تدعم جميعها الجهود الوطنية الرامية لحماية البيئة، والحفاظ على مواردها بالاستخدام الرشيد وإيجاد البدائل الفعالة لها، الأمر الذي يمهد للوصول إلى الاقتصاد الأخضر المنشود الذي يقود بدوره لتنمية مستدامة شاملة، وبالتالي خلق غدٍ أفضل لأجيال المستقبل.

هذا وكنا قد حددنا ضمن استراتيجيتنا هذه مجالات وحدود مسؤولياتنا ومساهماتنا البيئية التي نضع تنفيذها على عاتقنا، مشتملة على:

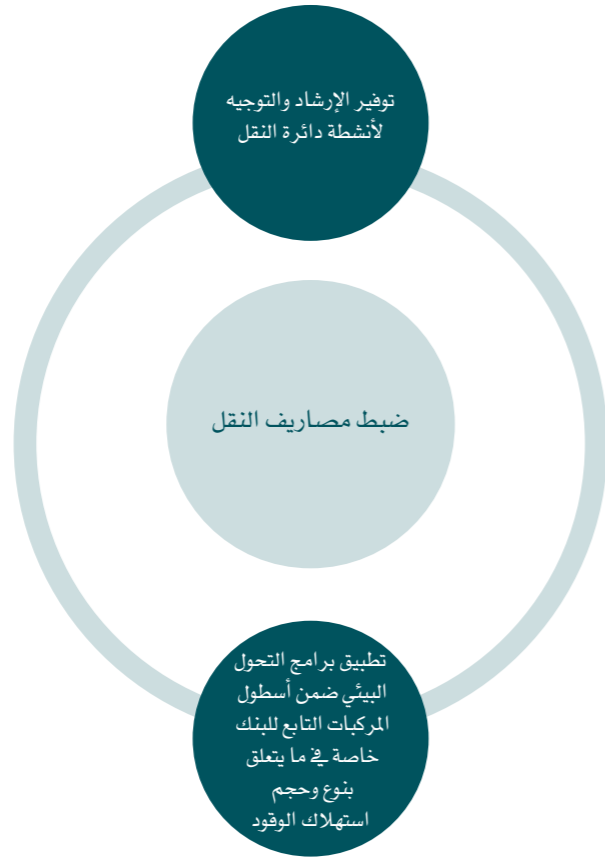
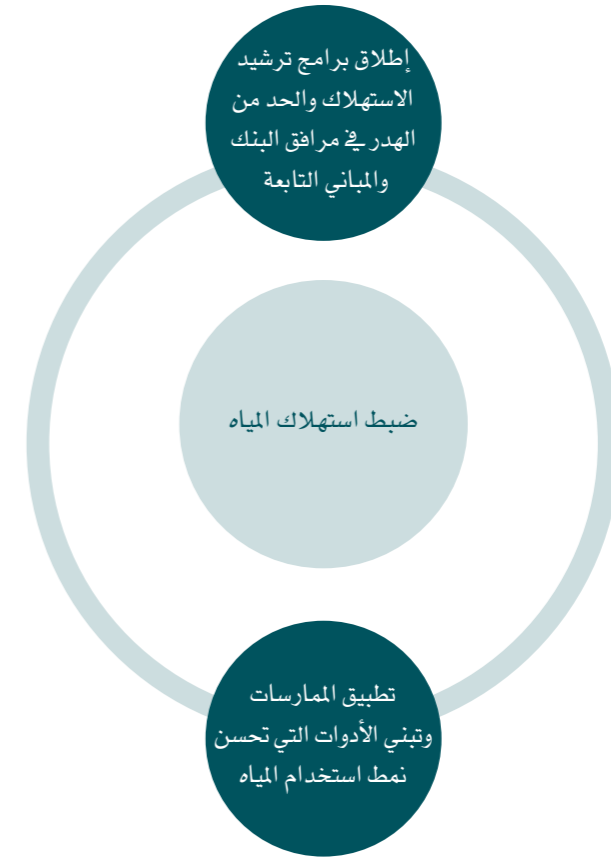


الطاقة



وقد انبثق من هذه الاستراتيجية العديد من الخطوات التي ما زالت تتواصل، والتي شملت:

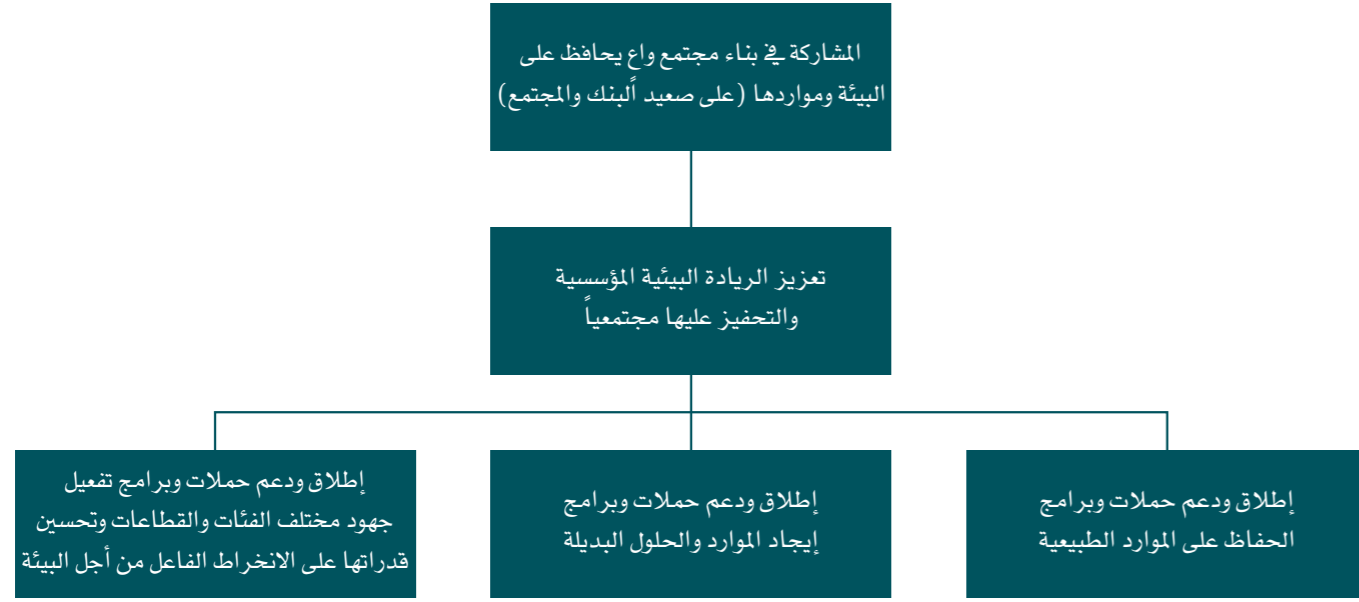




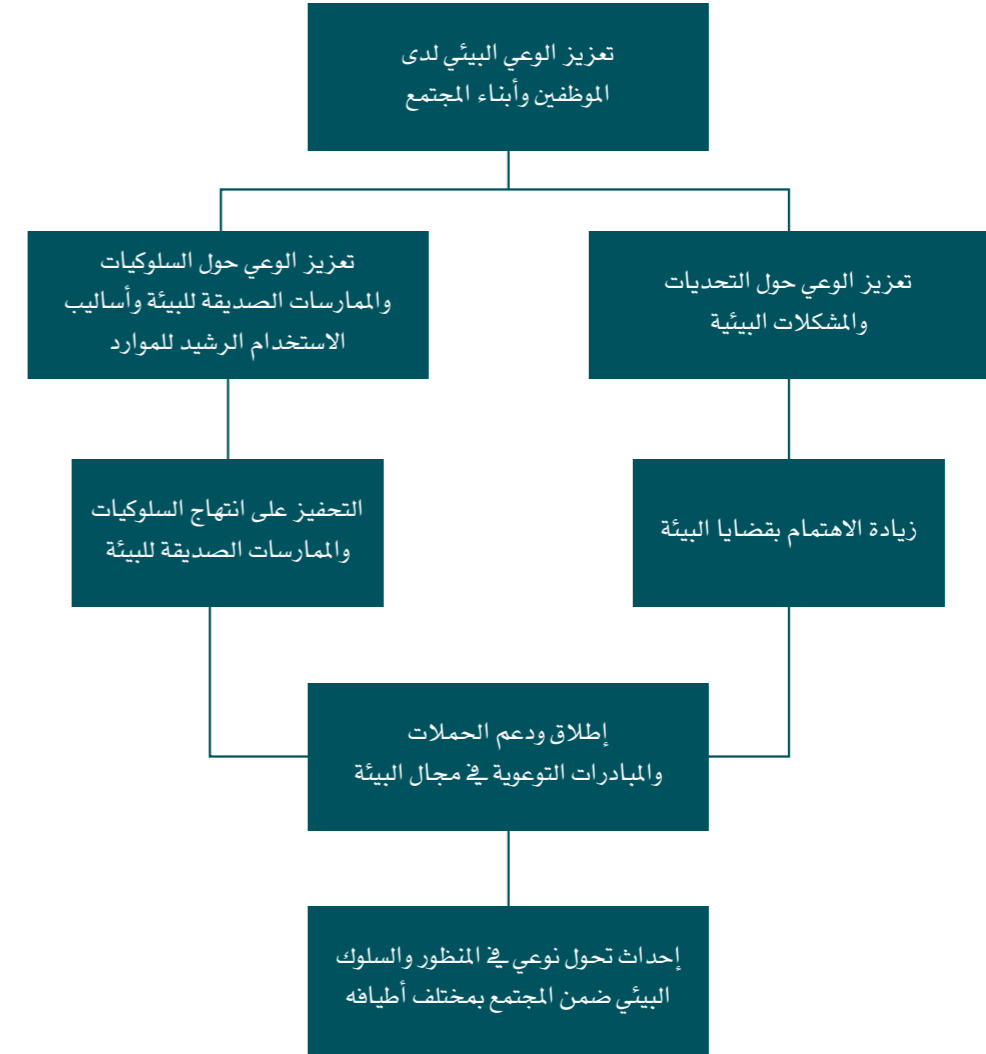
وبناءً على جهودنا متعددة المحاور في تطبيق معايير إدارة الآثار البيئية بالتركيز على إدارة الموارد والنفائيات، فقد رسخنا ثقافة الترشيد والتحول البيئي لدينا، وواصلنا سعيينا نحو:

- تخفيض استهلاك المياه في كافة فروع البنك والمباني التابعة
- تخفيض استهلاك البنزين والسولار والديزل ضمن أسطول مركبات البنك، وتحويل جزء كبير من هذه المركبات إلى مركبات هجينة موفرة للطاقة
- تخفيض استهلاك الكهرباء في كافة فروع ومباني البنك من خلال استبدال الأنظمة القديمة بأنظمة جديدة صديقة للبيئة بالإضافة إلى البدء بتنفيذ مشروع توليد الطاقة الشمسية في فروع ومباني البنك.
- تخفيض مصاريف العمل الورقي بما في ذلك عمليات طباعة كشوفات العملاء بما نسبته 8% نظراً للتحول من العمل الورقي إلى المؤتمت
- تزويد عدة جهات بكميات من الكرتون والورق التالف لاستخدامه، بالإضافة إلى استخدام الصناديق الحديدية الناتجة عن عمليات الإلتلاف في حفظ الحوافظ والملفات
- تخفيض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون

مجال الموارد الطبيعية (المساهمات العامة)



المجال البشري (المساهمات التوعوية)



مجال الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية وغير المصرفية ذات البعد البيئي

الحلول المالية الصديقة للبيئة

قرض الأهلي صديق البيئة الذي يعتبر برنامجاً تموالياً وائتمانياً فريداً باعتباره الأول من نوعه على مستوى المملكة، والذي يساهم في تحقيق وفورات اقتصادية فردية ووطنية، والذي يمكن الأردنيين من عملاء البنك وغير العملاء من قطاعات الأفراد والشركات الصغرى والمتوسطة من الحصول على احتياجاتهم من هذه المنتجات بسهولة وسرعة، وبتحويل بنسبة ١٠٠٪ وضمن فترة سداد تصل مدتها إلى ٤٨ شهراً وبفائدة نسبتها صفر٪. ويقدم القرض العديد من المزايا التي يعتبر من أهمها بطاقة الأهلي صديقة البيئة (البطاقة الخضراء) بفائدة شهرية تصل إلى ٢٪ مع فترة صلاحية تبلغ ٥ سنوات، ودون أية رسوم للإصدار.

قرض الطاقة المتجددة للشركات الصغرى والمتوسطة الذي تم تصميمه وإطلاقه بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، لبيح الفرصة أمام الشركات الصغرى والمتوسطة والكبرى للتوفير على المدى الطويل من خلال خفض مصاريف فواتير الكهرباء. ويقدم القرض للشركات تمويلاً يصل إلى ٩٠٪ من قيمة الاستثمارات في مشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة، وذلك بسقف يصل إلى ٥٠٠ ألف دينار، وبسعر فائدة ثابت طيلة فترة القرض بنسبة ٥٪ كحد أعلى، بالإضافة لفترة سماح تصل لغاية سنة، مع إمكانية تسديد قيمة القرض على فترة تمتد لغاية ١٠ سنوات. ويقدم القرض العديد من المزايا التي يعتبر من أبرزها بطاقة "أعمالية الائتمانية" للحاصلين على القرض.

خدمات تمويل مشاريع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة والتي تقدم قرضاً تموالياً تصل نسبته إلى ٨٠٪ من قيمة الاستثمارات في مشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة للشركات المستفيدة من برنامج صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة. وتقدم هذه الخدمات ضمن برنامج "حلول الطاقة النظيفة" الذي تم إطلاقه بالتعاون مع كل من برنامج التنافسية الأردني الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة التابع لوزارة الطاقة والثروة المعدنية وغرفة صناعة عمان وجمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة.

الحلول غير المالية

- الخدمات الاستشارية المجانية لمشاريع الطاقة النظيفة والمتجددة،

- والخدمات الإشرافية على تطبيق وتنفيذ مشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة،

- وخدمات الدراسات الأولية لفرص توفير الطاقة، إلى جانب الدعم في مجال تحديد أفضل الأنظمة ومواصفاتها الفنية، والمساعدة في تحليل واختيار أفضل العروض، والحصول على الإرشاد اللازم للموافقات المطلوبة، وذلك لمشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة المستفيدة من برنامج صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة، وضمن برنامج "حلول الطاقة النظيفة" الذي تم إطلاقه بالتعاون مع كل من برنامج التنافسية الأردني الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة التابع لوزارة الطاقة والثروة المعدنية وغرفة صناعة عمان وجمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة.

التزام البنك الأهلي الأردني بتطبيق الإجراءات القانونية للمحافظة على البيئة

لأننا نعتبر أنفسنا جزءاً أصيلاً ومحورياً في منظومة الاستدامة وفي عملية التنمية والتقدم التي تعتبر البيئة أساساً فيها، فقد حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على تعزيز دورنا الذي نواصل الاضطلاع به من أجل المساهمة الفاعلة في النهوض بالبيئة الأردنية والحفاظ على مواردها وصون تنوعها البيولوجي والحيوي.

وقد تسنى لنا القيام بدورنا كما خططنا له بفضل سياستنا العامة المنسجمة مع البيئة في البنك، وإلى جانبها الخطى التي اتبعناها، والتي استقينا خطوطها العريضة من كل من متطلبات قانون حماية البيئة الأردني، وأهداف استراتيجية وزارة البيئة، فضلاً عن الأجندة الوطنية للتنمية المستدامة، ومبادئ الميثاق العالمي للأمم المتحدة، والتي نلتزم بالمشاركة في تحقيقها عبر مجهوداتنا المستمرة وإجراءاتنا البيئية التي ننفذها وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، وذلك على ثلاثة أوجه تتمثل في:

اتباع نهج احترازي إزاء التحديات البيئية والتحفيز على تبنيه على مستوى البنك والمجتمع المحيط

تعزيز نطاق مبادرات وبرامج وأنشطة المسؤولية المؤسسية المجتمعية التي تخدم قضايا البيئة

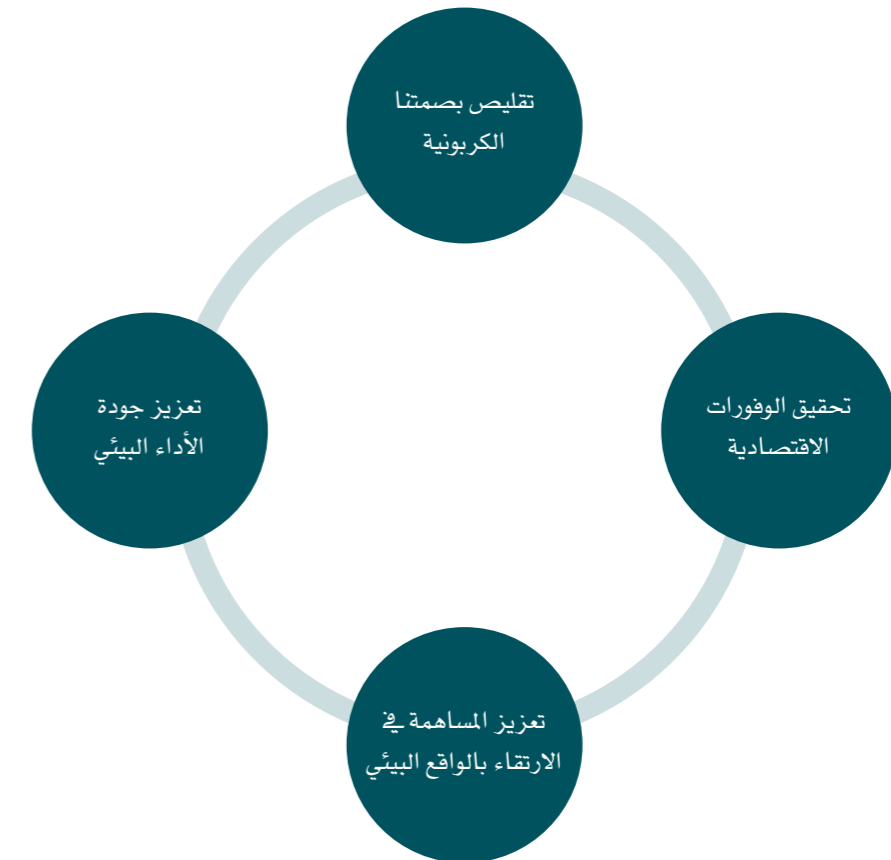
تطوير التكنولوجيات والبنية التحتية المصرفية (المؤتمتة) التي نعتمدها والتي تعتبر صديقة

والى جانب ذلك، فإننا وكما جرت عادتنا في الأعوام السابقة، وتماشياً مع مشوارنا نحو الحوكمة البيئية، فإننا نواصل عبر صفحات هذا التقرير عملية الإفصاح الشفافة التي نلتزم بها فيما يتعلق بأدائنا البيئي وبرامجنا الخاصة في هذا المجال والمرتكزة على آليات التنمية النظيفة وبروتوكولات خفض الكربون.

وحيث أن جهودنا لا تقف عند هذا الحد، فقد واصلنا خلال العام ٢٠١٦ التعاون مع المؤسسات الصديقة للبيئة والعاملة في مجال إيجاد الحلول الفعالة لخدمة القضايا البيئية، والتي كان من أبرزها جمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة التي كنا قد انضمنا لعضوية الشركات التابعة لها قبل عدة أعوام، والتي تُعنى بتوفير مناخ محفز للاقتصاد الأخضر، وتسعى للتشجيع على البحث العلمي والابتكار وتطوير وتسويق التكنولوجيا الأردنية المختصة في مجالات المياه والبيئة والطاقة، ونشر الوعي العام ودعم السياسات التي من شأنها النهوض بهذه القطاعات وصولاً إلى تنمية أكثر استدامة في الأردن.

التزام البنك في المحافظة على البيئة للسنوات القادمة

في ظل جهودنا للوصول للحوكمة البيئية المستدامة التي ننشد الوصول إليها، والتي نعتبرها امتداداً طبيعياً لإطار الحوكمة المؤسسية التي نتبعها، فإننا نلتزم في البنك الأهلي الأردني بإرساء إطار مرجعي متلائم مع السياق الاقتصادي والاجتماعي والثقافي، ومعمز بضوابط واستراتيجية تترجم إلى برامج عمل طويلة المدى من شأنها تحقيق العديد من الأهداف التي يعد من أهمها:



هذا ومن المخطط للعام ٢٠١٧ أن يشهد تحولاً نوعياً جديداً على صعيد مجريتنا وعملنا البيئي الذي سنحرص على تكليل حقبة جديدة منه مع المشاريع والمبادرات والأنشطة التي ننوي إطلاقها، والتي يعتبر من أهمها مشروع "بنك الطاقة"، هذا فضلاً عن الخدمات والمنتجات الصديقة للبيئة التي سنعرز بها ما نمتلكه.

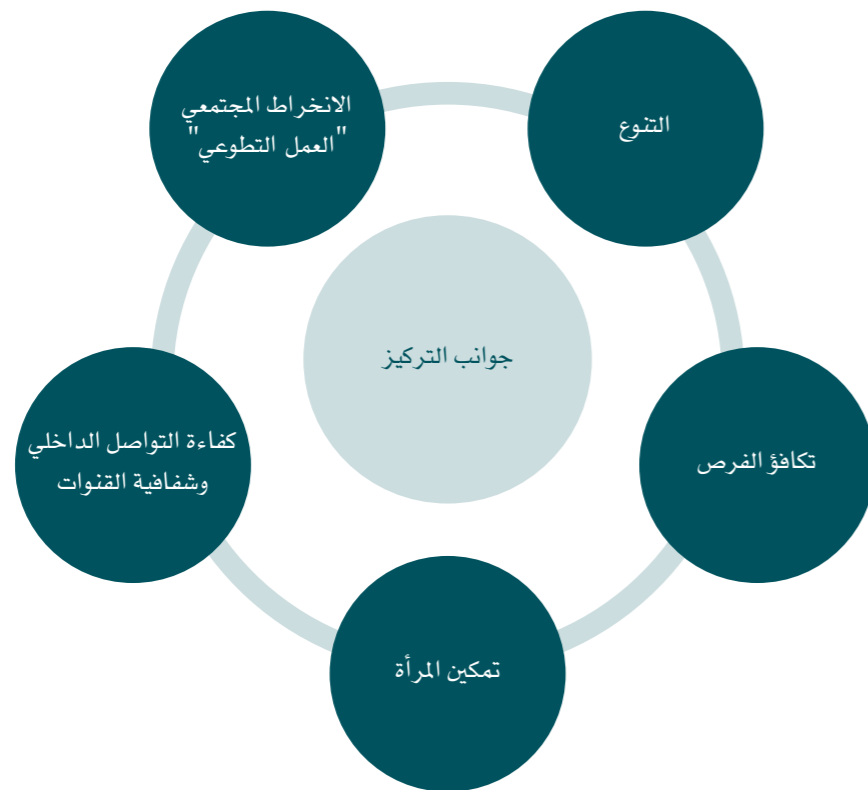
الأثر على الطاقات البشرية

الاستثمار في رأس المال البشري

أننا نؤمن بأن العنصر البشري يعد أحد عناصر ثروتنا الحقيقية وأساس نجاحنا الذي يساهم في تطوير الأداء المؤسسي والارتقاء بمؤشراته، وبالتالي تطوير الصناعة المصرفية المحلية وتأمين مكانة مرموقة لها على خارطة العالمية، هذا فضلاً عن مساهمته في تحقيق أهداف التنمية الشاملة باعتباره الركيزة الأساسية لها والتي لا يمكن الاستغناء عنها مهما بلغ التقدم التقني والتكنولوجي، فقد واصلنا خلال العام ٢٠١٦ الاستثمار في رأس المال البشري لبلوغ على محورين:

أ - المحور الأول - الاستثمار في الطاقات البشرية العاملة في البنك

تابعنا خلال العام ٢٠١٦ المسيرة التي بدأناها في الأعوام السابقة في وضع موظفينا في سلم أولوياتنا، لتعزيز تمكينهم ضمن بيئة عمل محفزة، وذلك من خلال التركيز بشكل أكبر على الجوانب التالية أدناه المتعلقة بمختلف شؤونهم، الأمر المنبثق من استراتيجيتنا لما بعد ذكرى تأسيسنا الستين، ومن عمليات إعادة الهيكلة التنظيمية والوظيفية في ظل برنامج التحول الاستراتيجي:



تحليل أعداد الموظفين حسب العمر بالأرقام لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

الفئة العمرية	عام ٢٠١٥	عام ٢٠١٦
٢٩-٢٠	٤٥٧	٤١٣
٣٩-٣٠	٤٩٠	٥١٤
٤٩-٤٠	٣٤٢	٣٣٤
٦٠-٥٠	١٢٣	١١٥
٦٠	٤	٣
المجموع الكلي	١٤١٦	١٣٧٩

تحليل أعداد الموظفين حسب المستوى الوظيفي بالأرقام لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

المستوى الوظيفي	عام ٢٠١٥	عام ٢٠١٦
الإدارة العليا	١٧	١٨
الإدارة الوسطى	١٨٨	١٩١
الوظائف الإشرافية	٣٦١	٣٧٩
الوظائف المتخصصة	٧٣١	٦٧٥
مستخدم	١١٩	١١٦
المجموع الكلي	١٤١٦	١٣٧٩

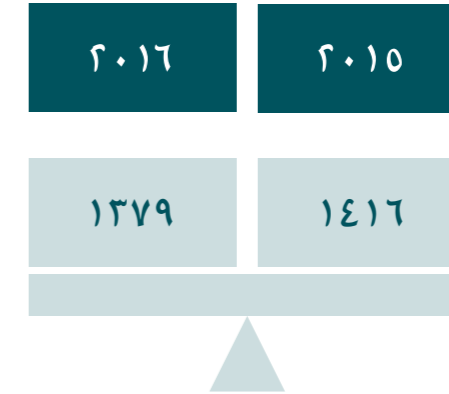
تحليل أعداد الموظفين حسب المستوى الوظيفي بالأرقام لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

القطاعات	عام ٢٠١٥	عام ٢٠١٦
ائتمان ومخاطر	١١٥	١٢١
قطاع الأعمال المساندة	٤٨٣	٤٧٥
قطاع الأعمال المصرفية	٨١٨	٧٨٣
المجموع الكلي	١٤١٦	١٣٧٩

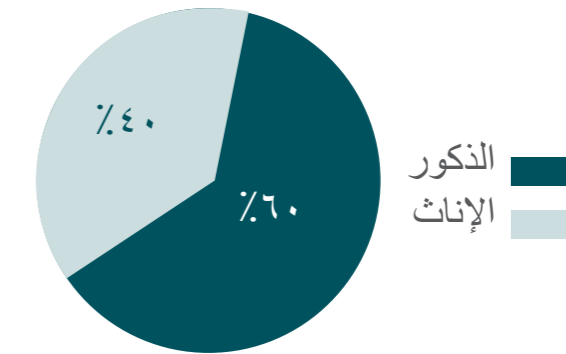
التنوع

استطعنا خلال العام ٢٠١٦ المحافظة على تنوع طاقم عملنا وتعزيزه من حيث الجنس والعمر والمستويات الوظيفية التي تبيّن لها الأشكال التحليلية التالية:

إجمالي عدد الموظفين لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦



تحليل أعداد الموظفين حسب الجنس بالنسبة المئوية لعام ٢٠١٦



تحليل أعداد الموظفين حسب الجنس بالأرقام لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

الجنس	عام ٢٠١٥	عام ٢٠١٦
ذكور	٨٥٥	٨٢٣
إناث	٥٦١	٥٥٦
المجموع الكلي	١٤١٦	١٣٧٩

تكافؤ الفرص

حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على تقديم الفرص المتكافئة لموظفينا من الذكور والإناث، كل ذلك تم بالاعتماد على منظومة قيمنا الراسخة التي نلتزم بها ضمن بيئة عملنا المتطورة.



امتيازاتنا ومنافعنا الوظيفية غير المباشرة لموظفينا

- تنظيم برامج تدريبية لبناء وتطوير قدرات الموظفين الجدد والحاليين
 - تنظيم برامج تدريبية لتدريب المدربين "TOT" خاصة للموظفين الذين أُلحقوا ببرنامج التحول الاستراتيجي
 - إعطاء الأولوية لموظفي البنك لإشغال الشواغر الوظيفية من خلال الإعلان عنها داخلياً
 - التغطية الصحية الشاملة للموظفين وأفراد عائلاتهم
 - التأمين على الحياة للموظفين
 - صندوق الادخار
 - المنح الجامعية لأبناء العاملين في البنك
 - التطوير الوظيفي والترقيات
 - متابعة وتطوير الكفاءات الواعدة من الموظفين المميزين
 - برنامج مكافأة الإبداع للموظفين
 - معايير وإجراءات الصحة والسلامة العامة المعززة داخل المباني التابعة للبنك، ومن أبرزها حظر التدخين
 - النشاطات والبرامج التوعوية الموجهة للموظفين حول العديد من القضايا التي تهمهم
 - البرامج الداخلية لتكريم الموظفين حسب مدة خدمتهم في البنك، كبرنامج تكريم الموظفين "بعطائكم نجاحنا بجهودكم سنواصل"
- هذا وقد أطلقنا خلال العام ٢٠١٦ برنامجاً تكريمياً للاحتفاء بتميز موظفينا وتقانيهم في عملهم، ولكافأتهم على هذا التميز والتقاني، إلى جانب تسليط الضوء على إنجازاتهم الفردية وإسهاماتهم في تقدم البنك، تحت شعار "بعطائكم نجاحنا بجهودكم سنواصل". ويندرج إطلاق البرنامج في إطار خطة البنك الاستراتيجية لما بعد ذكرى تأسيسه الستين، والتي تركز على عدة محاور أساسية من أبرزها تطوير الطاقات البشرية والتركيز على التحفيز المتواصل، إيماناً منا بضرورة وأهمية الاستثمار في رأس المال البشري الذي يعد من أهم المزايا ونقاط القوة التنافسية المستدامة التي يمتلكها، وبأن المسؤولية المؤسسية المجتمعية للبنك تشمل الاهتمام المتواصل بالموظفين والعمل على الوصول بهم إلى أقصى مستويات الرضى.



تمكين المرأة

لأننا لم نكتف بما حققناه في مجال تطوير مشاركة المرأة ضمن قوتنا العاملة، قمنا خلال العام ٢٠١٦ مع ما نتمتع به من فكر مؤمن بقدرات المرأة وأهمية مشاركتها، بتوفير الأدوات اللازمة لتوجيه الطاقات النسائية نحو المشاركة الفاعلة في قيادة التغيير عبر تعزيز دعمنا الموجه لها.

كفاءة التواصل الداخلي وشفافية القنوات

ولأننا نؤمن بأن التواصل مع طاقاتنا البشرية من أهم ركائز نجاحنا المؤسسي لأهميته في تأكيد فهمنا الواضح والمشارك لأهدافنا واحتياجاتنا كفريق عمل، فضلاً عن احتياجات عملائنا خاصة بعد بلوغ مسيرتنا المهنية عامها الستين، وفي العمل جنباً إلى جنب على وضع خططنا ومعايير أدائنا، فقد حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على تطوير قنوات تواصلنا بما يتلاءم مع منظومتنا التكنولوجية الجديدة على طريق تعزيز الإنتاجية ورفع مستوى الأداء والرضى من خلال:

- تطوير موقع بوابة البنك الداخلية "ماي أهلي-My Ahli" والذي تم إطلاقه خلال العام ٢٠١٥ ليكون بمثابة أدواتنا لنقل وتبادل المعلومات والمستجدات والأخبار والآراء، واستقبال التغذية العكسية.
- عقد الندوات واللقاءات المنظمة بين الموظفين والمسؤولين مع انتهاج سياسة الباب المفتوح.
- تنظيم الفعاليات الاحتفالية والترفيهية للتواصل مع الموظفين خارج نطاق العمل من خلال اللجنة الاجتماعية الخاصة بالبنك.

الانخراط المجتمعي "العمل التطوعي"

بدأً بيد نواصل التطور وإحداث المزيد من الفروقات

لأن موظفينا هم حجر الأساس في نجاح البنك الأهلي الأردني، وقلب عملياته النابض، فقد حرصنا في البنك خلال العام ٢٠١٦ على الوفاء بالتزاماتنا تجاههم، إلى جانب مواصلة الاستثمار بهم عبر محورين أساسيين، يتمثلان في:

<p>- مواصلة التمكين وتطوير القدرات وتنويع الفرص</p> <p>- مواصلة التحفيز وتعزيز المزايا التنافسية والامتيازات المباشرة وغير المباشرة</p> <p>- تعزيز بيئة العمل الآمنة والصحية</p> <p>- تعزيز الممارسات المهنية التي تحكم سير العمل وتنظم العلاقة بين الموظفين ببعضهم وبين الموظفين والإدارة.</p>	<p>تعزيز بيئة العمل</p>
<p>- الارتقاء بالتواصل الشفاف على الصعيد الداخلي عبر عدة قنوات</p> <p>- تعزيز التواصل الاجتماعي خارج العمل</p> <p>- تعزيز الوعي حول مفاهيم الحوكمة المؤسسية، وبالتالي تعزيز انخراط الموظفين في حمل المسؤولية تجاه بنكهم وتجاه العملاء؛ حيث تم تعزيز مشاركتهم في تنفيذ السياسات المتعلقة بالعديد من القضايا ومن أبرزها الامتثال ومكافحة الجرائم المالية</p> <p>- تعزيز الوعي حول مفاهيم الاستدامة، وبالتالي تعزيز انخراط الموظفين المجتمعي</p>	<p>تعزيز التشارك والمشاركة</p>

وقد تمكنا وموظفونا من مواصلة تأدية دورنا وتقديم تجربة مصرفية مميزة لعملائنا في فروعنا المنتشرة في أنحاء البنك، هذا إلى جانب إحداثنا المزيد من التأثيرات الإيجابية ضمن المجتمع المحلي؛ إذ عملنا يداً بيد باعتبارنا شركاء في الجهد والنجاح والتقدم، نتقاسم الثقافة والقيم ذاتها، ونسير على درب واحد لتحقيق رؤيتنا الطموحة المشتركة، التي نلتزم عبرها بخدمة وتعزيز التنمية الاجتماعية بشكل مواز لعملائنا على خدمة وتعزيز التنمية الاقتصادية.



وحيث أننا نعمل وفقاً لمبادئ "التخصص" و"الإبداع" و"التشارك والمشاركة"، إلى جانب "الاستدامة" في كل ما نقوم به ونقدمه، فقد تم خلال العام ٢٠١٦ تنفيذ استراتيجية خلاقة عززت من اندماج الموظفين في مختلف جوانب عملنا بالتركيز على أعمال المسؤولية المؤسسية المجتمعية التي تعتبر القناة الأكثر فاعلية للاقتراب من المجتمع وتلمس همومه وتلبية احتياجاته بطرق مبتكرة تضمن تأدية الالتزامات الأخلاقية والواجبات المؤسسية الإنسانية، وتسهم في الارتقاء بواقع العديد من القطاعات والفئات المجتمعية.

ومن هنا، فقد حرصنا ضمن جهودنا التي بذلناها خلال العام ٢٠١٦ على مواصلة نشر مفاهيم المسؤولية المجتمعية وترسيخ مبادئها بين الموظفين وأبنائهم الذين يشكلون عائلتنا الكبيرة، إلى جانب تعزيز الوعي حول أهمية جهودهم جميعاً باعتبارها من ركائز الاستدامة الرئيسية.

وعليه، فقد تميز العام ٢٠١٦ بتوسع نطاق مشاركة موظفينا المتطوعين في برامجنا ومبادراتنا التي نفذناها في هذا المضمار تحت إشراف وحدتنا المتخصصة في أعمال المسؤولية المجتمعية، والتي حققنا عبرها أهدافنا ذات الأبعاد التنموية لذلك العام بفضل جهودها الدؤوبة وكفاءتها في تعزيز وتعميق مساهماتنا المجتمعية خلال فترة قياسية بعد تأسيسها في العام ٢٠١٥. إلى جانب ذلك، شهد العام ٢٠١٦ مشاركة موظفينا من المتطوعين في برامجنا ومبادراتنا للمسؤولية المجتمعية في إطار ممنهج وضمن فريق تطوعي متخصص، "فريق كلنا أهل"، الذي تم تشكيله للعمل وموظفينا - الذين باتوا من خلاله سفراء علامتنا الرسميين في الجانب الخيري والإنساني والتنموي - معاً ويدايداً لتطوير وتنمية المجتمعات المحلية.

وكتيجة لعزمتنا وهمتنا التي وازت شغفنا تجاه التنمية، إدارة وموظفين، فقد استطعنا تسجيل الأرقام التالية التي تجسد مواظمتنا الصالحة:

مشاركة الموظفين التطوعية في برامج ومبادرات المسؤولية المجتمعية في أرقام

عدد المتطوعين	٢٨٣
ساعات العمل التطوعي في مختلف المحاور	٨١٩

النشاط	عدد المشاركين	الموقع
مساعدة المتفنين في صالات عرض بنك الملابس المنتشرة في عدة أنحاء من المملكة	٨٠ متطوعاً على مدى ٥ أيام تطوعية	صالات عرض بنك الملابس - منطقة المحطة ومحافظه معان
تعبئة وتغليف الطرود الغذائية	٢٠ متطوعاً	مستودعات تكية أم علي - القسطل في مناطق الأغوار الشمالية
زراعة الأشجار	٦٠ متطوعاً	منطقة وادي الريان وطريق الحزام الدائري - منطقة وادي القطار
حملة "كلنا أهل، دمنا واحد" الداخلية للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني	١٢٢ متبرعاً بواقع وحدة دم من كل موظف	عدد من مباني الإدارة التابعة للبنك

وعلاوة على ذلك، فقد قمنا بتنظيم بعض البرامج الداخلية التي صممت لتعزيز وتعميق مساهماتنا المجتمعية ومنها:

دعم حملات وبرامج مؤسسة الحسين للسرطان

قمنا بتنظيم حملة داخلية لدعم برنامج "هدية الخير" الذي أطلقته مؤسسة الحسين للسرطان بمناسبة عيد الميلاد المجيد، والذي هدفت عبره إلى التشجيع على استبدال الهدايا في موسم الأعياد بهدية مبتكرة تحمل معانٍ نبيلة عبر شراء "هدية الخير"، وهي عبارة عن بطاقة يتبرع بها الشخص لمؤسسة ومركز الحسين للسرطان باسم شخص يود تهنئته بالعيد ليرصد ريعها لصالح مرضى مركز الحسين للسرطان الأقل حظاً. وقد شهدت هذه الحملة دعماً كبيراً ومشاركة واسعة من قبل موظفينا الذين لم تقتصر مشاركتهم على برنامج "هدية الخير"، بل امتدت لتشمل المشاركة في برنامج "أصدقاء مركز الحسين للسرطان" من خلال التبرعات التي يتم اقتطاعها شهرياً.

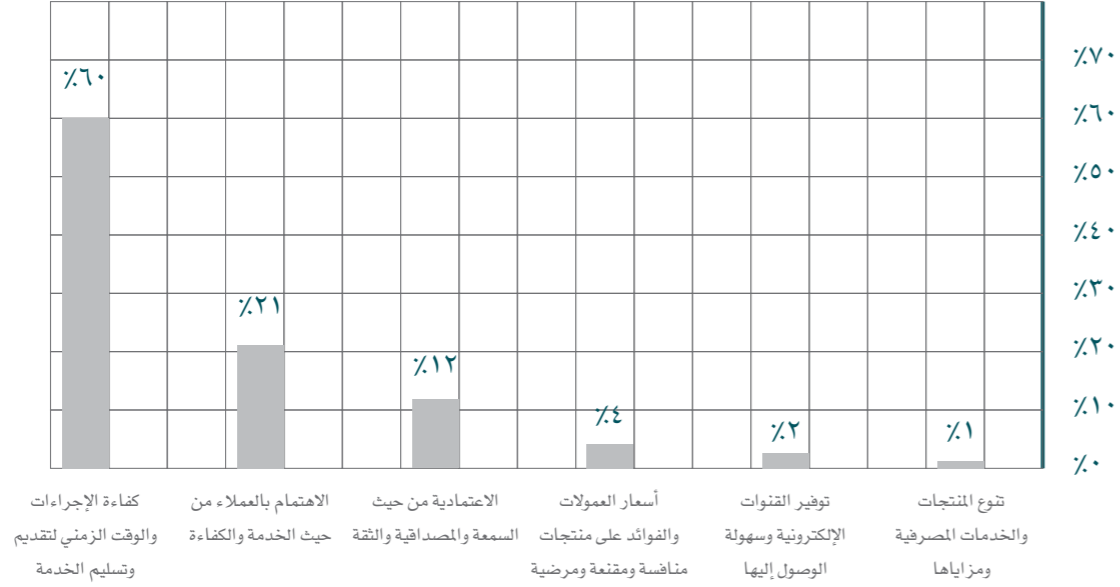


شكاوي العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

- بلغ مجموع شكاوي العملاء لعام ٢٠١٦ (١٤٤٧) شكوى.

- التحليل النوعي لطبيعة الشكاوي:

نسبة شكاوي العملاء بناءً على عناصر رضا العملاء

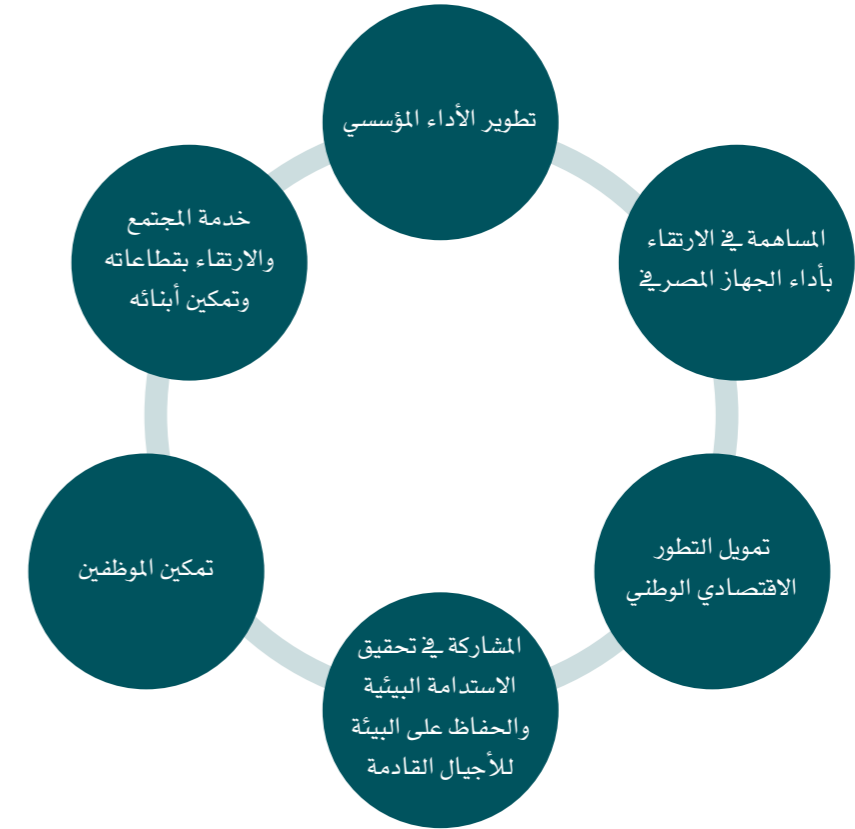


- تم التعامل مع الشكاوي المستلمة وحلها بالإضافة إلى اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

ب - المحور الثاني - الاستثمار في الطاقات البشرية الوطنية

كجزء من استثماراتنا في الطاقات البشرية، حرصنا خلال العام ٢٠١٦ على مواصلة رعاية الطاقات الشبابية وفتح الآفاق أمامهم من خلال:

توسيع قاعدة بيانات الموارد البشرية	التحديث المتواصل لقواعد بياناتنا الخاصة بالأوائل والمميزين من خريجي الجامعات وضمها لقاعدة بيانات مواردنا البشرية
توفير فرص التدريب العملي للطلبة	- مواصلة توفير فرص التدريب العملي / الميداني لطلبة الجامعات والكليات المتوسطة وطلبة المدارس ليستوعب ١٣٠ طالباً سنوياً - مواصلة تسهيل دراسات طلبة الدراسات العليا بتزويدهم بالبيانات وتقديم التسهيلات الكاملة لهذا الغرض



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

فرع شارع الحرية شارع الحرية - حي أم القصير الهاتف ٤٢٠٥٨٧٤	فرع مرج الحمام شارع الأميرة تغريد الهاتف ٥٧١٦١٣٤، ٥٧١٦١٣٣
فرع دوار الشرق الأوسط الوحدات الهاتف ٤٧٧٧٢٧٩	فرع شارع وصفي التل شارع وصفي التل - عمارة المحتسب الهاتف ٥٦٨٢١٢٤
فرع سحب سحاب - شارع الأمير حسن الهاتف ٤٠٢١٠٩٢	فرع جبل الحسين جبل الحسين - شارع بئر السبع الهاتف ٥٦٦٧٢١٦
فرع خريبة السوق طريق مادبا - بالقرب من جسر طبية الهاتف ٤١٢٦٥٢٢	فرع شارع وادي صقره وادي صقره - شارع عرار عماره رقم 238B الهاتف ٥٦٧٩١٣٨
فرع الهاشمي الشمالي الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد الهاتف ٤٩٠١٣٤٣	فرع الجبيهة شارع ياجوز الهاتف ٥٣٥٤٨٤٣
فرع ماركا ماركا - الشارع الرئيسي - مقابل المستشفى العسكري الهاتف ٤٨٩٤٨٢٥	فرع صويلح الشارع الرئيسي - مجمع رقم 6B الهاتف ٥٣٤٣١٤٤، ٥٣٤٣١٤٣
فرع طبربور طبربور شارع عمر الفكهاني الهاتف ٤٦٠٣١١٣ ٤٦٠٣١١٢	فرع أبو نصير أبو نصير - شارع الكرامة الهاتف ٥١٠٥١٣٧
فرع السلط السلط - شارع بلدية السلط الهاتف ٠٥-٣٥٥٥٧٧١ ٠٥-٣٥٥٥٧٧٢ ٠٥-٣٥٥٥٧٧٣	فرع الفحيص الفحيص - شارع الحجاز الهاتف ٤٦٠٣١٢٨
فرع بوابة السلط بوابة السلط - بجانب قصر العدل الهاتف ٠٥-٣٥٥٣٣٥٨	فرع ضاحية الياسمين ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات مجمع رقم ٩ الهاتف ٤٢٠٦٨٤٢
	فرع وسط البلد وسط البلد - شارع الرضا الهاتف ٤٦٢٥١٢٧، ٤٦٢٥١٢٦

الفرع الرئيسي
الشميساني - شارع الملكة نور
الهاتف
٥٦٣٨٨٠٠

فرع شارع الثقافة
الشميساني - شارع الثقافة
الهاتف
٥٦٨١٣٨٢

فرع الشركات الكبرى
الشميساني - شارع يعقوب صروف
الهاتف
٥٦٠٨٧٣٠

فرع تلاع العلي
عمان تلاع العلي شارع خليل السالم
الهاتف
٥٥٣٦٨٣٤

فرع شارع الملكة رانيا العبدالله
دوار المدينة الرياضية - مبنى الطبايعون العرب
الهاتف
٥٦٩٨٦١٩

فرع البيادر
بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي
الهاتف
٥٨٥٧٧٩١

فرع صويفية
صويفية - مجمع حداد التجاري
الهاتف
٥٨٦٥٤٠١

فرع شارع عبدالله غوشة
الدوار السابع - شارع عبدالله غوشة
الهاتف
٥٨١٧٩٢٠

فرع ابن خلدون
ابن خلدون (شارع الخالدي) مجمع رقم ٦٧
الهاتف
٤٦٤١٣٢٠

فرع جبل عمان
جبل عمان - الدوار الثالث
الهاتف
٥٠٠٢١٣٠

فرع خلدا
خلدا - شارع عامر بن مالك
الهاتف
٥٣٤٠٦٩٨

فرع سيتي مول
شارع المدينة الطبية - سيتي مول
الهاتف
٥٨٢٣١٥٦

فرع شارع مكة
شارع مكة
الهاتف
٥٨٥٦٠١٧

فرع مكة مول
شارع عبدالله داوود - مكة مول
الهاتف
٤٦٠٣١٠٢
٤٦٠٣١٠٣

فرع عبدون
عبدون - شارع القاهرة
الهاتف
٥٩٢٩٤٣١

فرع سوق أم أذينة
سوق أم أذينة - شارع شط العرب مجمع رقم ١٤
الهاتف
٥٥٢٣١٨١

فرع الرابية
الرابية - شارع الحي التجاري مجمع اليرموك
الهاتف
٤٦٠٣١٢٥

فرع تاج مول
عبدون - شارع الأمير هاشم
الهاتف
٥٩٣٠٩٧٥

فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني في الخارج

مركز الأعمال - رام الله

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

فرع بيت لحم

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

البنك الأهلي الأردني - قبرص

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

غرفة التداول

Tel.: 00357/25/871123
Reuters Code: JNBC
Swift Code: JONB CY 21

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين
شارع الزهراء - رام الله
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٠
هاتف مساعد المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٧
هاتف المقسم: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤٣ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٥٩٣٤١
ص.ب ٥٥٠ رام الله - فلسطين
البريد الإلكتروني: regional@ahlibank.com.ps
info@ahlibank.com.ps

فرع نابلس

المركز التجاري (ب) - مبنى رقم ٨
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٣٧٤٥٠١
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٣٨٢٢٨٠ / ١ / ٢
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٩ / ٢٣٨٢٢٨٣
ص.ب ٤٠
البريد الإلكتروني: nablus@ahlibank.com.ps

فرع شارع الشلالة

الخليل رقم ١٥ - شارع الشلالة
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠٤
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠١ / ٢ / ٣
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٤٨٠٥
ص.ب ٦٢٣
البريد الإلكتروني: shallaleh@ahlibank.com.ps

فرع شارع السلام

الخليل - شارع السلام
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢١٢٧٧٠
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٦٧١٣ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٢٢٦٧١٢
ص.ب ٧١٨
البريد الإلكتروني: salam@ahlibank.com.ps

فرع رام الله

شارع الزهراء
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٣١٠
هاتف: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٣١٣ / ٤
فاكس: ٠٠٩٧٢ / ٢ / ٢٩٨٦٣١١
ص.ب ٥٥٠
البريد الإلكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

فرع شارع الهاشمي / إربد

إربد - شارع الهاشمي
الهاتف
٠٢-٧٢٧٨٦١٣

مكتب شارع حكما

إربد - شارع الهاشمي
الهاتف
٠٢-٧٢٥٤٣٧٧

فرع أرابيلا مول

إربد - شارع الملك عبد الله
الهاتف
٠٢-٧٢٤٩٢٥٢

فرع الرمثا

الرمثا - شارع البنوك
الهاتف
٠٢-٧٢٨٣٨١٧

فرع المفرق

المفرق - شارع البلدية
الهاتف
٠٢-٦٢٣٢٥٠١

فرع جرش

جرش - شارع الملك عبد الله
الهاتف
٠٢-٦٣٥١٨٩١
٠٢-٦٣٥١٨٩٢

فرع الطفيله

الطفيلة - الشارع الرئيسي
الهاتف
٠٣-٢٢٤١١٢٠

فرع الكرك

الكرك - شارع المستشفى الايطالي
الهاتف
٠٢-٢٢٣٥١٢٤٨
٠٢-٢٢٣٥١٢٤٩

فرع العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية
الهاتف
٠٣-٢٠٢٢٣٥٠
٠٣-٢٠٢٢٣٥١
٠٣-٢٠٢٢٣٥٢

فرع معان

معان - شارع الملك حسين
الهاتف
٠٣-٢١٣٢٣٤٧
٠٣-٢١٣٢٣٤٨

فرع جامعة البلقاء التطبيقية

السلط
الهاتف
٠٥-٣٥٣٢٦٩١
٠٥-٣٥٣٢٦٩٢

فرع دير علا

دير علا - الشارع الرئيسي
الهاتف
٠٥-٣٥٧٣٠٥٧

فرع مادبا

شارع الملك حسين - بالقرب من مبنى البلدية
الهاتف
٠٥-٣٢٤٤٢٥٤

فرع الزرقاء

الزرقاء - شارع السعادة
الهاتف
٠٥-٣٩٨٣٣٦٣

فرع الزرقاء الجديدة

الزرقاء الجديدة - الكردي بلازا
الهاتف
٠٥-٣٨٥٨٩٥١

فرع الرصيفة

رصيفة - شارع الملك حسين
الهاتف
٠٥-٣٧٤٦١٩٠

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة
الهاتف
٠٥-٣٨٢٦٢١٤

فرع إربد

إربد - شارع الجيش
الهاتف
٠٢-٧٢٤٢٢٠١
٠٢-٧٢٤٢٢٠٢

فرع المنطقة الصناعية إربد

المدينة الصناعية
الهاتف
٠٢-٧٤٠٠٠٥٥

مواقع أجهزة الصراف الآلي داخل فروع البنك الأهلي:

٣٦	فرع أرابيلا مول	إربد/ شارع الملك عبدالله الثاني/ داخل السوق التجاري
٣٧	فرع السلط	السلط/ ش. البلدية
٣٨	فرع بوابة السلط	مدخل مدينة السلط/ بجانب قصر العدل
٣٩	فرع دير علا	دير علا/ الشارع الرئيسي
٤٠	فرع جامعة البلقاء	السلط/ داخل حرم جامعة البلقاء
٤١	فرع الفحيص	الفحيص/ شارع حجازي/ بجانب مدرسة البكالوريا
٤٢	فرع الزرقاء	الزرقاء/ شارع الملك حسين (شارع السعادة)
٤٣	فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة/ مجمع الكردي بلازا
٤٤	فرع الرصيفة	الرصيفة/ ش. الملك حسين
٤٥	فرع العقبة	العقبة/ ش. الحمامات التونسية
٤٦	فرع خريبة السوق	خريبة السوق/ ش. مادبا
٤٧	فرع مادبا	مادبا/ بجانب مبنى البلدية
٤٨	فرع معان	معان/ شارع الملك حسين
٤٩	فرع جرش	جرش/ ش. الملك عبدالله
٥٠	فرع الطفيلة	الطفيلة/ الشارع الرئيسي
٥١	فرع الكرك	الكرك/ ش. المستشفى الإيطالي
٥٢	فرع المفرق	المفرق/ ش. البلدية مقابل المقسم الإلكتروني

١	الفرع الرئيسي	الشميساني/ ش. الملكة نور/ مبنى الإدارة العامة
٢	فرع جبل عمان	جبل عمان/ الدوار الثالث/ بجانب فندق الإنتركونتيننتال
٣	فرع الصوفية	الصوفية/ مجمع حداد التجاري
٤	فرع شارع مكة	عمان/ شارع مكة
٥	فرع شارع عبدالله غوشة	الدوار السابع/ ش. عبدالله غوشة
٦	فرع شارع الملكة رانيا	عمان/ دوار المدينة الرياضية/ مبنى الطبايعون العرب
٧	فرع وسط البلد	عمان/ شارع الرضا
٨	فرع شارع الثقافة	الشميساني/ ش. الثقافة
٩	فرع شارع الحرية	البنيات/ شارع الحرية
١٠	فرع عبدون	عبدون/ ش. القاهرة
١١	فرع مرج الحمام	مرج الحمام/ ش. الاميرة تغريد
١٢	فرع جبل الحسين	جبل الحسين/ ش. بئر السبع
١٣	فرع وصفي التل	ش. وصفي التل/ مبنى المحتسب
١٤	فرع البيادر	البيادر/ الشارع الرئيسي
١٥	فرع سيتي مول	خلدا/ ش. المدينة الطبية
١٦	فرع الجببة	شارع ياجوز
١٧	فرع وادي صقرة	مجمع صقر التجاري/ ش. عرار
١٨	فرع ضاحية الياسمين	منطقة بدر/ حي الياسمين/ شارع جيل عرفات/ بناية رقم ٩
١٩	فرع سوق أم أذينة	سوق أم أذينة/ شارع شط العرب، بناية رقم ١٤
٢٠	فرع تاج مول	عبدون/ شارع سعد عبده شموط/ داخل السوق التجاري
٢١	فرع الراية	عمان/ شارع الحي التجاري/ مبنى اليرموك بلازا
٢٢	فرع تلاع العلي	عمان/ تلاع العلي/ شارع خليل السالم
٢٣	فرع ابو نصير	أبونصير/ شارع الكرامة
٢٤	فرع دوار الشرق الأوسط	الوحدات/ دوار الشرق الأوسط
٢٥	فرع صويلح	صويلح/ الشارع الرئيسي/ مبنى رقم 6B
٢٦	فرع سحاب	سحاب/ ش. الامير حسن
٢٧	فرع ماركا	ماركا/ مقابل المستشفى العسكري
٢٨	فرع خلدا	خلدا سنتر/ مقابل المدرسة الإنجليزية الحديثة
٢٩	فرع الهاشمي الشمالي	الهاشمي/ ش. الأمير راشد
٣٠	فرع طبربور	طبربور - شارع عمر الفاكهاني عماره رقم ١٢
٣١	فرع مكة مول	شارع مكة - داخل المول
٣٢	فرع إربد	شارع الجيش/ مبنى البنك الأهلي الأردني
٣٣	فرع المنطقة الصناعية - إربد	شارع اليازجي - بجانب شركة ميتسوبيشي
٣٤	فرع الرمثا	الرمثا/ ش. البنوك
٣٥	فرع ش. الهاشمي/ اربد	إربد/ ش. الهاشمي

مواقع أجهزة الصراف الآلي خارج فروع البنك الأهلي:

٣٦	سيفوي شفا بدران	شفا بدران - مقابل جامعة العلوم التطبيقية
٣٧	مدينة الحسين الطبية	عمان - شارع الملك عبدالله بن الحسين
٣٨	أفنيو مول	الصوفية / أفنيو مول
٣٩	الاستقلال مول	شارع الاستقلال / الاستقلال مول
٤٠	جاليريا مول	صوفية
٤١	فندق الديز إن	الرابية / ش. عمر بن عبدالعزيز
٤٢	محطة المناصير ش. المدينة الرياضية	مقابل المركز الثقافي الملكي
٤٣	ازمير مول	الهاشمي الشمالي - داخل ازمير مول
٤٤	مطار عمان المدني ماركا	ماركا - مطار عمان المدني
٤٥	شركة أمنية للاتصالات - داخل المبنى	شميساني
٤٦	النادي الأرثوذكسي	عبدون - داخل النادي
٤٧	سيفوي خلدا	خلدا - شارع عيسى السبيعي - مقابل فندق سادين
٤٨	المؤسسة الاستهلاكية - سوق وصفي التل / إربد	مجمع الشهيد وصفي التل - بالقرب من قصر العدل
٤٩	سيفوي إربد	إربد / داخل السوق التجاري
٥٠	إربد سيتي سنتر	إربد / داخل السوق التجاري
٥١	فندق البحر الميت العلاجي	البحر الميت
٥٢	مناصير طريق السرو	مقابل جامعة عمان الأهلية
٥٣	ماريوت البحر الميت	داخل فندق الماريوت البحر الميت
٥٤	ترخيص السلط	مدخل مدينة السلط / بجانب قصر العدل
٥٥	سناكس - الجامعة الأهلية	الجامعة الأهلية - السلط - طريق السرو
٥٦	المؤسسة الاستهلاكية - أسواق خالد / الزرقاء	الزرقاء - شارع الجيش
٥٧	سيفوي الزرقاء	الزرقاء الجديدة / داخل السوق التجاري
٥٨	فندق الإنترنت ننتال / العقبة	العقبة / داخل الفندق
٥٩	سيفوي العقبة	العقبة / داخل السوق التجاري
٦٠	سوق العقبة	العقبة / مبنى البنك الأهلي الأردني سابقاً
٦١	كارفور مادبا - مجمع فرح	شارع اليرموك - مقابل محطة الشخاترة
٦٢	مجمع تجاري معان	محافظة معان - ش. معاوية بن أبي سفيان
٦٣	محطة توتال عكروش	صافوط - الطريق الرئيسي لجرش
٦٤	الصراف الآلي المتنقل	

١	مبنى الأهلية للوساطة المالية	الشميساني / مقابل روضة وهبة تماري
٢	مبنى البنك الأهلي - عمارة زكارنة	عمان - راس العين
٣	مبنى الائتمان / فيلادلفيا	الشميساني / ش. يعقوب صروف
٤	مبنى غرفة صناعة عمان	جبل عمان / الدوار الثاني / مبنى غرفة صناعة عمان
٥	مبنى دائرة بيانات العملاء المركزية	الدوار السابع بجانب DHL
٦	مجمع الملك حسين للأعمال	عمان / الجندويل / شارع الشعب
٧	بلازا سوبر ستورز	الشميساني / شارع الملكة نور / داخل السوق التجاري
٨	سيفوي السابع	الدوار السابع / داخل السوق التجاري
٩	عمان مول	تلاع العلي / داخل السوق التجاري
١٠	محطة الكسواني	ش. المدينة المنورة / محطة الكسواني
١١	مؤسسة السلام	الجندويل / داخل السوق التجاري
١٢	سيفوي الشميساني	الشميساني / داخل السوق التجاري
١٣	مكة مول	خلدا / داخل مكة مول
١٤	فندق الشيراتون	الدوار الخامس / داخل فندق الشيراتون
١٥	كوزمو السابع	الدوار السابع / داخل السوق التجاري
١٦	الجامعة الأردنية	داخل حرم الجامعة الأردنية
١٧	ماريوت عمان	الشميساني / داخل فندق الماريوت
١٨	سوبر ماركت كورنر	الدوار الرابع / خلف السفارة البلجيكية
١٩	مكسيم مول	جبل الحسين / دوار فراس
٢٠	سيفوي سوق الجملة	المقابلين / داخل السوق التجاري
٢١	جامعة الإسرائ	طريق المطار / داخل حرم جامعة الإسرائ
٢٢	مركز الحسين للسرطان	ش. ال جامعة الأردنية / داخل المركز
٢٣	البركة مول	الصوفية / داخل البركة مول
٢٤	المختار مول	ش. الملكة رانيا العبدالله / بجانب دوار المدينة الرياضية
٢٥	ATM Shop	جبل عمان / الدوار الأول / شارع الرينبو
٢٦	فندق لاند مارك	عمان / جبل عمان
٢٧	وزارة الصناعة و التجارة	عمان / جبل الحسين
٢٨	ترخيص شفا بدران	شمال عمان / إدارة ترخيص السواقين والمركبات
٢٩	متحف الأطفال	عمان / حدائق الحسين / شارع الملك عبدالله
٣٠	بلازا مول	الهاشمي الشمالي / داخل بلازا مول
٣١	ترخيص ماركا	ماركا / داخل منطقة الترخيص
٣٢	سيفوي مرج الحمام	مرج الحمام / شارع الأميرة تغريد / دوار الجندي
٣٣	الأحوال المدنية والجوازات	طبربور / بجانب الجامعة العربية المفتوحة
٣٤	شارع الجامعة الأردنية	ش. الجامعة الأردنية / مقابل جامع الجامعة / مجمع الخليفة
٣٥	إدارة السير المركزية - المحطة	المحطة - شارع الجيش