

ANNUAL REPORT

2017

التقرير السنوي



ahli | الأهلي

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله ولي العهد المعظم

محتويات التقرير:

تقرير مجلس الإدارة

٢	رؤيتنا
٢	رسالتنا
٢	قيمنا
٣	أهدافنا الاستراتيجية
٤	محاورة الاستراتيجية
٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦	الإدارة العليا التنفيذية
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	كلمة الرئيس التنفيذي/ المدير العام
١٣	الملخص الاقتصادي للعام ٢٠١٧
١٥	تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك للعام ٢٠١٧
٣٥	المسؤولية المجتمعية وملخص تقرير الاستدامة للعام ٢٠١٧
٤٤	الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٨
٤٥	أهم التحليلات والمؤشرات المالية للعام ٢٠١٧

البيانات المالية لعام ٢٠١٧

٥٢	تقرير مدقق الحسابات الخارجي المستقل
٥٨	القوائم المالية الموحدة
٦٤	إيضاحات البيانات المالية الموحدة

معلومات الإفصاح وتقرير الحاكمة المؤسسية

١٣٤	متطلبات هيئة الأوراق المالية
١٥٩	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واجتماعاتها
١٦٢	إقرارات مجلس الإدارة
١٦٥	الهيكل التنظيمي للبنك
١٦٨	تقرير الحوكمة لسنة ٢٠١٧
١٧٢	دليل الحاكمة المؤسسية

الشركات التابعة

١٩٩	إنجازات الشركات التابعة
٢٠٧	فروع ومكاتب البنك داخل وخارج المملكة
٢١١	فروع وأماكن تواجد أجهزة الصراف الآلي (ATM)

رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال المالي، وخدمة 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

- الازدهار المشترك
- الشفافية والمصداقية في التعامل
- إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا
- الالتزام التام بالقوانين والتعليمات وأسس الحوكمة الرشيدة
- خلق بيئة إبداعية قائمة على مواكبة التطور التكنولوجي
- الموظف هو أساس النجاح

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 المسبوق.
- الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متفوقة 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 علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء.
- الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

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)

سعادة السيد سعد نبيل المعشر رئيساً للمجلس

معالي الدكتور أمية صلاح طوقان نائباً للرئيس

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١/١٥

الأعضاء:

سعادة السيد نديم يوسف المعشر عضواً

سعادة السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبلوس (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

سعادة السيدة أريج سليمان عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٥/١

سعادة السيدة ريم مضر بدران ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

حتى تاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠

سعادة السيد محمود زهدي ملحس عضواً

سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI& IME

سعادة السيد كريم توفيق قعوار عضواً

حتى تاريخ ٢٠١٧/١/٢٩

سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي عضواً

سعادة السيد طارق زياد الجلاذ عضواً

سعادة الدكتور طارق محمد حموري عضواً

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٢/١

الإدارة العليا التنفيذية

السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام

الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيد باسل نجيب النبر مدير الإدارة المالية

الفاضلة لينا نجيب البخيت مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

السيد "محمد بشار" عبدالوهاب البكري مدير الموارد البشرية

السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٨/١

السيد جعفر نعيم مجدلاوي مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

السيد طارق فؤاد عميش مدير الخدمات المصرفية للأفراد

السيد عمار "محمد سعيد" السعيد مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١١/١

الدكتور ميشيل زكي نعمان مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة

السيد معين عزيز البهو مدير الائتمان

السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي

السيد رامي محمد دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١/٢

السيد رامي مروان الكرمي مدير التطوير والابتكار

اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٤/٩



حضرات المساهمين الكرام.

باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الثاني والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام ٢٠١٧، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٨.

يسعدني أن أكون معكم اليوم لإطلاعكم على الإنجازات العديدة التي واكبها البنك الأهلي الأردني خلال العام الماضي ونشارككم تفاؤلاً بنسب النمو المتحققة على صعيد المؤشرات المالية للبنك بالرغم من الظروف الصعبة والاستثنائية التي تمر بها المملكة والمنطقة. وكذلك، النجاحات التي حققتها البنك على صعيد مبادراته الاستراتيجية والتي ارتكزت على محورية العملاء والكفاءة التشغيلية والإبداع والتي كلنا أمل بأن تكون بمثابة حجر الأساس على طريق تحقيق أهداف البنك ورؤيته المستقبلية التي يطمح إلى بلوغها.

ونحن على ثقة تامة بأن هذه الإنجازات والنجاحات ستفتح الأبواب أمامنا للمضي قدماً لترسيخ مكانة مؤسستكم العريقة كأحد البنوك الرائدة في الأردن والمنطقة يكون عنوانها الإبداع والابتكار والتميز متجاوزين الخدمات المصرفية التقليدية، لننتقل نحو آفاق جديدة للصناعة المصرفية في المملكة نواكب فيها كل ما هو جديد ومطور في عالم التكنولوجيا المصرفية والمالية. ومن هنا، فإن البنك الأهلي الأردني في سعي دائم لتوسيع نطاق خدماته وتنويعها وتقديم الحلول المبتكرة لمواجهة التحديات التنموية وبما يسهم في التمكين الاقتصادي والاجتماعي ويعكس التزام البنك بالمساهمة الفاعلة لتعزيز الاشتغال المالي، وليصبح الشريك المصرفي والتنموي الداعم اقتصادياً والمسؤول اجتماعياً.

حيث عزز البنك ريادته في السوق المصرفي في المملكة من خلال مبادراته الاستراتيجية الرائدة بتأسيس شركة تابعة تعنى بمجالات تطوير التكنولوجيا المالية وتساهم بتسارعها بمسمى "Ahli Fintech Accelerator" تمثل الجيل الجديد من حاضنات الأعمال والتي تعتمد تقديم الاستثمار الأولي للشركات الناشئة. بالإضافة إلى استحداث منصب مدير التطوير والابتكار ضمن هيكلية الإدارة العليا في ظل جهود البنك لتعزيز إمكانياته لمواكبة الثورة المعلوماتية وتحقيق قفزة نوعية في عالم التكنولوجيا المالية في ظل تطبيقات النظام البنكي الجديد ليكون بمثابة منارة للأجيال الرقمية المستقبلية تسعى لدعم الإبداع والابتكار النوعي للخدمات المالية.

وإننا في البنك الأهلي الأردني وفي موازاة سعينا الدؤوب لتحقيق النمو الاستراتيجي المستدام والمساهمة في تطوير القطاع المصرفي الأردني والمشاركة الفاعلة فيه، فإننا نؤكد التزامنا بأن نكون في طليعة المؤسسات في تنفيذ وتطبيق أسس وقواعد ومتطلبات الحاكمية المؤسسية على كافة المستويات الإدارية. حيث تجلت إرادة البنك في هذا المجال من خلال مجلس الإدارة والذي ضم أعضاءً مستقلين من ذوي الخبرة والاختصاص المالي والقانوني بالإضافة إلى اللجان المنبثقة عن المجلس والتي تعكس حرص البنك على الالتزام بأعلى معايير الشفافية والامتثال للقواعد التنظيمية وأتباع أفضل الممارسات العالمية في مجال الحاكمية المؤسسية.

وفي ظل مساعي البنك الهادفة إلى تعزيز قنوات التواصل مع جميع الأطراف ذات العلاقة بالبنك والجهود الرامية لتعزيز

حضوره في الأسواق المالية والإعلام المالي، فقد تم إنشاء دائرة "علاقات المستثمرين" والتي تتمحور مهامها الرئيسية حول التعريف بالهوية المؤسسية للبنك والخطط الاستراتيجية والتواصل مع الجمهور الاقتصادي والمالي بما يحقق تطلعات المساهمين المحليين والمستثمرين المحتملين ضمن إطار من الشفافية العالية انسجاماً مع نظام الحوكمة الخاص بالبنك وضمن معايير عالمية تعزيراً للاستثمار المؤسسي وتطوير التواصل المتبادل وترسيخ ثقة المستثمر.

إلى جانب حرص الإدارة التنفيذية على تعزيز النظام البنكي وتطوير بيئة التكنولوجيا المالية والالتزام بنشر وتطبيق ثقافة الحوكمة المؤسسية، فقد تمحورت الجهود حول تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تعزيز مصادر الأموال وضبط الكلف وزيادة الحصة السوقية من التسهيلات الائتمانية جنباً إلى جانب المحافظة على نسب الملاءة والسيولة والإبقاء على السياسة المتحفظة التي ينتهجها البنك تجاه كافة أنواع المخاطر.

لقد جاءت النتائج المالية للعام ٢٠١٧ لتعكس فعالية ونجاعة المحاور التي ارتكز عليها البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية، حيث استطاع البنك تحقيق أرباح مريحة بلغت ٢٠,١ مليون دينار قبل الضريبة وذلك بعد أن كانت الأرباح للعام ٢٠١٦ قد شهدت تراجعاً ملحوظاً نتيجة بناء مخصصات استثنائية لمواجهة متطلبات المرحلة وظروف بعض العملاء ولتحسين جودة المحفظة الائتمانية وتقليل المخاطر. في حين بلغت قيمة المخصصات المقتطعة من الأرباح للعام ٢٠١٧ ما قيمته ٣٠ مليون دينار مما مكن البنك من رفع نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة لتصل إلى ٧٨٪ مقارنة مع ٦٤٪ بنهاية العام السابق، في حين استطاع البنك تخفيض قيمة الديون المتعثرة نتيجة الجهود المبذولة في عمليات المتابعة والتحصيّل بحيث انخفضت نسبة هذه الديون إلى ٧,٤٠٪ مقارنة مع ٩,٨١٪ بنهاية العام السابق بينما ارتفعت نسبة تغطية المخصصات والضمانات لهذه الديون لتصل إلى ١٥٠٪.

وعلى صعيد صافي محفظة التسهيلات الائتمانية فقد ارتفعت بنسبة ٣٪ لتصل إلى ١,٤٨٤ مليار دينار، في حين سجلت الفوائد المقبوضة ارتفاعاً بنسبة ٥٪ وارتفاع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات بنسبة ٣٩٪ مقابل انخفاض نفقات الموظفين بنسبة ٧٪ واجمالي المصروفات بنسبة ٨٪ مقارنة مع العام ٢٠١٦ وذلك ترجمة لاستراتيجية البنك الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل وترشييد الإنفاق.

من ناحية أخرى، وانطلاقاً من استراتيجية البنك القائمة في أحد ركائزها على دعم الريادة الشبابية وقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، فقد استمر البنك بمساعيه لتمكين هذا القطاع وتعزيز المركز التنافسي لمنتجاته وتقليل أعبائه وتحويله إلى محرّك للنمو الاقتصادي، حيث وقع البنك اتفاقية شراكة مع البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير يتم من خلالها منح البنك الأهلي الأردني قرضاً بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي تستغل في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى تقديم خدمات فنية بقيمة مليون دولار للمساهمة بالنهوض بالقطاع من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية.

حيث لم يأل البنك الأهلي الأردني جهداً في توسيع نطاق الاتفاقيات ومذكرات التفاهم والتعاون مع غرف التجارة والصناعة ومؤسسات ومنظمات المجتمع وهيئاته وكذلك منظمات التنمية الدولية لتعزيز أطر وأوجه العمل المشترك في الأنشطة والفعاليات المتخصصة والموجهة لتنمية ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتمكين المرأة الأردنية وذلك إدراكاً منا في أهمية المساهمة التي يقدمها الرياديين والرياديات من أصحاب المشاريع في استغلال الموارد المتاحة وتنمية القدرات البشرية واستقطاب الاستثمارات. بالإضافة إلى المشاركة في خلق بيئة أعمال محفزة للرياديين وكذلك دعم القطاع النسائي وصاحبات الأعمال وتحفيز الريادة ضمنه، عبر عدة برامج ومبادرات من أهمها مبادرة "النشيميات".

وفي هذا الإطار فقد فاز البنك بجائزة "أفضل بنك في تمويل قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة" للعام ٢٠١٧ والذي نظمه الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب وذلك للمرة الثانية على التوالي، تقديراً لجهوده المميزة في مساندة قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة على عدة محاور أهمها تميّز المنتجات والخدمات المبتكرة المصرفية وغير المصرفية المقدمة له وقدرتها

على تلبية احتياجاتها وفتح المزيد من الآفاق الجديدة أمامها.

ومن ضمن أولويات البنك تعزيز تواجد علامته التجارية والعمل على خدمة أكبر شريحة ممكنة من عملائه الذي يحرص على البقاء شريكاً يومياً لحياتهم المصرفية من خلال توسيع وتطوير شبكة فروعهم من مختلف الجوانب المهنية والتقنية، بالإضافة إلى تعزيز شبكة فروعنا في فلسطين.

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

سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام



السيدات والسادة الأفاضل،

مع بالغ التقدير والمودة، يسعدني أن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي في البنك الأهلي الأردني لعام ٢٠١٧، والذي تقدم ضمنه سرداً سريعاً حول أهم التطورات وأبرز النجاحات التي شهدتها البنك.

لقد اتسم القطاع المصرفي خلال العام ٢٠١٧ بالمنافسة الشديدة وبالعديد من التحديات الضاغطة على المستوى المحلي والمماثلة للتحديات السابقة، والتي ترافقت مع استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي ليس في المملكة فحسب، بل وفي المنطقة والعالم. ومع هذا، فقد استطعنا في البنك الأهلي الأردني أن نثبت قدرتنا ومرونتنا في احتواء التحديات التي طالت الجميع، وتخطيها، الأمر الذي تشير إليه الأرقام التي سجلناها والتي يبرزها هذا التقرير.

هذا وقد تمكنا من بلوغ العديد من أهدافنا المحورية المندرجة في إطار برنامج تحولنا الاستراتيجي وتحت مظلة الركائز الثلاث لاستراتيجيتنا، والمتمثلة بالاهتمام بالعملاء، والكفاءة التشغيلية، فضلاً عن الإبداع والتطوير. حيث نعمل على تنفيذ استراتيجيتنا بأليات ومنهجيات جديدة على أسس واضحة ونهج فعال، فقد كان لزاماً القيام بالعديد من الإجراءات التي كان من أبرزها وأهمها التركيز على رفع الكفاءة التشغيلية بشقها التقني (الذي عُني بتحقيق أقصى قدر من النتائج الإيجابية بالاعتماد على الموارد المتاحة بما فيها الموارد البشرية والتكنولوجية والتي تعد العامل الأهم والمحرك الأساس للعمل والارتقاء بمسار التطوير في كافة الجوانب والاتجاهات، إلى جانب الشق التوظيفي (التوزيعي) الذي عُني باختيار المزيج الأمثل من الموارد التي تم الاعتماد عليها في تحقيق النتائج المنشودة مع تحديد أدوار كل منها.

كما تم إطلاق شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية "Ahli Fintech" لتكون ذراع البنك للتكنولوجيا المالية، ولتعمل بمثابة نظام إيكولوجي في المملكة وإطار تنظيمي لهذه التكنولوجيا التي تشكل ثورةً متقدمة في مجال الأنظمة المالية، كما تم استحداث دائرة للتطوير والإبداع والتي حرصنا على أن تكون نافذتنا التي نطل عبرها على كافة أصحاب المصلحة والأطراف المعنية، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف بعد تحديد أولويات كل طرف ومجالات التطوير اللازمة، فضلاً عن تبني نهج "رحلة العملاء Customer Journey" الذي أسفر عن دراسات معمقة أسهمت في تطوير خطط كفاءة لتطوير مسار العمليات الخاصة بالعملاء والتي تشكل في نهاية المطاف التجربة المصرفية المقدمة لهم، كل ذلك مع الإطلاق الناجح للأنظمة البنكية الجديدة وبدء تنفيذ العمليات التشغيلية بالاعتماد عليها، منتقلة إلى مستوى أكثر رقياً وتطوراً وقدرةً على تعزيز النشاط البيعي في الفروع.

وكنتيجة حتمية لهذه الجهود النوعية الدؤوبة، فقد تمكنا مع نهاية العام ٢٠١٧ من جني الثمار المتوقعة والمخطط لها؛ حيث بدأنا بتقديم المنتجات والخدمات والمزايا الإلكترونية وغير الإلكترونية الجديدة، والتي كان من أهمها إطلاقنا في خطوة غير مسبوقه على مستوى القطاع المصرفي المحلي لخدمة "أهلي بوت" المصرفية الناطقة باللغتين العربية والإنجليزية، والتي تعتبر أول تشات بوت (ChatBot) مصرفي في المملكة، الأمر الذي أسهم في تعزيز تجربة العملاء معنا خاصة في ظل تماشيته مع التغيير في توجهاتهم في ما يتعلق بطلب وتلقي الخدمات. كذلك، فقد غيرنا أسلوب التفاعل مع العملاء، ما مكننا من قطع شوط كبير على طريق تحقيق أهدافنا المتمحورة حول إعادة تشكيل علاقتنا معهم، خاصة مع تجديد شعار هويتنا المؤسسية خلال العام، "أنتم أهلي"، الذي جددنا معه الوعد بالبقاء شريكاً مفضلاً للحياة المصرفية، والذي يعزز ملامح الطابع الشخصي والإنساني على علامة البنك، كما يعبر عن التزاماته الأساسية التي يضعها على عاتقه بالتتماشي مع استراتيجيته للمرحلة الحالية، والتي تتمحور حول التركيز على العملاء على نحو مختلف وأوسع وبتبريز أكبر من أي وقت مضى.

هذا وقد استطعنا نيل العديد من الجوائز والإشادات عن فئات عدة في مجال عملنا، كان من بينها نيل جائزة وشهادة "أفضل بنك في تمويل المشاريع الصغرى والمتوسطة" خلال حفل توزيع جوائز التميز والإنجاز المصرفي العربي للعام ٢٠١٧ الذي نظمه الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، وجائزة التميز في تطوير بيئة التكنولوجيا المالية "فينتك FinTech" على هامش فعاليات مؤتمر "تورك للمدفوعات" في نسخته الخامسة.

وانطلاقاً من عملنا وفقاً لمبادئ الاستدامة التي تركز على دعم وخدمة مختلف أضلع التنمية المستدامة بالتركيز على التنمية الاجتماعية والاقتصادية، وباعتبارنا من المؤسسات المصرفية والمالية التي تمتاز بتمتعها بقيم المواطنة وبتأثيرها الإيجابي ضمن المجتمع المحلي، فقد ركزنا كثيراً من اهتمامنا على مبادراتنا ونشاطاتنا للمسؤولية المؤسسية المجتمعية ومسؤولية قيادة الأعمال الشبابية، كما حرصنا على مواصلة العمل على مأسسة هذه المبادرات والنشاطات من خلال اتفاقية جمعتنا مع شركة نوى للتنمية المستدامة غير الربحية، والتي تدير منصة اجتماعية إلكترونية تعمل على تشبيك القطاع الخاص مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات لتشجيع العمل الخيري، هادفين لتعزيز مساهمتنا في التمكين المجتمعي، وتمكنين في هذا المجال من نيل الجوائز والإشادات التي كان من أبرزها جائزة "الابتكار والتميز" في تعزيز المسؤولية المجتمعية من قبل لجنة اتحاد المصارف العربية، بالإضافة لنيل التكريم من جمعية أصدقاء الآثار والتراث تقديراً لمساندتنا لها في تحقيق مساعيها.

وحيث أن أهدافنا الاستراتيجية تقتضي الاهتمام بالطاقات البشرية، فإننا لم ندخر جهداً لتوفير أفضل الفرص التدريبية المعززة بفرص التطوير الذاتي وبعمليات تطوير بيئة العمل للوصول بطاقتنا التي نعز بها في البنك لمستويات مرتفعة من الرضى.

وأخيراً، فإنني أود أن أقدم بالشكر والامتنان لمجلس إدارتنا الموقر بكافة أعضائه على جهودهم الحثيثة، وأخص بالذكر رئيس المجلس الأكرم، السيد سعد المعشر. وأود أن أؤمن ثقة مساهمينا الراسخة بعلامتنا، كما وأشكر جميع شركائنا التابعة وشركائنا وأفراد فريق عملنا على تفانيهم والتزامهم وجهودهم الدؤوبة.

وختاماً، فإنني أؤكد عزمنا في البنك الأهلي الأردني على مواصلة رحلة التغيير متصاعدة الوتيرة والتقدم، والتي وقفت وراء كل خطوة خطوناها على طريق الارتقاء الذي نسعى إليه لما فيه صالح مساهمينا وعملائنا وموظفينا ومجتمعنا المحلي، متطلعين قدماً لمشاطرتكم عاماً آخر حافلاً بالابتكار، ولتحقيق النجاحات والإنجازات معكم وبكم.

محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام

تقرير مجلس الإدارة



الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

أداء الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٧

لقد جاء أداء الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٧ متواضعاً، بحيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً بنسبة ٢,٠٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠١٧، بالرغم من الإجراءات التصحيحية التي قامت بها الحكومة خلال العام لزيادة الإيرادات والسيطرة على عجز الموازنة العامة. حيث ترافق هذا الأداء المتواضع مع ارتفاع المستوى العام للأسعار بما يزيد عن ٣,٠٪ بعد أن كان قد سجل انخفاضاً بنسبة ٠,٨٪ خلال العام ٢٠١٦.

هذا واستمر عجز الموازنة العامة بالارتفاع وبنسبة ١٣٪ لنهاية شهر تشرين الثاني ٢٠١٧ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠١٦، في حين ارتفع إجمالي الدين العام نسبة من الناتج المحلي الإجمالي إلى حوالي ٩٥٪. من جهة أخرى، حافظت الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي على مستوياتها المسجلة في العام ٢٠١٦ وبانخفاض لم يتجاوز ٠,٤٪، في حين سجل الدخل السياحي ارتفاعاً بنسبة ١٢,٧٪ خلال العشر شهور الأولى من العام ٢٠١٧.

وعلى صعيد القطاع المصرفي الأردني، فلا يزال يتمتع بنسب عالية من الملاءة المالية والربحية مما يساعده في تخطي التحديات التي قد يواجهها مستقبلاً وذلك بحسب التقارير التي تصدرها مؤسسة النقد الدولية، والتي تشير الى ان معيار كفاية رأس المال للقطاع المصرفي الأردني قد وصل إلى ١٩٪، متجاوزاً وبحدود مريحة الحد الأدنى المتعارف عليه دولياً عند مستوى ١٢٪. كما أن نسب السيولة للقطاع تعتبر أيضاً مريحة في ضوء تحقيق البنوك لمستويات عالية من الربحية بالإضافة إلى التراجع التدريجي في معدلات القروض غير العاملة.

تالياً أهم المؤشرات الاقتصادية للعام ٢٠١٧

الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً نسبته ٢,٠٪ خلال الثلاث أرباع الأولى من عام ٢٠١٧، محافظاً بذلك على نفس معدل النمو المسجل خلال الفترة المقابلة من عام ٢٠١٦.
- ارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI)، خلال العام ٢٠١٧ بنسبة ٣,٣٪، بالمقارنة مع تراجع نسبته ٠,٨٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠١٦.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٨,٥٪.

القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية العام ٢٠١٧ ما مقداره ١٤,٣٩٢,٠ مليون دولار.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام ٢٠١٧ ما مقداره ٢٤,٧٥٢,٦ مليون دينار، مقابل ٢٢,٩٠٥,٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٧ ما مقداره ٣٣,١٩٩,٣ مليون دينار، مقابل ٣٢,٩٠٠,٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦.

المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المنح والمساعدات لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠١٧ بمقدار ٩١٠ مليون دينار (٣,٥٪ من GDP) بالمقارنة مع عجز مقداره ٨٠٣,١ مليون دينار (٣,٢٪ من GDP) خلال نفس الفترة من العام الماضي.
- انخفض رصيد إجمالي الدين العام الداخلي (موازنه عامة ومؤسسات مستقلة) في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٧ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٦ بمقدار ٢٨,٣ مليون دينار ليصل الى ١٥,٧٦٥,٤ مليون دينار (١,٥٥٪ من GDP) كما ارتفع الرصيد القائم للدين العام الخارجي (موازنة ومكفول) بمقدار ١,١٥٤,٤ مليون دينار ليصل إلى ١١,٤٥٣,٤ مليون دينار (١,٤٠٪ من GDP). حيث بلغت نسبة إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) نحو ٩٥,٢٪ من GDP في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٧ مقابل ٩٥,١٪ من GDP في نهاية عام ٢٠١٦.

القطاع الخارجي

- ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ٩,٧٪ ليصل الى ٨,٣٣٦,٥ مليون دينار بنهاية شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١٧، مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٦.
- ارتفعت مقبوضات ومدفوعات السفر بنسبة ١٢,٥٪، ٨,٧٪ خلال عام ٢٠١٧ على التوالي مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٦.
- سجل إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج خلال عام ٢٠١٧ ارتفاعاً طفيفاً بنسبة ٠,٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦.

تقرير مجلس الإدارة عن أداء البنك لعام ٢٠١٧

عكست التطورات الإيجابية التي حققها البنك على صعيد تطوير أنظمتها الآلية والتي تعتبر الركيزة الأساسية في مشروع التحول الاستراتيجي الذي ينتهجه مجلس الإدارة، والعمل الدؤوب للإدارة التنفيذية والموظفين بكافة مستوياتهم الإدارية، والذي تم البدء بتطبيقه منذ عام ٢٠١٦، على النتائج والمؤشرات المالية للبنك للعام ٢٠١٧، حيث أن الهدف المحوري لا ينحصر فقط في تنمية أرباح البنك الآنية، وإنما يمتد ليشمل تطوير وتحسين بنيته المصرفية وخلق بيئة ملائمة للإبداع والابتكار متجاوزاً بذلك مرحلة الخدمات المصرفية التقليدية ومنطلقاً نحو مرحلة جديدة من الخدمات المتطورة وذلك تحقيقاً لخطة الاستراتيجية طويلة الأمد. ولتحقيق ذلك تم بناء مخصصات كافية لمواجهة متطلبات المرحلة وظروف بعض العملاء، وتحسين جودة المحفظة الائتمانية وتقليل المخاطر والحرص على جودة وسلامة الموجودات، والمحافظة على نسب سيولة وملاءة مالية مناسبة. وفيما يلي أهم الإنجازات الخاصة بكل قطاع:

قطاع الأعمال

١- الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تعتبر دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من الدوائر الرئيسية في البنك الأهلي الأردني، وتتولى 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 المرعية والأهداف المرسومة لدى البنك. وتهدف إلى استقطاب أفضل العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم للمحافظة على استمرارية النشاط وتطويره بما يساهم في دعم عجلة الاقتصاد والتنمية في الأردن. كما تقدم الدائرة للشركات الكبرى برامج الإقراض المتخصصة، وكافة برامج التمويل التجاري المباشر وغير المباشر. وتعمل على تطوير كافة أنواع العلاقات المصرفية مع العملاء وتوفير المشورة والنصح والإرشاد من خلال فريق عمل مؤهل يتمتع بالخبرة والكفاءة العالية وفرع خاص لخدمة عملاء الشركات الكبرى.

واصل البنك خلال عام ٢٠١٧ مساهمته الفاعلة في تحفيز 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. واستطاعت الدائرة تعزيز وبناء علاقات مصرفية جديدة مع مؤسسات وشركات تتمتع بمراكز مالية قوية وذات نشاط مستقر. كما تم تعزيز فريق العمل بالدائرة وإعادة تنظيم وتصنيف المحفظة الائتمانية بما يتوافق ويتناسب مع الأنظمة والتعليمات السارية.

تم بناء الخطة المستقبلية آخذين بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية التي يواجهها الأردن على المستوى المحلي وعدم الاستقرار السياسي على المستوى الإقليمي وانعكاساته السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية لمعظم الدول في المنطقة بما فيها الأردن الذي لا يزال يعاني ويواجه عدداً من التحديات أهمها أزمة اللاجئين السوريين، الأمر الذي أحدث ضغوطاً على كافة مكونات الاقتصاد الوطني. وعلى الرغم من ذلك فقد تم إعداد خطة العمل لعام ٢٠١٨ بما يحقق النتائج المستهدفة للبنك، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لكافة الموارد المتاحة لتحقيق ما يلي:

- زيادة حصة البنك في جانب الموجودات والمطلوبات في قطاع الشركات من الجهاز المصرفي الأردني.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد، وزيادة الحصة السوقية في مجال التسهيلات غير المباشرة.
- تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع واستقطاب الشركات ذات المراكز المالية القوية.
- رفع درجة رضا العملاء.
- تحسين مستوى خدمة العملاء.
- تكثيف تشجيع العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.

ب- الشركات الصغرى والمتوسطة

يُعدّ البنك الأهلي الأردني من أوائل البنوك التي أنشأت دائرة متخصصة في تقديم الحلول المصرفية للشركات الصغرى والمتوسطة، حيث يتبع للدائرة ١٢ مركز أعمال متخصص في خدمة العملاء، وذلك من خلال تقديم الخدمات المصرفية المالية وغير المالية. وانطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية الهادفة إلى التركيز على القطاع، وللاستمرارية في احتلال موقع الصدارة في خدمة عملاء الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد أبدى البنك جُلَّ اهتمامه في تطوير القطاع.

حققت الدائرة العديد من الإنجازات عام ٢٠١٧ في تطوير قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد ساهمت بشكل فعال في تحقيق الشمول المالي والمساهمة في دعم الشركات الصغرى والمتوسطة والمشاريع الريادية والناشئة، من خلال الآتي:

● تمثيل البنوك في الأردن من خلال جمعية البنوك الأردنية في لجنة "الخطة الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي"، حيث تم العمل على الوثيقة والمشاركة في وضع التوصيات وإطلاق الاستراتيجية الوطنية للاشمال المالي.

● توقيع اتفاقية شراكة بين البنك الأهلي الأردني والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير للنهوض بالشركات الصغرى والمتوسطة بمنح البنك الأهلي قرضاً بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي يستغل في تمويل الشركات الصغرى والمتوسطة بشروط مرنة ومنافسة لتمويل القطاع، كما وشملت الاتفاقية تقديم خدمات فنية بقيمة مليون دولار أمريكي للنهوض بقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية، حيث ستساهم الشراكة بين البنك الأهلي الأردني والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير بفتح الآفاق أمام المشاريع والشركات متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة وفي تعزيز التمويل المقدم للقطاع وتقديم الدعم الفني والاستشاري وبما يشمل اهتمام البنك الحقيقي بالمسؤولية الاجتماعية وما يخص أصحاب المشاريع متناهية الصغر والمرأة الريادية.

● استمرار تعزيز مبادرة النشميات في السوق الأردني من خلال المشاركة في مؤتمرات مختلفة ورعاية منديات تهدف إلى دعم المشاريع المدارة من المرأة، إضافة إلى تعزيز الخدمات المالية والاستشارية المصرفية المقدمة لها. وعليه تمت المشاركة في ١٢ دورة تدريبية وورش عمل من خلال مبادرة النشميات أهمها: ورشة عمل تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة - نشميات بالتعاون مع مشروع تسهيلات ضمان القروض JLG، ورشة عمل في السلط - قرية بيوضة، ندوة مؤسسة نهر الأردن/ جبل النصر، دورة تدريبية بعنوان "التحديات القانونية التي تواجه أصحاب الأعمال"، محاضرة عن الحصول على تمويل، محاضرة عن التمكين الاقتصادي للمرأة، مؤتمر إدراك الإقليمي، دورة تدريبية في كيفية اتخاذ قرارات مالية واستراتيجية، جلسة توعية في جمعية مرجان الخيرية - السلط، المشاركة في اليوم التمويلي للمرأة، JEDCO - OECD Workshop، إضافة إلى ورشة Barriers to Women in the Workforce with Young Entrepreneurs Association وغيرها.

تم توقيع عدة مذكرات تفاهم على النحو التالي:

- توقيع مذكرة تفاهم مع غرفة صناعة عمان لغايات دعم نشميات الشركات الصناعية والشركات الصغرى والمتوسطة من خلال الخدمات الاستشارية والتدريب والاستشارات والتسويق والتطوير والخدمات اللوجستية والخدمات الإلكترونية وغيرها.
- توقيع مذكرة تفاهم مع غرفة تجارة عمان لغايات دعم النشميات من خلال تقديم دورات تدريبية وورش عمل في مختلف المجالات المالية التسويقية، الإدارية، الفنية والمشاركة في الجلسات الحوارية عن مواضيع تخص الشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة.
- توقيع اتفاقية مع Jordan Best /USAID والتي تهدف إلى دعم القطاع السياحي من خلال تقديم دورات تدريبية وورش عمل وتقديم الدعم الفني والاستشاري للشركات الصغرى والمتوسطة في القطاع السياحي.

- المشاركة في أكثر من ١٧ منتدى أهمها منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة "الطريق إلى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية"، المؤتمر العربي للمقاولات والاستثمار العقاري والمصارف، مؤتمر الأردن الاقتصادي التاسع "الريادة وأثرها على الاقتصاد"، المنتدى الاقتصادي العربي-الإفريقي "العالم العربي وإفريقيا: آفاق واسعة لعلاقات اقتصادية واستثمارية ناجحة"، مؤتمر المرأة/ اللجنة الوطنية لشؤون المرأة، مؤتمر ياسمين، مؤتمر الريادة الاقتصادي التاسع، مبادرة لأنك بطة، منتدى TTI، وغيرها.
- رعاية العديد من المنتديات والمؤتمرات أهمها حفل ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني والخاص بإطلاق استراتيجية ورؤية الملتقى ٢٠٢٠، ومؤتمر المهن المالية، وغيرها.

- ضمن سياق الخدمات غير المالية المقدمة من البنك، تم تنفيذ ١٢ دورة تدريبية مجانية في وحدة أكاديمية البنك الأهلي للشركات الصغرى والمتوسطة بعدد حضور بلغ ٢٢٥ شخصاً، وانطلقت من إيمان البنك التام بضرورة الدور الذي نتبناه من أجل النهوض بهذا القطاع، تناولت الدورات مواضيع متنوعة ومهمة مثل المحاسبة واتخاذ القرارات المالية والاستراتيجية، وإعداد وتحليل البيانات المالية، آليات التمركز في السوق، مهارات التسويق والبيع، إدارة التكاليف وعمل الموازنات، وغيرها.

تم وضع خطط للعام ٢٠١٨ تدور حول التركيز على المحاور الاستراتيجية الرئيسية للبنك: التركيز على العملاء، التميز في العمليات، الابتكار والإبداع. حيث ستقوم دائرة الشركات الصغرى بتطوير حلول ومنتجات مالية واستشارية بهدف تلبية احتياجات العملاء في القطاعات المختلفة وتشمل أيضاً المرأة العاملة وريادتي الأعمال وأصحاب المشاريع الناشئة، بطريقة سلسلة وتلبي طموحات العملاء، كما سيتم وبجدية مواكبة التطور التكنولوجي من خلال تبني وسائل تقنية وقنوات تلامس احتياجات العميل وأتمتة العمليات الداخلية بما يوائم الرؤية الاستراتيجية الشاملة للبنك، كما سنعمل على تطبيق برامج تدريب مميزة ومكثفة للفريق تتناسب مع الخطط، إيماناً منا بأهمية عميلنا نسعى لنستمر بأن نكون الخيار الأول للعميل وتقديم خدماتنا المصرفية المميزة والمتكاملة مشيرين إلى البنية التحتية القوية للبنك بما يشمل شركات البنك التابعة مثل الشركة الأهلية لتمويل المشاريع الصغيرة، وسنستمر في لعب دور هام لتحقيق الشمول المالي من خلال الوصول إلى العملاء في مختلف مناطق المملكة. كما وسيتم السعي لتوطيد الشراكات الاستراتيجية مع الجهات الداعمة للقطاع ولا سيما البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير والشركة الأردنية لضمان القروض وشركة أوبك لما فيها من أثر هام في دعم القطاع وتسهيل وصول الشركات إلى التمويل.

يجدر الإشارة إلى تميز البنك الأهلي الأردني عبر الأعوام السابقة في تقديم حلول مالية للشركات الصغرى والمتوسطة والمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة العاملة والتي تتمثل في منتجات التسميات، منتجات الطاقة المتجددة، منتجات توفير الطاقة، بطاقة أعمال للشركات الصغرى والمتوسطة، منتج صيدليتي، منتج مشروع، منتج مؤل احتياجاتك، سلف البنك المركزي الأردني، المنتجات الخاصة بالقروض الميسرة، إضافة إلى المنتجات المكفولة بضمان أطراف خارجية. إضافة إلى تقديم 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 أن برامج الإقراض تمتاز بالتنوع وبأسعار فوائد تشجيعية وبفترات سداد مرنة والتي تستهدف مختلف القطاعات ومختلف شرائح المجتمع. إضافة إلى ذلك فقد تميز البنك الأهلي الأردني بتقديم الخدمات الاستشارية والتي تلبي احتياجات قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، حيث أن هذه الخدمات قدّمت صورة مشرقة عن الخدمات المتنوعة المقدمة من قبل البنك الأهلي الأردني، كما وساهمت في تعزيز العلاقة مع العملاء القائمين وخلق فرص تسويقية واستقطاب عملاء جدد. مثل الخدمات الاستشارية المقدمة من مراكز الأعمال، والدورات التدريبية المجانية المنعقدة من أكاديمية الشركات الصغرى والمتوسطة.

ج- الخدمات المصرفية للأفراد

سعت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام ٢٠١٧ إلى تعزيز دور البنك الرئيسي في سوق التجزئة بما يضمن محافظة البنك الأهلي على دوره الريادي في طليعة البنوك في هذا المجال وتوسعة قاعدة عملائه وتنويع خدماته ومنتجاته المقدمة لعملائه من خلال قنوات الاتصال التقليدية والإلكترونية. حيث تم تطبيق النموذج التشغيلي الجديد للفروع، افتتاح فروع جديدة ونقل بعض الفروع إلى مواقع أفضل، افتتاح مراكز وأجنحة العملاء المميزين، استكمال مركز أعمال الفروع للتركيز على خدمة العميل وتحسين فعالية تنفيذ متطلباتهم المصرفية. وقد صاحب هذا التوسع تطوير وتوسيع شبكة القنوات الإلكترونية المختلفة كخدمة الصراف الآلي، خدمة الأهلي أون لاين، الأهلي موبايل وخدمة الرسائل القصيرة، وإضافة مزايا وخدمات وتحسين أنظمة تشغيل مركز الاتصال المباشر بهدف توفير قنوات اتصال سهلة وعلى مدار الساعة لتلبية احتياجات عملائنا من الأفراد والشركات، حيث تم تفعيل خدمة **Internet Mail Order** على البطاقات الائتمانية، كما تم استحداث رقم هاتف لخدمة العملاء المميزين. أما على صعيد المنتجات فقد تم إعادة إطلاق برامج التوفير بحلتها وميزاتها الجديدة، وتقسيم مشتريات العملاء بفائدة صفر % للبطاقات الائتمانية.

د- الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

انتهجت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية خلال العام ٢٠١٧ استراتيجية التطوير المستمر لإدارة الموجودات والمطلوبات ضمن سياسة متحفظة اتسمت بتحقيق أفضل العوائد في ظل مستوى مخاطر متدني ونسب سيولة مريحة، كما عمدت الإدارة إلى ضبط كلف الأموال في ظل المنافسة الحادة في السوق النقدي والتركيز على اعتبارات كفاية رأس المال كأساس وأولوية في توظيف المصادر المالية المتاحة، كذلك تم الانتهاء من إعداد إجراءات أنظمة التحويل الداخلي (FTP) وإدارة الموجودات والمطلوبات (ALM) للشروع بتطبيقها مطلع العام ٢٠١٨ والتي من شأنها تطوير الأعمال والاستغلال الأمثل للموارد.

هذا وشاركت الإدارة بتفعيل السوق الثانوي المحلي من خلال تداول السندات الحكومية وتوفير السيولة المطلوبة بالإضافة إلى فتح أسواق دول الخليج العربي (GCC) لتداول الأسهم لصالح عملاء البنك وشركة الأهلي للوساطة المالية. في حين تم إطلاق منتجات جديدة تخدم العملاء المميزين من قطاع الشركات الكبرى بهدف التحوط ضد تقلبات أسعار الفوائد وأهمها مقايضة أسعار الفائدة (IRS).

كما وتم إنشاء وحدة علاقات المستثمرين (Investor Relations) بهدف التعريف بالبنك والارتقاء بالاستثمار المؤسسي على النطاق الإقليمي والعالمي عن طريق تواجده ضمن الفعاليات الخاصة والتواصل مع مدراء الصناديق الاستثمارية العالمية، بالإضافة إلى دراسة جدوى التواجد الخارجي للبنك لترجمة لاستراتيجية البنك المستقبلية في التوسع.

في حين واصلت الإدارة تلبية احتياجات الشركات وتطلعات المستثمرين بتقديم خدماتها الخاصة الرئيسية والمساندة في سوق رأس المال، حيث تصدر البنك الأهلي الأردني سوق إدارة الإصدارات للأوراق المالية بتوليه إدارة إصدارات أربع شركات من الأسهم وبقيمة (٩) مليون دينار، كما قام البنك بإدارة إصدار وتعهد تغطية لأسناد القرض صادرة عن شركات وبقيمة (١٠) مليون دينار أردني.

إضافة إلى قيام البنك بإصدار أسناد قرض مساند لصالحه بقيمة (٢٥) مليون دينار أردني، كما تولى مهام الحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل لإسناد قرض بحجم (٤١١) مليون دينار أردني وبنمو مقداره (٦٤٪) عن العام الماضي. في حين استمرت الإدارة في استحداث تقارير متخصصة تتناسب مع التوجهات القائمة للمستثمرين وتطلعاتهم المستقبلية، جنباً إلى التقارير الداخلية المالية والاقتصادية المتخصصة والتي تدعم قرارات الإدارة العليا الاستثمارية والائتمانية.

هذا وعززت أعمال دائرة المؤسسات المالية من نجاح الإدارة في ظل تطوير أعمالها وعرض خدماتها المصرفية على شبكة أوسع من البنوك والمؤسسات المالية العربية والأجنبية ودورها في تدعيم العلاقات المهنية مع البنوك العالمية المراسلة ومساعدتها في استقطاب أعمال تلك البنوك والمؤسسات داخل المملكة معتمدين على متانة الوضع المالي للبنك وبالتالي تطوير الخدمات المقدمة لعملائنا المميزين وزيادة السقوف الائتمانية الممنوحة لتغطية احتياجات البنك المتنوعة خاصة في مجال الخدمات التجارية.

هـ- تطوير الأعمال والاتصالات المؤسسية

عملت دائرة الاتصالات المؤسسية خلال عام ٢٠١٧ وفقاً لنهج كفوّ تميز بقدرته على تمكين البنك من بلوغ أهدافه الاستراتيجية، متمكنة من تحقيق مجموعة من الإنجازات التي أضيفت لسجلها، وذلك عبر إطلاق العديد من الحملات التسويقية والإعلانية وتنفيذها عبر مختلف القنوات التسويقية، وتطوير وإدارة أدوات كفوّة للتسويق والتواصل، فضلاً عن تنفيذ الرعاية والمشاركة في الأنشطة والمؤتمرات المختلفة.

وقد قام البنك بالاشتراك بالعديد من النشاطات والفعاليات الهامة لدعم القطاع التعليمي وخاصة طلاب الجامعات من خلال رعاية مسابقة عمان للبرمجة Amman CPC والمسابقة الوطنية للبرمجة Jordan CPC اللتين أقيمتا بالجامعة الأردنية بالإضافة إلى التركيز على دعم الأنشطة الجامعية.

وكجزء من برامجه الرامية للنهوض بالقطاعين الثقافي والفني، ودعماً منه للإبداع الثقافي والفني، قدم البنك الأهلي دعمه لحفل الفنان عزيز مرقة الذي أقيم في بوليفارد العبدلي.

وفيما يتعلق بدعم البنك لفئة الشباب وتشجيع روح الريادة والإبداع فقد شارك البنك في إنجاح منتدى جائزة رواد الأعمال بتنظيم من شركة إرنست ويونغ EY وللعام الثاني على التوالي لجمع الرياديين وقادة الأعمال تحت سقف واحد من أجل تبادل الخبرات والتواصل والتباحث حول القضايا التي تخص هذا القطاع في ظل التحولات الجذرية في العالم الرقمي. وامتداداً لدوره الكبير في تعزيز موقع المرأة في ريادة الأعمال، وسّع البنك نطاق مبادراته الرائدة "النشميات" من خلال توقيع مذكرة تعاون مع اللجنة الوطنية لشؤون المرأة، بالإضافة إلى توقيع مذكرتي تفاهم مع غرفة تجارة عمان وغرفة صناعة الأردن، كما قام برعاية حفل ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني وورشته العمل التي أقيمت حول فرص وتحديات التصدير للسيدات في الشركات الصغرى والمتوسطة؛ بهدف توسيع شبكة المستفيدات من صاحبات المشاريع القائمة وبالتالي تعظيم دور المرأة في الحياة الاقتصادية.

هذا وقد امتد عمل البنك ليشمل رعاية الفعاليات الوطنية المتنوعة؛ حيث قدم البنك رعايته الماسية للمؤتمر العربي للمقاولات والاستثمار العقاري والمصارف، بالإضافة إلى رعاية منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الذي عقد بتنظيم من اتحاد المصارف العربية تحت عنوان "الطريق إلى التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية"، كما قدم رعايته للجلسة الحوارية التي أقامها منتدى الاستراتيجيات الأردني حول الاشتغال المالي، ورعاية حفل إشهار الجمعية الإفريقية للأعمال. بالإضافة إلى توقيعه للعديد من الاتفاقيات، حيث قام بتوقيع اتفاقية شراكة مع الشركة الأردنية لضمان القروض، والبنك الأوروبي للاستثمار والتعمير بغرض النهوض بالشركات الصغرى والمتوسطة، واتفاقية الربط الإلكتروني مع دائرة الجمارك الأردنية، واتفاقية التعاون مع جامعة البلقاء التطبيقية لتشمل تطبيق نظام البطاقات الذكية وإقامة ورشة عمل حول أدوات وخدمات الدفع الإلكتروني عبر نظام "إي فواتيركم".

وفي مجال التميز والابتكار فقد حصل البنك على جائزة التميز المصرفي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وجائزة الابتكار والتميز في تعزيز المسؤولية المجتمعية الممنوحتين من قبل اتحاد المصارف العربية، بالإضافة إلى جائزة التميز في بيئة التكنولوجيا المالية FinTech.

وفيما يتعلق بجهوده الترويجية والتسويقية والتفاعلية الإلكترونية، فقد نفذ البنك العديد من النشاطات كتوقيع اتفاقات التعاون المختلفة، إضافة إلى تنفيذ العديد من الحملات التي تضمنت حملة خاصة بمجموعة من منتجاته وخدماته البنكية، نذكر منها: الحملة الخاصة بتبسيط المشتريات بفائدة صفر %، وحملة لتعزيز الهوية المؤسسية وتطبيقها بشعاره المؤسسي "أنتم أهلي" بالإضافة إلى الحملات الخاصة بحسابات التوفير، حيث أقام البنك العديد من الأنشطة والفعاليات المختلفة شملت العديد من مراكز التسوق، قدم البنك خلالها العديد من المفاجآت والجوائز. وفي نهاية العام أطلق البنك حملة خاصة بحساب توفير قوشان الأهلي في بوليفارد العبدلي ولمدة شهر كامل تزامناً مع مواسم الأعياد ورأس السنة الميلادية.

وكان البنك الأهلي الأردني قد أعلن عن إنجاز جديد في مجالي تقنية المعلومات وإدارة تجربة العملاء وخدمتهم والتواصل معهم، وذلك إثر إطلاقه في خطوة غير مسبوقة على مستوى القطاع المصرفي لخدمة "أهلي بوت" الناطقة باللغتين العربية والإنجليزية، والتي تعتبر أول مساعد شخصي إلكتروني (chat bot) في القطاع المصرفي في المملكة. كما تمكن البنك من تنمية قاعدة متابعي حساباته على الشبكة الإلكترونية؛ حيث ارتفع عددهم على صفحته على "الفيس بوك" ووصل إلى ٨٥٨,٧٠٠ معجب، فيما ارتفع عدد متابعي حساب البنك على "تويتر" ووصل إلى ٣٦,٦٠٠ متابع، مقابل ٤,٦٠٠,٠٠٠ مشاهدة على قناته الخاصة على "يوتيوب"، و ٧,٢٥٠ متابعاً على موقع "لينكد إن" و ١٢,٤٠٠ متابع على "انستغرام".

وستواصل دائرة الاتصالات المؤسسية تفاعلها ودعمها لمختلف القطاعات والشرائح؛ لتعزيز مكانة البنك وجعله حاضراً في مختلف المحافل، كما سيكون مشاركاً في مختلف المناسبات ومتفوقاً في تلبية احتياجات عملائه ليكون الخيار الأول في ذهن العميل والبنك المفضل له لزيادة مبيعات البنك من المنتجات والخدمات المصرفية لقطاعي الأفراد والمنشآت الصغرى والمتوسطة لتعزيز حصته السوقية.

قطاع الائتمان

يعنى قطاع الائتمان بالعملية الائتمانية بالكامل وذلك منذ عملية المنح وحتى السداد وما يتخلل هذه العملية من أعمال التوثيق والتفعيل وأعمال الرقابة وذلك للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، كما يعنى أيضاً بكافة أعمال تحصيل الدين في حال التعثر وذلك من خلال إجراء التسويات الودية أو عن طريق المحاكم المختصة. ويقسم قطاع الائتمان إلى أربعة دوائر مختلفة تعمل بتناسق تام وكما يلي:

- **دائرة تنفيذ الائتمان:** وتعنى بأعمال التوثيق والتفعيل حيث تم هيكلة الدائرة وتصحيح مسار العمل لتنفيذ المعاملات بشكل يحافظ على حقوق البنك بكفاءة وفعالية عالية.
- **دائرة الرقابة على الائتمان:** تم تفعيل عملية الإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة كما تم تعديل مسار عمل هذا الدائرة للتعامل بكفاءة وفعالية عالية.
- **دائرة مراجعة الائتمان:** تم تفعيل أعمال الدائرة بشكل متكامل من ضمنها تقييم أكبر الحسابات ضمن محفظة تسهيلات البنك في عمان والتي تقع ضمن حسابات الشركات الكبرى أو الشركات المتوسطة والصغيرة كما تم تقييم أكبر الحسابات في محفظة فلسطين وبحيث أصبح هذه الإجراء ثابتاً في عمل الدائرة وبشكل سنوي وذلك لإطلاع لجان البنك العليا أولاً بأول بوضع محفظة البنك وذلك لاتخاذ الإجراءات الضرورية.
- **دائرة معالجة الائتمان:** تم ربط الدائرة بقطاع الائتمان لتعنى بالعملية الائتمانية في حال تعثر الحساب وذلك بمتابعة أعمال التحصيل كافة سواء ودياً أو عن طريق القضاء وبالتالي تم التسريع من وتيرة تحصيل الديون المتعثرة وما لها من أثر إيجابي على أرباح البنك. هذا ويسعى القطاع إلى نقل التجربة الائتمانية الحالية، لتطبيق على فروعنا في فلسطين بكفاءة وفعالية خلال عام ٢٠١٨.

تعمل الإدارة المالية على إعداد وتزويد التقارير المالية الرقابية والتحليلية الدورية لتلبي تعليمات كافة الجهات الرقابية والإدارية العليا، وتقوم أهدافها على مراقبة الالتزام بخطط العمل المرسومة وتقدير موازنة نفقات المجموعات كافة، والاستمرار بتطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، بالإضافة إلى المشاركة الفاعلة في أعمال لجان خفض النفقات في البنك. حيث تم إنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٨، وإعداد خطط عمل مفصلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك. كما تم تقييم الأداء لمجموعات البنك قياساً بخطط العمل والموازنة التقديرية للعام ٢٠١٧ وتزويد الإدارة العليا بالبنك بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الإجراءات أو القرارات بما ينعكس إيجاباً على أداء البنك. إلى جانب تزويد الإدارة العليا بالبنك بدراسات مقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية.

كما قامت الإدارة بمراجعة إجراءات تنفيذ أنظمة الحوافز المعتمدة لدى البنك، والمشاركة الفاعلة في التجهيز لتطبيق المعيار الجديد IFRS9 في البنك وبعملية تقييم واختيار المورد لأعمال التطبيق، بالإضافة إلى التجهيز لتطبيق نماذج ذكاء الأعمال والمتضمنة Fund Transfer Pricing. Cost Allocation. Profitability Assets Liabilities Management.

ومن جانب آخر ستقوم الإدارة بالعمل لتحقيق الاستفادة القصوى من الميزات والخصائص التي يوفرها النظام البنكي الجديد بمكوناته المختلفة سواء كنظام بنكي أو تطبيقات ذكاء الأعمال التابعة له، والاستمرار بمتابعة ومراقبة النفقات وتطبيق السياسة العامة لإجراءات النفقات الجارية والرأسمالية وتدقيق وتنفيذ جميع الدفعات مركزياً لجميع دوائر وفروع البنك، ومتابعة تنفيذ خطط لجنة ضبط النفقات وقياس نتائجها بشكل دوري. بالإضافة إلى تزويد الجهات الرقابية والسلطات النقدية بالمتطلبات المختلفة من التقارير والمعلومات اعتماداً على ما يوفره النظام البنكي الجديد من ميزات وخصائص وتطبيق المعيار الدولي الجديد IFRS9 إلى جانب تطبيق نماذج ذكاء الأعمال والمتضمنة Fund Transfer Pricing. Cost Allocation. Profitability Assets Liabilities Management وتطبيق بنود الموازنات التقديرية والتحليل المالي شهرياً وعمل دراسات تحليلية لتوقع نتائج أعمال البنك خلال أشهر العام من خلال النتائج الشهرية المتحققة، وتحليل ومقارنة أداء البنك مع البنوك الأخرى.

قطاع الدعم

١- العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تتولى دائرة العمليات والخدمات المركزية المشتركة مسؤولية تنفيذ كافة العمليات المصرفية لجميع عملاء البنك وتشمل: عمليات الخزينة، المحاسبة المركزية، الخدمات التجارية، عمليات الدفع، خدمات الحسابات، الشيكات، عمليات القروض والتسهيلات، عمليات الودائع وأوامر الدفع، عمليات البطاقات وإدارة النقد من خلال وحدة النقد المركزية.

تم خلال العام ٢٠١٧ تطبيق النموذج التشغيلي المعدل للبنك بنجاح من خلال مركزة معظم العمليات المصرفية مما ساهم في رفع الكفاءة التشغيلية للعمليات (Operational Excellence) حيث طرأ انخفاض ملحوظ في مصاريف العمليات على الرغم من الزيادة في عدد العمليات المنفذة مقارنة بالعام السابق. كما ساهم تطبيق النموذج التشغيلي المعدل للبنك ورفع مستوى الأتمتة إلى تحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء التي تميزت بسرعة الإنجاز وارتفاع نسبة الدقة (Accuracy Rate) لتصل إلى قرابة ١٠٠٪ ورفع مستوى الإجراءات الرقابية لتقليل احتمالات التعرض للاحتيال الداخلي والخارجي. كذلك تمت إعادة هندسة كافة إجراءات العمل End to End ورفع مستوى الأتمتة مما ساهم في رفع الكفاءة التشغيلية للبنك وتحسين مستويات خدمة العملاء. هذا وستقوم الدائرة بالتركيز بشكل كبير على الإبداع من خلال إتاحة المجال للعملاء لتنفيذ كافة عملياتهم المصرفية من خلال القنوات الإلكترونية المختلفة وبشكل متطور أسوة بما تقدمه أفضل البنوك العالمية لعملائها.

ب- تقنية المعلومات

تعمل الدائرة على توفير أنظمة تقنية وبنية تحتية قوية ومتينة لتكنولوجيا المعلومات المتوافقة مع استراتيجية البنك لتقديم الخدمات البنكية بجودة عالية وضمن الإطار الزمني المطلوب، بالإضافة إلى التقيد التام بممارسات الحوكمة الرشيدة لإدارة أنظمة المعلومات على أساس التوافق التام ما بين الحلول التكنولوجية وتوقعات العملاء ضمن الرؤيا والأهداف العليا للبنك.

تكلل عام ٢٠١٧ بإنجاز العديد من المشاريع التي تعزز قدرات أنظمة المعلومات وإمكانيات البنية التحتية لمواكبة النمو والتطور على مستوى الخدمات البنكية الحديثة، حيث تم العمل على متابعة استقرار وتطوير النظام المصرفي T24، وتطبيق نظام إدارة الخدمات الآلي من أجل تعزيز سرعة الاستجابة وتقديم الخدمات بالصورة المثلى. كذلك تم إنجاز تحديث شبكة الاتصالات الخاصة بإدارات وفروع البنك حيث وفرت نسبة توافر بلغت ٩٩,٩٩٩٪، بالإضافة إلى إنجاز مشروع الخدمات الإلكترونية الخاصة بالشركات وتوفير كشوفات الحسابات إلكترونياً.

واستجابة للرؤيا المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي، فقد تم إنجاز المرحلة الأولى من مشروع COBIT، وتم إنجاز العديد من التعديلات والأنظمة المتعلقة بأمن المعلومات ومنها أيضاً ما يتعلق بمعايير أمن البطاقات PCI-DSS، كذلك تم تطوير وتطبيق العديد من السياسات والإجراءات لتتوافق مع المتطلبات الرقابية وتواكب التطور التكنولوجي.

هذا وستعمل الدائرة على الاستفادة القصوى من النظام المصرفي T24 وتطبيقاته لمزيد من الأتمتة والارتقاء إلى الإصدار الأخير في قبرص والأردن، وتطبيق الأنظمة الإلكترونية متعددة القنوات Omni-Channel، وتطوير أنظمة الصراف الآلي ومراقبتها، بالإضافة إلى تطبيق التكنولوجيا الافتراضية، والعديد من المشاريع الخاصة بحاكمة وأمن أنظمة المعلومات.

ج- الرقابة الداخلية

تعتبر دائرة الرقابة الداخلية الأداة الفعالة لتطبيق الطرق والوسائل وإجراءات وأدوات الرقابة الفعالة التي تبنتها إدارة البنك بغرض حماية أصول البنك وضمان تقيد كافة الموظفين بالسياسات والإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية، وبما يساعد إدارة البنك في تحقيق الأهداف الاستراتيجية بكفاءة وفعالية، حيث تكمن أهمية الرقابة الداخلية في الدور الهام الذي تقوم به كخط دفاع ثانٍ على أعمال كافة الإدارات والدوائر والفروع ومراكز العمل والأنشطة التنفيذية الأخرى في البنك بعد قيام مراكز العمل المختلفة بتنفيذ دورهم الرقابي المطلوب، وهي الجهة الرقابية المسؤولة عن التحقق المعقول من تطبيق أنظمة الضبط والرقابة على مستوى العمليات المصرفية والحد من عمليات الاحتيال والتزوير وحماية أصول وموارد البنك المادية وغير المادية والتأكد من نزاهة ومصداقية البيانات المالية المتعلقة بها، بالإضافة إلى التحقق من مستويات أنظمة الضبط والرقابة ضمن السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة في البنك.

انسجماً مع النموذج التشغيلي الذي تم تطويره حديثاً ولتعزيز البيئة الرقابية الكفؤة في البنك، فقد تم إعادة هيكلة دائرة الرقابة الداخلية لزيادة الكفاءة والفعالية من خلال الاستقلالية في قطاع الدعم على الهيكل التنظيمي الجديد اعتباراً من ٢٧/٧/٢٠١٧. وفيما يلي أهم الإنجازات التي قامت بها:

- فصل أنشطة إعداد المطابقات والتسويات عن دائرة الرقابة الداخلية وذلك تحقيقاً لمبدأ الفصل بين المهام.
 - مأسسة عمليات وإجراءات وأدوات الرقابة على أنشطة وعمليات البنك المختلفة.
 - التحقق المعقول من كفاية أنظمة الضبط والرقابة في العديد من أدلة إجراءات العمل.
 - تطبيق طرق ووسائل وإجراءات وأدوات الرقابة الفعالة على كل من:
 - ١- عمليات نقل واستلام وتسليم حوافظ البنك اليومية.
 - ٢- العمليات المنفذة من خلال فروع البنك المختلفة وذلك بتطبيق وتفعيل أدوات الرقابة المعتمدة.
 - ٣- العمليات المنفذة من خلال النظام البنكي الجديد.
 - ٤- اللجان الدائمة في البنك.
 - المساهمة في إجراء التعديلات اللازمة على العديد من التقارير الاستثنائية المعرفة على النظام البنكي الجديد.
 - المساهمة في مركزة العديد من عمليات وأنشطة الفروع وبما يحقق مستويات أنظمة الضبط والرقابة المطلوبة.
 - تطبيق وتفعيل آلية عمل مناسبة لمتابعة تصويب الفجوات الرقابية التي يتم رصدها من خلال تطبيق أدوات الرقابة المعتمدة على أنشطة وعمليات البنك المختلفة، ومتابعة تصويب ملاحظات الجهات الرقابية على كافة الأنشطة.
 - تطبيق وتفعيل آلية مناسبة لتوثيق وإبلاغ نتائج تطبيق أدوات الرقابة المعتمدة على أنشطة وعمليات البنك المختلفة للجهات ذات العلاقة.
- هذا وستعمل الدائرة على الاستمرار في تطبيق طرق ووسائل وإجراءات وأدوات الرقابة الفعالة على عمليات وأنشطة دوائر الإدارة المركزية، العمليات المنفذة من خلال الأنظمة الآلية، عمليات وأنشطة الفروع الخارجية للبنك وعمليات وأنشطة الشركات التابعة للبنك.

د- اللوجستيات

تسعى إدارة اللوجستيات إلى تقديم كافة الخدمات الإدارية والفنية بأعلى المستويات من الجودة والكفاءة والحرفية لضمان تحقيق الفائدة القصوى للبنك والموظفين. وتضم إدارة اللوجستيات الدوائر التالية:

دائرة الهندسة والصيانة: وتعنى بالإدارة والإشراف على خطة التوسعة والإنتشار لفروع البنك، إضافة إلى صيانة البنية التحتية للفروع والإدارات. أما إنجازاتها فهي كما يلي:

- تنفيذ الخطة الاستراتيجية لانتشار الفروع وإنشاء ثمانية فروع جديدة في عمان وتنفيذ مبنى الإدارة الإقليمية في فلسطين وتنفيذ المشاريع الاستراتيجية مثل مشروع الطاقة المتجددة ومشروع DR ومشروع مستودعات القسطل.
- تنفيذ خطة انتشار أجهزة الصراف الآلي في مواقع جديدة أو استبدال وتحديث ٢٦ صراف آلي.
- تطبيق خطة الصيانة الوقائية والطائرة لكافة مباني وفروع البنك لعدد ٧٠ عقار تقريباً وبأعلى درجات المهنية.
- تحقيق خطة تخفيض النفقات على كافة البنود المتعلقة بالدائرة مثل عقود الصيانة، الكهرباء، الماء.
- استغلال كافة الموارد المتوفرة من موارد بشرية وموجودات وأثاث لتحقيق وفر مالي جيد.

هذا وستقوم الدائرة بتنفيذ خطة الانتشار على مستوى الفروع للأردن وفلسطين وتطبيق خطة الصيانة الشاملة والوقائية والطائرة وإدارة مشروع الطاقة المتجددة ومشروع الإدارة العامة الجديدة.

دائرة العقارات المستملكة: وتعنى بتسويق العقارات المستملكة والمملوكة ضمن أسس وأطر محددة لذلك بالإضافة إلى استغلال العقارات ذات النفع وإبرام العقود الخاصة بشأنها ومتابعتها، بالإضافة إلى إدارة عقود الإيجار والاتفاقيات الخاصة بالعقارات المملوكة والمستملكة.

بلغت قيمة المبيعات العقارية عن المدة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغاً وقدره (٨,٢٥٠,٦٢٢) دينار (ثمانية ملايين ومائتان وخمسون ألفاً وستمئة واثان وعشرون ديناراً).

هذا وستقوم الدائرة بالتوسع في بيع العقارات المستملكة من خلال خطة شاملة لتحقيق زيادة ملحوظة عن مبيعات عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، إعداد استراتيجيات ودراسات وإجراءات لإدارة العقارات، بالإضافة إلى توقيع اتفاقيات شراكة مع القطاعات المختلفة في السوق العقاري للتوسع في الإعلان وتسويق العقارات المتاحة للبيع.

دائرة الشؤون الإدارية: وتقوم على تنفيذ خطط البنك المركزي، خطة الإخلاء وخطة الطوارئ والسياسة الأمنية للفروع وأجهزة الصراف الآلي وجرد الموجودات واستمرارية العمل. أما إنجازاتها فهي كما يلي:

- استكمال كافة الخطط اللوجستية حسب متطلبات البنك المركزي من خطة إخلاء وخطة طوارئ واستجابة.
- اعتماد السياسات الأمنية وتطبيقها على واقع حال الفروع القديمة وعكسها على الفروع المحدثّة إضافة للسياسة الأمنية العليا للفروع، السياسة الأمنية لأجهزة الصراف الآلي.
- إنشاء غرفة مراقبة مركزية حسب متطلبات البنك المركزي وكود الأمان الصادر عن وزارة الداخلية.
- إنجاز خطة العمل المنبثقة عن تحليل الفجوات الأمنية والتي تشمل أنظمة الإنذار ضد السرقة والحريق والتحكم بالمدخل والمراقبة التلفزيونية.
- تطبيق خطة جرد الموجودات الثابتة لجميع مرافق البنك.
- تطبيق جزئي من عدة مراحل لاستبدال التجهيزات المستهلكة بشكل عام.
- مراجعته شاملة للعقود المبرمة مع الشركات الموردة للخدمات.

دائرة المشتريات والعقود: وتقوم بتلبية متطلبات إدارات ودوائر البنك بشراء المستلزمات والرخص والأجهزة والأنظمة التي تحتاجها الدوائر للحفاظ على استمرارية العمل وجودة المخرجات. أما إنجازاتها فهي كما يلي:

- قامت دائرة المشتريات بعمليات شراء بقيمة 17 مليون دينار.
- وفّرت الدائرة ومن خلال التفاوض الجاد مع الموردين ما قيمته 6 مليون دينار.
- قامت الدائرة بوضع سياسات وإجراءات تحكم تنفيذ العمليات الإجرائية ضمن ضوابط رقابية محددة ومن خلال التعاون مع السادة ديوليت لأتمتة عملية المشتريات والعقود.
- تم مركزة العقود تحت مظلة المشتريات كما تم اعتماد قائمة موردين يجري العمل على تحديثها بشكل دوري مع مراجعة شاملة للعقود ضمن الضوابط التعاقدية القائمة مع الأطراف الخارجية إضافة إلى متابعتها.
- هذا وستقوم الدائرة بمتابعة وتطوير السياسات الأمنية على مستوى الفروع وأجهزة الصراف الآلي ومتابعة تحليل الفجوات الأمنية، إضافة إلى تطبيق خطة الجرد للموجودات الثابتة على مستوى البنك.

ه- التنظيم والإجراءات البنكية

تعتبر دائرة التنظيم والإجراءات البنكية الجهة الرسمية المعتمدة لتوثيق السياسات والإجراءات البنكية ومرجع لجميع التعليمات والتعاميم والنماذج والموافقات القانونية المرتبطة بها. حيث تقوم الدائرة بالتأكد والتحقق من استكمال الإجراءات وتبسيطها بقدر الإمكان بحيث لا يؤثر ذلك على الضوابط الرقابية المطلوبة وعنصر الأمان والرقابة الشئائية وتقليل المخاطر والتأكد من تطابق الإجراءات مع القوانين والأعراف المصرفية السائدة محلياً وعالمياً، بالإضافة إلى دراسة النماذج المستخدمة في البنك وتغطية كافة الجوانب القانونية فيها.

واكبت دائرة التنظيم والإجراءات البنكية جهود الإدارة التنفيذية في إعادة هيكلة عمليات البنك وتحسين البيئة التشغيلية والرقابية نتيجة لإطلاق النظام البنكي الجديد وتبني أسلوب المركزية في إدارة العمل البنكي. حيث تم مراجعة كافة سياسات وإجراءات عمل البنك (فروع ودوائر) واعتماد كم كبير منها حسب الأصول بالإضافة إلى تدريب الموظفين على هذه الإجراءات.

كما تم التعاقد على شراء نظام جديد لأتمتة عملية إعداد وتوثيق السياسات والإجراءات بما يحقق الفاعلية وتسهيل عمل الدائرة بالإضافة إلى توسيع نطاق المعرفة بالسياسات والإجراءات من قبل موظفي البنك.

هذا ومن المتوقع خلال عام ٢٠١٨ أن يتم ما يلي:

- استكمال اعتماد السياسات وأدلة إجراءات العمل حسب الأصول.
- تطبيق أنظمة وبرامج حديثة تساعد على إعداد وتطوير الأدلة والإجراءات بما يتناسب مع متطلبات إعداد الأدلة المعتمدة بالبنك لتوفير الوقت والجهد في إعدادها وعرضها بطرق مبسطة على الموظفين.
- إعادة دراسة لبعض النماذج المستخدمة في البنك بحيث يتم استخدام النماذج كنسخة إلكترونية على جهاز الحاسوب الخاص بالموظف واستخراجها عند الحاجة إليها وذلك لتوفير مصاريف طباعة النماذج من خلال المطبعة.
- مراجعة أدلة الإجراءات المعتمدة سابقاً لإجراء التعديلات الضرورية عليها في ضوء ما استجد عليها من تعليمات صادرة جديدة بشأنها أو من أنظمة جديدة.

الموارد البشرية

إيماناً من إدارة البنك بأن التغيير لا يمكن أن يبدأ دون جاهزية موارد البشرية، وأن أهم عامل لنجاح المؤسسات هو الإنسان، وانطلاقاً من أن عملية التحول الشاملة والتي استندت لها المحاور الاستراتيجية للبنك، لا يمكن أن تحدث دون التركيز على الكوادر المؤهلة الملتزمة في أن تضع العميل محور اهتمام البنك - وهي الركيزة الأولى للاستراتيجية، وأن خدمة العميل أساسها العلاقة الصادقة التي نخلقها مع عملائنا. أما المحور الثاني فهو الكفاءة والتميز في العمليات، وهو محور لا يتحقق أيضاً إلا بوجود موارد بشرية كفؤة، فقد تملك المؤسسات أفضل الأنظمة والسياسات المطبقة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، لكنها ليست إلا أدوات يسهم في إنجاحها العنصر البشري الكفؤ الذي يعمل بمهنية وجدية، وبانضباط تام، ويرى أن أهدافه الوظيفية جزء من أهداف المؤسسة. وكذلك الحال في الإبداع والابتكار وهو المحور الاستراتيجي الثالث، فالإبداع والابتكار مفردتان تواكب وجود الموارد البشرية المبدعة التي تخرج في أفكارها عن المألوف وتسعى دائماً للابتكار بشتى الطرق والوسائل لخلق أدوات تميز المؤسسات والتي منها منتجاتها وخدماتها.

من هذا المنطلق كان شأن البنك الأهلي، أن يضع ركيزة أساسية في أن تكون خبرة Employee Experience في مؤسسته بذات أهمية الاهتمام بخبرة العميل Customer Experience وليكون العام ٢٠١٧ هو عام بداية التميز في خبرة الموظف. حيث أطلقت مبادرة خبرة الموظف باجتماع مع كافة الموظفين (Town Hall Meeting) عقد في شهر أيار ٢٠١٧ تلاها اجتماعات أخرى لمدراء الدوائر والفروع في البنك واجتماع آخر لكافة موظفي البنك في شهر تشرين الثاني ٢٠١٧ ركزت فيها إدارة البنك على المحاور الرئيسية التي من شأنها تحسين خبرة الموظف وبرامج العمل التي تدعم هذا الجانب.

انطلاقاً من هذه السياسة، صممت جميع ممارساتنا الخاصة بالموظفين لتكون شاملة وخالقة للشعور بملكية أهداف البنك، ولتحقيق الرضا الوظيفي بشكل عام. وتم ربط أنظمة الحوافز والمكافآت بالجهد والأداء الذي لا يقتصر على المدى القصير فحسب، بل على المدى المتوسط والبعيد، حيث تم تحسين منظومة مؤشرات الأداء الفردي لتنسجم مع الأداء المؤسسي ولتغطي أكثر من ٨٠٪ من موظفي البنك. ولتكون عملية التقييم معبرة عن قيم البنك التي تتسم بالشفافية والموضوعية الهادفة إلى استقطاب وتحفيز الموظفين ذوي المهارات والخبرات والمحافظة عليهم، كما تم التركيز على التوازن بين الحوافز المالية منها وغير المالية التي تستند على أداء الفرد في المدى القصير والمتوسط.

تميزاً بثقافة الأداء قام البنك بتطوير بطاقات الأداء المتوازن لكافة وظائف الإدارة العليا بالإضافة إلى دوائر الأعمال، وواكب ذلك تطوير أنظمة آلية تمكن الموظفين من الاطلاع على أهدافهم وإنجازاتهم بشكل دوري حيث يمكنهم الموافقة أو الاعتراض على تلك البيانات انسجاماً مع التزامنا بالشفافية المؤسسية.

إلى جانب ذلك، كان أحد الأهداف الرئيسية للبنك خلال العام ٢٠١٧ ترشيح البنك بهدف رفع الكفاءة الإنتاجية، حيث تم طرح برامج للتقاعد المبكر للراغبين بالاستفادة من هذه البرامج إضافة إلى إعادة تصميم النموذج التشغيلي والذي كان أحد نتائجه مركزة العمليات في البنك، بهدف التركيز على خدمة العميل على أفضل وجه ممكن في فروع ومراكز الأعمال، الأمر الذي أدى إلى زيادة في بعض الكوادر حيث تم تأهيل بعضها للعمل في مراكز عمل أخرى. وتم إطلاق برنامج "لا زلتم أهلي" لدعم الموظفين الذين انتهت خدماتهم من البنك حيث تم تقديم حزمة من المزايا تسهياً ودعماً لهذه الفئة من الموظفين في تخفيف أعباء التزاماتهم الحياتية.

إلى جانب ذلك ركزت إدارة الموارد البشرية في تحسين إجراءات التوظيف من خلال التركيز على التوظيف الداخلي، وإدارة بدء تحضير الموظف قبل وخلال انضمامه للعمل Onboarding وذلك من خلال وضع برامج انخراط الموظف في بيئة عمل جاذبة للموظف المستجد. إضافة إلى تحسين قنوات التوظيف باستخدام وسائل التواصل الاجتماعي وذلك لاستقطاب أكبر عدد من المرشحين واختيار أفضل العناصر للوظائف الشاغرة.

كما تم خلال العام ٢٠١٧ مراجعة لكافة سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتحديثها بما يتماشى مع التوجهات الاستراتيجية في تحسين البيئة المؤسسية وأفضل الممارسات العالمية مع مراعاة الالتزام بمتطلبات الحاكمية المؤسسية.

وفي إطار المراجعة المستمرة والشاملة للهيكل التنظيمية والكوادر البشرية فقد تم خلال عام ٢٠١٧ استكمال عملية مراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك وكذلك الهيكل التنظيمية الفرعية لكافة دوائر ومراكز العمل، وتضمن ذلك مراجعة شاملة لاحتياجات البنك من الكوادر البشرية بهدف ترشيح العمل وإعادة توزيع الوظائف بما يضمن رفع الكفاءة والإنتاجية.

كما تم في بداية العام التعاقد مع شركة McLaganHewitt وإطلاق مشروع يتضمن تعريف المجموعات الوظيفية والمستويات الوظيفية وربطها بالوظائف مما سيشكل الإطار العام لتطوير المسارات الوظيفية وسياسة التطوير والإحلال الوظيفي وتطوير سلم الدرجات والرواتب الأساسية الشهرية بما يضمن العدالة الداخلية والتنافسية في السوق.

وفي مجال التدريب والتطوير الوظيفي وإيماناً بأهمية العنصر البشري وبكونه الأساس لاستمرار وتقدم البنك، واصل البنك بتوفير التدريب والتطوير لرفع كفاءة الموظفين لأعلى مستوى بالمعرفة المصرفية والمهارات الشخصية والتقنية، وتطوير وتأهيل موظفي البنك للقيام بمهامهم الوظيفية على أتم وجه.

ولتحقيق الطموحات المرجوة اعتمد مركز تدريب البنك أفضل السياسات والتطبيقات والبرامج التعليمية الإلكترونية التي تختص بالتدريب. كما تم تقديم برامج تطويرية وتدريبية وفقاً للمتطلبات التدريبية بالتعاون مع أفضل الشركات التدريبية ومن خلال البرامج التدريبية الداخلية بهدف تقديم برامج نوعية في إدارة المواهب. وحقق مركز التدريب خلال العام ٢٠١٧ زيادة في ساعات التدريب بما تعادل ٢٧٪ وارتفاعاً يعادل ٤٥٪ بمتوسط ساعات التدريب السنوي لكل موظف. كما غطت البرامج التدريبية مواضيع مختلفة في مجالات المحاسبة، المالية، التدقيق، مهارات التواصل، الاستثمار، تكنولوجيا المعلومات، اللغة، الإدارة، التسويق، مهارات البيع وخدمة العملاء والمهارات التقنية وغيرها. أما من ناحية الأسلوب فقد أطلق البنك الدورات الإلكترونية، حيث شارك ١٢٠٠ موظفاً من موظفي البنك في برامج التعليم الإلكتروني والتي غطت مواضيع مختلفة منها الامتثال ومكافحة غسل الأموال، وقدرت الفرص التدريبية من خلال منصة التعليم الإلكتروني بما يزيد عن ٧ آلاف ساعة تدريبية.

	متوسط ساعات التدريب للموظفين		نسبة التقدم والإنجاز
	٢٠١٦	٢٠١٧	
مجموع عدد ساعات التدريب	٣,٤٤٧	٤,٣٦٢	٪٢٧+
نسبة التقدم والإنجاز			
إناث	١٥١٧	١,٧١٠	٪١٢+
ذكور	١,٩٣٠	٢,٦٦١	٪٣٨+
متوسط ساعات التدريب السنوي لكل موظف	٢,٥	٣,٦	٪٤٥+
حسب الجنس			
إناث	٢,٧	٣,٦	٪٣٤+
ذكور	٢,٣	٣,٦	٪٥٣+

بالإضافة إلى تطوير مهارات الموظفين الفردية المهنية والسلوكية وتعزيز الثقافة المؤسسية وفي طليعتها الامتثال، النزاهة والشفافية التي تساهم في تجنب البنك من مخاطر عدة.

كما قامت دائرة التدريب خلال عام ٢٠١٧ بتنفيذ مجموعة من البرامج التطويرية والتدريبية نذكر منها:

- برنامج تطوير المعرفة ورفع أداء موظفي خدمة عملاء قطاع COSO.
- برنامج تطوير المعرفة ورفع أداء موظفي خدمة عملاء قطاع العملاء المميزين.
- برنامج تأهيل ضباط الائتمان ومدراء علاقة العملاء.
- تنفيذ برنامج داخلي لكافة موظفي الفروع لتعريفهم بمنتجات البنك الشاملة، كشف التزيف والتزوير، جودة الخدمات، وفتح الحسابات.
- برنامج الدورة الشاملة للسلامة العامة حسب متطلبات البنك المركزي.

إلى جانب العديد من الفعاليات والبرامج التدريبية لموظفي فلسطين وقبرص، بالإضافة إلى الدورات التدريبية المعتادة كورش العمل والمؤتمرات. والجدير بالذكر أن مركز التدريب مفتوح أيضاً أمام المجتمع المحلي والطلبة في الأردن حيث استفاد ١٧٠ طالباً وطالبة من برامجه (٢٧ طالب و١٤٣ طالبة).

وفي مجال التأمين وتماشياً مع خطة البنك في تطوير الأعمال ووضع أطر وأحكام واضحة لضبط العمل وما لذلك من أثر في خلق وتطبيق الأدوات الرقابية على الأعمال، فقد تم إعداد السياسة العامة لشؤون التأمين في إصدارها الأول. كما تم بالتعاون مع مستشار التأمين للبنك إعادة هيكلة جميع العقود التأمينية الخاصة بالبنك بحيث شملت تغطيات ومنافع إضافية وتحسين الشروط الواردة بها وذلك لتناسب مع التغيرات والتطورات الراهنة في سوق التأمين من جهة والتطورات والتغييرات في القطاع المصرفي من جهة أخرى وبمحيط تتماشى وتعكس استراتيجية البنك في التغيير والتطوير.

ونتيجة للتطور الهائل في مجال التكنولوجيا والعمليات الإلكترونية وما صاحب ذلك من أخطار تمثلت في أعمال القرصنة والجرائم الإلكترونية ولتوسيع غطاء التأمين للبنك، تم إضافة تغطية لكافة الأخطار المتعلقة بالجرائم الإلكترونية Cyber Risks الناتجة عن اختراق أنظمة البنك الإلكترونية. وبذلك يكون البنك الأهلي الأردني سباقاً في تجيير تلك المخاطر ونقلها بإبرام هذا النوع من البوالص مما يوفر بيئة عمل آمنة لدى موظفي البنك.

وانطلاقاً من رؤية البنك وإيمانه بأهمية الدور الذي يتضلع به الموظفين وقدرتهم على المساهمة الفاعلة في جعل هذه المؤسسة في مصاف المؤسسات القادرة على المنافسة ومواجهة التحديات ودعمها لتكون من المؤسسات التي تعمل بجهد واجتهاد لتحسين مكاسب لموظفيها المشهود عنهم بعبائهم وائتمائهم، فقد تم توسيع قاعدة المنتفعين من نظام التأمين الصحي لموظفي البنك وعائلاتهم لتشمل والد و/أو والدة الموظف.

المخاطر

مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك وأفضل الممارسات السليمة بهذا الخصوص، والتي تتضمن:

- سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تحدد أنواع المخاطر وأساليب ضبط وقياس ومراقبة تلك المخاطر.
- سياسة ائتمانية وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركزات الائتمانية وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن قرارات منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى عناصر وإجراءات الرقابة على الائتمان بجميع مراحلها.
- تقارير دورية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر.
- نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

هذا وقامت دائرة مخاطر الائتمان خلال العام ٢٠١٧ بمراجعة سياسة مخاطر الائتمان، السياسة الائتمانية للبنك والسياسة الائتمانية للأفراد، كما قامت بمراجعة عدد من المنتجات البنكية ووضع التوصيات والمقترحات والإجراءات الرقابية، بالإضافة إلى مشاركتها بعضوية لجنة التقييم الفني للعروض المقدمة لتطبيق المعيار الدولي IFRS9 والمشاركة بعضوية لجنة تطبيق نظام المخصصات الآلية.

هذا وعملت دائرة مخاطر الائتمان على عقد برنامج تدريبي حول مخاطر الائتمان والأوزان الترجيحية لمخاطر الائتمان ضمن البرنامج التدريبي لموظفي ضباط الائتمان.

وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الاستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

كما تعمل حالياً على مشروع الأتمتة لعملية احتساب نسبة كفاية رأس المال بالتعاون مع الشركة المشغلة للنظام البنكي. وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الاستفادة من إمكانيات نظام التصنيف الائتماني ومتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) في خطوة رئيسية للتمهيد لعملية تطبيق البديل الثاني لطريقة قياس مخاطر الائتمان (Internal Rating Based) IRB

دائرة بازل

- تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل ٣، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة.
- إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة، الحادة).
- إعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة الذي يهدف إلى إدارة، وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (رأس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية).
- إعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلي متطلبات بازل ٣ التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الدخيلة من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحاكمية المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص.
- المشاركة في دراسة العروض الفنية المقدمة من قبل الشركات لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩).
- تطوير منظومة إدارة المخاطر بما يتواءم مع آخر التطورات والمستجدات المحلية والعالمية من خلال عملية إدارة، وقياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك كما إنه جاري العمل على عملية أتمتة عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال على نظام T-insight.

مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بعملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أسعار أدوات الملكية، ومخاطر أسعار السلع وذلك من خلال مجموعة من السياسات منها سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر السيولة وسياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية، بالإضافة إلى الالتزام بمتطلبات البنك المركزي وتعليمات بازل فيما يخص مخاطر السوق، وتقوم الدائرة أيضاً بالإشراف على أعمال ومهام المكتب الواسطي.

وقامت إدارة مخاطر السوق بمراقبة المخاطر من خلال مراقبة حدود الاستثمار المعتمدة في السياسة الاستثمارية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة، واحتساب مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة إلى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، كما قامت الدائرة بتحديث سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة وتطوير مجموعة من التقارير بما يخص مخاطر السوق

ومخاطر السيولة، كما تقوم 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 المراسلة، كما يتم مراقبة التصنيفات الائتمانية للبنوك والسندات على حد سواء وإعداد الدراسات اللازمة عن هذه البنوك من خلال تحليل ميزانياتهم، كذلك القيام بجمع المعلومات والبيانات الإحصائية المتعلقة بالمؤشرات الاقتصادية والمالية والنقدية بالإضافة إلى مراقبة المراكز المالية للعملاء الأجبية.

وتتطلع دائرة مخاطر السوق إلى مراجعة وتطوير التقارير الرقابية بشكل مستمر بما يساهم في تعزيز الرقابة على المخاطر وإدارتها بشكل فعال، كما ستقوم الدائرة بمراجعة وتحديث سياسة إدارة مخاطر السوق بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل ٣ وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية. كما ستقوم الدائرة بدور أكثر فاعلية في قياس مخاطر السوق للفروع الخارجية لكل من فروع قبرص وفلسطين.

وحدة الإنذار المبكر

تقوم وحدة الإنذار المبكر بمراقبة مؤشرات التعثر على مستوى القطاعات البنكية والاقتصادية من خلال إجراء تحليل شامل ودوري لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة يشمل على احتساب نسب النمو والتركز في المحفظة ومقارنتها مع النسب في القطاع المصرفي.

كما يتم مراقبة مؤشرات المخاطر للشركات التابعة للبنك وإعداد تقارير دورية بذلك من خلال دراسة نسب الربحية والسيولة الخاصة بهذه الشركات بالإضافة إلى تحليل المؤشرات الائتمانية الخاصة بالمنتجات التي تقوم الشركة بتقديمها، بالإضافة إلى إعداد تقارير شهرية لمراقبة أداء منتجات الأفراد ودراسة أسباب التعثر فيها.

مخاطر أمن المعلومات

تقوم دائرة مخاطر أمن المعلومات في البنك بالتقليل 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. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك والشركات التابعة.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر وذلك من خلال التعرف على المخاطر أولها النظام الذاتي لتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة من خلال إنشاء ملفات مخاطر تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها وتقييمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الموضوع. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء قاعدة بيانات حول الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.

حيث كانت إنجازات دائرة مخاطر التشغيل خلال العام على النحو التالي:

- اعتماد سياسة مخاطر التشغيل من لجنة المخاطر والامتثال
- تعديل واعتماد إجراءات عمل دائرة مخاطر التشغيل.
- عقد عدد من الدورات التوعوية لموظفي البنك وذلك بهدف رفع مستوى الوعي والإدراك لدى الموظفين بالمخاطر التشغيلية وأهمية التبليغ عن الأخطاء التشغيلية التي تحدث لدى الموظفين.
- البدء ببناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية التي تحدث في البنك بعد الفترة الانتقالية للنظام البنكي الجديد وبعد ضمان استقراره وذلك وفقاً للآلية التي تم اعتمادها لهذه الغاية.
- مراجعة وتقييم إجراءات عمل وسياسات البنك لضمان توفر الضوابط الرقابية المقبولة.
- المشاركة في مراجعة مصفوفة الصلاحيات في البنك تمهيداً لاعتمادها والموافقة عليها.

الإنجازات خلال العام

- المشاركة بالمرحلة الأولى (Gap Assessment) من مشروع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 5.
- المشاركة في إعداد متطلبات المرحلة الثانية COBIT Implementation من تطبيق تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 5، والبدء بمرحلة التطبيق.
- المشاركة في إعداد متطلبات أمن المعلومات وتقييم مشروع "Omni Channel for Digital Banking".
- البدء بالمراحل الأولية والخطوات التحضيرية لمشروع تصنيف البيانات على مستوى البنك.
- عقد ورشات توعوية لضباط الارتباط لشرح مفهوم وآلية إعداد خطة استمرارية العمل وكيفية تعبئة نموذج تحليل الأثر على الأعمال.
- تحديث نموذج تحليل الأثر على الأعمال من قبل دوائر وفروع البنك.
- إعداد تقرير BIA Summary Report والذي يتضمن الأنظمة الحرجة واحتياجات الدوائر لاستكمال الأعمال من الموقع البديل.
- المشاركة ضمن لجنة اختيار وتقييم الموقع البديل (القسطل) ضمن معايير اختيار الموقع البديل المعتمدة للبنك.
- المشاركة مع دائرة تقنية الأعمال بإعداد تقرير حول هجوم (Wannacry Ransomware) يتضمن العديد من الإجراءات الوقائية المتخذة لتلافي الهجوم.
- عقد (٦) دورات توعوية لدائرة العمليات والخدمات المركزية المشتركة في مخاطر أمن المعلومات.

تتطلع دائرة مخاطر أمن المعلومات إلى الاستمرار في المساهمة الفاعلة بتطبيق وتفعيل الضوابط الأمنية والرقابية لتقليل المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا وبما يتلاءم مع الاستراتيجية العامة للبنك، كما تهدف إلى تطبيق مشروع نظام إدارة أمن المعلومات على مستوى البنك والحصول على شهادة الأيزو ٢٧٠٠١ في هذا المجال. كما تتطلع الدائرة إلى نشر المزيد من الوعي بين الموظفين بخصوص الممارسات الأمنية السليمة وتلافي التهديدات الأمنية المتزايدة.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تهدف دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى ضمان الالتزام بجميع المتطلبات الرقابية التي تحكم العمل المصرفي، والحد من تعرض البنك لشبهات ومخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والممارسات المصرفية الفضلى الدولية. كما تقوم دائرة الامتثال بإدارة شكاوى العملاء من خلال وحدة تم إنشاؤها خصيصاً لهذا الغرض.

لقد استطاعت دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام ٢٠١٧ الالتزام بتلبية المتطلبات الرقابية وإنجاز بنود الخطة السنوية وذلك ضمن أعلى معايير الأداء المصرفي. وفيما يلي نبذة عن أهم تلك الإنجازات:

- تطبيق نظام مراقبة الامتثال الآلي لفروع الأردن وإجراء فحوصات الامتثال للمتطلبات الرقابية ورفع تقارير بذلك إلى لجنة المخاطر والامتثال.
- شراء نظام مراقبة الامتثال الآلي على مستوى فروع فلسطين.
- مراجعة سياسات وأدلة إجراءات البنك ضمن المشروع القائم في البنك، بما يتناسب مع التعليمات والقوانين النافذة وأفضل الممارسات المصرفية.
- مساعدة الإدارات والدوائر بالتخطيط للمنتجات البنكية الجديدة وبما يضمن الالتزام بالمتطلبات الرقابية والحد من المخاطر المرتبطة بذلك.
- الرقابة على الفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال الحصول على تقارير رقابية شهرية للوقوف على المخالفات/ الفجوات.
- إطلاق النظام الآلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في فروع الأردن بالتنسيق مع دائرة تقنية الأعمال.
- إطلاق النظام الآلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في فرع قبرص بالتنسيق مع دائرة تقنية الأعمال.
- إطلاق نظام GO AML والذي سيتم من خلاله رفع تقارير الاشتباه إلى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتنسيق مع دائرة تقنية الأعمال.
- عمل Offline Screening لعملاء فلسطين للتأكد من عدم وجود عملاء مدرجين على قوائم الحظر الدولية.
- اتباع وحدة معالجة شكاوى العملاء لدائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنحها مزيداً من الاستقلالية والحيادية، وتحديث السياسات والإجراءات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بالخصوص.
- تطبيق نظام التدريب الإلكتروني الشامل "E-Learning" لجميع موظفي البنك على مرحلتين وبحيث غطت المواد التدريبية جميع مواضيع الامتثال.
- عقد ورشات تدريبية لموظفي الفروع "Frontlines" حول مواضيع مراقبة الامتثال، ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية.
- زيادة كادر دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتعزيز الرقابة على جميع الأنشطة/العمليات.
- تتطلع دائرة الامتثال إلى تحقيق العديد من الرؤى ومنها:
- استمرار ضمان الامتثال لجميع المتطلبات الرقابية المحلية والخارجية ضمن التوقعات الرقابية وأفضل معايير الممارسات المصرفية.
- استمرار تعزيز الرقابة على الفروع الخارجية و الشركات التابعة (من خلال الوقوف على مدى الامتثال لجميع المتطلبات الرقابية وتشديد الرقابة على الحركات المالية).
- استمرار الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد يتعرض لها البنك من خلال عملائه، أو منتجاته، أو قنوات تقديم الخدمة.
- رفع كفاءة إجراءات البنك فيما يخص إدارة شكاوى العملاء، وتقليص عددها، وبالتالي تحسن جودة الخدمات وزيادة رضا العملاء.

مكتب الاستراتيجية وإدارة المشاريع

قام البنك باستحداث مكتب الاستراتيجية وإدارة المشاريع في بداية عام ٢٠١٧ بهدف تأسيس عملية وضع الخطط الاستراتيجية، والتي تهدف لتحقيق رؤية البنك وأهدافه من خلال ما يلي:

- المراجعة الدورية لخطة البنك السنوية والعمل على تحديثها طبقاً للمتغيرات الداخلية والخارجية.
- وضع الأهداف السنوية المالية وغير المالية ومراقبة تنفيذها.
- تحديد محفظة المشاريع والبرامج (Projects Portfolio) طبقاً لمواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية، ووضع الخطط المناسبة لتنفيذها.
- إطلاع الإدارة العليا على كافة مستجدات البرامج والمشاريع المنفذة في البنك.
- وضع إطار حوكمة إدارة المشاريع والبرامج، والعمل على توعية مدراء المشاريع بمبادئ وأسس هذه الحوكمة.

قام مكتب الاستراتيجية بوضع خطة العمل الاستراتيجية للبنك، وخريطة الطريق اللازمة لنقل البنك إلى مرحلة البنك الرقمي اعتماداً على ثلاث ركائز متمثلة في محور العملاء، الكفاءة التشغيلية والإبداع والتطوير. كما تم الشروع في تنفيذ خريطة الطريق من خلال التركيز على تطبيق أحدث الأنظمة الخاصة بالقنوات الإلكترونية باعتبارها حجر الأساس لتأسيس البنك الرقمي. وقد عملت الإدارة على تطوير مجموعة من معايير الأداء (Key Performance Indicators) والخاصة بقياس مدى مواءمة مشاريع البنك مع الخطة الاستراتيجية وقياس تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية.

قامت إدارة برامج ومشاريع المؤسسة بتطوير دليل سياسات وأدلة العمل الخاصة بإدارة المشاريع، والتي تم من خلالها الإشراف على إتمام عدد من المشاريع المهمة مثل: مشروع الطاقة المتجددة (المرحلة الأولى)، إدارة حوكمة تقنية المعلومات (المرحلة الأولى)، وافتتاح ثلاثة فروع جديدة في كافة أنحاء المملكة.

هذا وسيقوم المكتب باستكمال العمل على تنفيذ خريطة الطريق الخاصة بالتحويل إلى بنك رقمي من خلال تنفيذ بعض المشاريع المهمة مثل نظام إدارة القنوات الإلكترونية. كما وسيقوم المكتب بمراقبة تنفيذ الأهداف الاستراتيجية من خلال مراقبة معايير الأداء المختلفة، بالإضافة إلى الإدارة المباشرة لبعض المشاريع المهمة مثل إدارة حوكمة تقنية المعلومات (المرحلة الثانية)، مشروع الطاقة المتجددة (المرحلة الثانية) ومشروع إدارة الموارد (ERP).

التطوير والإبداع

في خطوة رائدة في مجال العمل المصرفي الأردني، قام البنك الأهلي الأردني باستحداث دائرة الإبداع والتطوير التي تركز على تحسين وتطوير الخدمات المقدمة للعملاء من خلال هذه المحاور وذلك حرصاً منه على مواكبة التحولات وتطورات التكنولوجيا المالية ولضمان التطبيق الأمثل لخطة البنك الاستراتيجية. حيث قامت هذه الدائرة في عام ٢٠١٧ بالأنشطة التالية:

- القيام بعمل مسابقة "فن تك هاكاثون" FinTech Hackathon بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد وجامعة الحسين التقنية والبنك المركزي الأردني ضمن فعالية "فكرتك" لتطوير أفكار إبداعية ضمن مجالات التكنولوجيا المالية من خلال طلاب الجامعات والمبادرات في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- إطلاق ahlibot كأول خدمة chat bot أو مساعد شخصي ضمن البنوك في الأردن.
- إطلاق أول منصة خاصة بمطوري البرمجيات ahli sandbox والتي تتيح للمطورين إمكانية التعامل مع منظومة برمجة بنكية متكاملة من خلال ما يزيد عن 130 تطبيق (API) ولكن بمعلومات تجريبية وغير حقيقية ودون ارتباط المطور بنظام البنك القائم بأي شكل من الأشكال.
- تنظيم مسابقتي Hackathon داخليتين في البنك الأهلي وذلك بهدف استكشاف المواهب في البنك وإتاحة الفرصة لموظفيه للإبداع والابتكار والتطوير من خلال تطبيق أفكارهم المبتكرة.
- كما شارك البنك برعاية مسابقة EY Entrepreneur of the Year لسنة الثانية على التوالي.

وستقوم هذه الدائرة خلال عام 2018 بالتركيز على تشجيع وتنظيم الإبداع الداخلي في البنك من خلال الاهتمام بكافة النشاطات الخاصة بمحورية العملاء والاهتمام بتحديث وتطوير تجربة الموظفين.

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 الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة.

بالإضافة إلى الخطة التشغيلية قامت دائرة التدقيق الداخلي بالعديد من المهام الإضافية التي كان لها تأثير على تعزيز البيئة الرقابية، سواء كان ذلك على مستوى فروع البنك الداخلية والخارجية والشركات التابعة نوجزها كما يلي:

- العمل على تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص (COBIT5)
- قامت وحدة التدقيق الداخلي في فلسطين بإنجاز الخطة التشغيلية المعتمدة (وهي وحدة تابعة لدائرة التدقيق الداخلي في الأردن).
- تم تحديث واعتماد ميثاق لجنة التدقيق، والتدقيق الداخلي، وأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك المهني لإدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد السياسة المتعلقة بالتعامل مع التدقيق الخارجي للبنك.
- الالتحاق بالعديد من البرامج التدريبية والمؤتمرات ذات العلاقة بنشاط التدقيق والأعمال المصرفية والتي من شأنها تدعيم الخبرات المتوفرة للمدققين.

شؤون المساهمين

تعتبر دائرة شؤون المساهمين الرابط الأساسي وحلقة الوصل ما بين إدارة البنك والمساهمين، وتعنى 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. وتقوم الدائرة حالياً باستحداث زاوية خاصة من الموقع الإلكتروني للبنك تنفرد بنشر المعلومات الخاصة بكبار المساهمين والمستثمرين بالإضافة إلى الاستشارة بمقترحاتهم و/ أو شكاويهم إن وجدت كما ويشتمل الموقع أيضاً البيانات المالية الخاصة بالبنك ضمن التقرير السنوي وأهم المؤشرات المالية المحلية وذلك تطبيقاً لمتطلبات حوكمة الشركات المدرجة لسنة ٢٠١٧.

قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٧ باستبدال نظام المساهمين القديم بالكامل بنظام مساهمين حديث ومتطور يلبي كافة احتياجات المستثمرين والإدارة وعلى أعلى مستويات التصنيف باستخدام قاعدة بيانات ORACLE، بالإضافة إلى إدخال بعض التعديلات على 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. وتتولى الدائرة أيضاً مهام إدارة وتنظيم سجلات الأسهم الخاصة بالبنك وعملت على مطابقتها مع السجل المركزي لدى مركز إيداع الأوراق المالية، بالإضافة إلى متابعة توزيع الأرباح النقدية والعينية من الأسهم التي أقرتها الهيئة العامة ومجلس الإدارة وتوزيعها وبالنسب المتفق عليها وبأسرع وقت ممكن. تقوم الدائرة أيضاً بتقديم المعلومات الإفصاحية عن المعلومات الجوهرية للملكيات البنك وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.

كما تعنى 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 الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين وذلك تحقيقاً لمبدأ الشفافية والعلاقات الإيجابية بين الطرفين، بالإضافة إلى تجهيز التقرير السنوي بالكامل ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن زاوية خاصة بالمستثمرين.

والمخلص التنفيذي لتقرير الاستدامة عن العام ٢٠١٧

واصلت دائرة المسؤولية المجتمعية خلال العام ٢٠١٧ جهودها لتعزيز الدور المتميز للبنك الأهلي الأردني في مجال المسؤولية المجتمعية والذي التزم به البنك على مرّ السنوات السابقة، من خلال التواصل والمشاركة الفعالة مع المجتمع المحلي ضماناً للحدّ من التحديات الاجتماعية وتحقيق التنمية المستدامة، وفي العديد من القطاعات التي تمس شرائح مجتمعية واسعة.

تعمل الدائرة وفقاً لاستراتيجية محددة وواضحة الأهداف، تلامس وتواكب احتياجات المجتمع ضمن خمس ركائز أساسية معتمدة للعمل وهي التمكين المجتمعي، الإبداع، الشباب والتعليم، البيئة والفن والثقافة من خلال الاختيار الأمثل للشراكات والتعاون مع عدد من مؤسسات المجتمع المدني وجهات ذات العلاقة ممن تتوافق أهدافهم مع استراتيجيتنا وأسس ومعايير الدعم والرعاية المعتمدة في البنك والتي تستمد أولوياتها بتركيزها على ربط مفهوم المسؤولية المجتمعية المؤسسية بمفهوم الاستدامة.

وترجمةً لرؤية البنك الأهلي الأردني لأن يصبح أكثر من مجرد مؤسسة مالية ومصرفية وإدراك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لأهمية دمج مفهوم التنمية المستدامة في عملياته المصرفية إلى جانب دمج مبادئ الاستدامة في ثقافته الداخلية لضمان تحقيق أعلى قيمة مضافة لأصحاب المصلحة إلى جانب دعم عملائنا وتحقيق طموحاتهم، طور هذا العام تقريراً حول الاستدامة بحسب أحدث معايير التقرير الدولية GRI ليطي النهج الاستراتيجي والإنجازات التي تتعلق بالمجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والذي يمكنكم الاطلاع عليه من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك.

وبفضل تميز البنك الأهلي الأردني في مجال المسؤولية المجتمعية المؤسسية، استحق هذا العام جائزة الابتكار والتميز في تعزيز المسؤولية المجتمعية من قبل اتحاد المصارف العربية.

وتمثلت أهم إنجازات وأنشطة الدائرة خلال العام ٢٠١٧ بما يلي:

في إطار التعاون الاستراتيجي مع بنك الملابس الخيري التابع لهيئة الخيرية الهاشمية ومن خلال باص جمع الملابس المهدي من البنك الأهلي الأردني لجمع التبرعات العينية من الملابس والأحذية وألعاب الأطفال من صناديق بنك الملابس الموزعة على كافة محافظات المملكة الذي ساهم بتأمين كسوة ٩٩,٣٥٠ فرداً من الأسر العفيفة والتي تعرض في صالات العرض التابعة لبنك الملابس.

ودعماً لبرامج ونشاطات مؤسسة الحسين للسرطان وإيماناً من البنك بأهمية الفحص المبكر للكشف عن سرطان الثدي تم إطلاق حملة "لأنك أهلي... افحصي وطمنينا" والموجهة لعمليات البنك الأهلي الأردني من خلال اختيار فائزة يوميةً بالسحب العشوائي على مدار شهر تشرين الأول/الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي لإجراء كافة الفحوصات اللازمة في عيادة الكشف المبكر التابعة لمركز الحسين للسرطان، بالإضافة إلى إقامة عدد من الحملات الداخلية التي تستهدف الموظفين.

هذا إلى جانب استمراره بدعم "برنامج رعاية" من خلال تسخير جميع فروع المنتشرة في المملكة لاستقبال الراغبين بالاشتراك في البرنامج واستيفاء قيم الاشتراكات سواء من عملاء البنك وغير العملاء الراغبين بالانضمام للبرنامج مع إمكانية التسيط لعملاء البنك بدون أي عمولات أو فوائد.

وسعيًا لتمكين المرأة اجتماعياً واقتصادياً وقّع البنك الأهلي الأردني اتفاقية شراكة استراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب شملت رعايته الماسية لمشروع "إحياء حرفة الصوف/ اللباد" PURE FELT والذي ينفذ في منطقة الأغوار الجنوبية/ غور فيفا والذي وفر 18 فرصة عمل لسيدات المنطقة، بالإضافة إلى دعم المشروع التدريبي التجريبي Pilot Project والموجه لفاقدي الرعاية الأسرية الطبيعية في التمريض المنزلي. إلى جانب تعاونه مع جمعية السباكة والطاقة التعاونية لتنظيف خزانات عدد من دور الرعاية التابعة لوزارة التنمية الاجتماعية بالإضافة إلى خزانات المياه في جميع مباني إدارات البنك، لتمكين الجمعية من تحقيق أهدافها والتي تُعنى بتمكين ودعم المرأة للانخراط في سوق العمل وتحديداً في مجال صيانة الأدوات الصحية والتي تعد أحد أبرز الحقول التي كانت تعتبر حكراً على الرجال. كما وقدم البنك دعمه لمؤتمر النساء العاملات في المهن المالية والمصرفية المنظم من قبل جمعية معهد تضامن النساء الأردني بهدف الوقوف على احتياجات المرأة الأردنية العاملة وتطلعاتها المهنية وإيجاد الحلول للتحديات التي تقف في طريق مسيرتها.

ولتعميق وتعزيز أثر أعماله المجتمعية التنموية الموجهة لتمكين أبناء المجتمعات المحلية، ومن خلال التعاون الاستراتيجي مع مؤسسة نهر الأردن، تم دعم نشاطات وبرامج تقام في مركز الملكة رانيا للأسرة والطفل ومنها إطلاق ورشات عمل تدريبية مثل "برنامج أفلاطون للتربية المالية" تهدف إلى تعزيز التربية المالية لدى الشباب والأطفال، كما تم تمويل عمليات تأسيس البيت الزجاجي ليحتضن نشاطات الأسر الزراعية، ليقضوا وقتاً نوعياً مع أطفالهم في أعمال الزراعة والري، فضلاً عن مشاركة مبادرة النشيميات التابعة للبنك لغايات تثقيف النساء الرياديات بالخدمات المصرفية التي يقدمها البنك والتسهيلات وغيرها، لدعمهن في تأسيس مشاريعهن وتحسين منتجاتهن وإيجاد دخل لهن ولأسرهن، بالإضافة إلى رعاية البنك الفضية لحفل العشاء "Gala Dinner".

استمر البنك بدعمه برامج جمعية تكية أم علي ونشاطاتها ومبادراتها المختلفة فضلاً عن رعاية العديد من برامجها الرمضانية حيث تم تجديد كفالة 60 أسرة من الأسر العفيفة في مختلف محافظات المملكة على مدار العام، عدا عن توزيع وتوفير طرود الخير الغذائية خلال شهر رمضان الفضيل ورعاية حصرية لشخصية حكواتي تكية أم علي التي تعمل على سرد قصص نجاح من واقع عائلات تكية أم علي في كل الفعاليات التي تتواجد وتشارك فيها هذه الشخصية. وعلاوةً على ذلك سعى البنك لبناء قدرات وطاقت مؤسسات المجتمع المدني البشرية من خلال إشراك عدد من موظفي هذه المؤسسات بورشات العمل التدريبية التي تنظمها وحدة أكاديمية البنك الأهلي الأردني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة مما يسهم برفع وتعزيز مستوى كفاءتهم، فضلاً عن خفض تكاليف المؤسسات الناجمة عن إلحاق موظفيها في الدورات التدريبية، حيث أنها تقدّم لهم بالمجان، وعلى مدار العام.

تقديرًا منّا للتضحية التي قدّمها شهداء القوات المسلحة والأجهزة الأمنية من أجل أمن واستقرار وطننا الغالي، دعم البنك "صندوق دعم أسر شهداء القوات المسلحة والأجهزة الأمنية" لمدة ثلاث سنوات متتالية اعتباراً من هذا العام. وبهدف تخفيف الأعباء والمعاناة على الأسر خلال فصل الشتاء قدم البنك دعمه لحملة مبادرة ائتلاف الخير الأردني والتي تشترك فيها ١٣ جمعية خيرية من محافظة المفرق حيث تم توزيع احتياجات الشتاء على عدد من الأسر العفيفة، كما ولم يغفل البنك عن مد يد العون لتلبية الاحتياجات الطبية العاجلة في فلسطين وذلك من خلال التعاون مع مؤسسة فلسطين الدولية.

ولكون محوري التعليم والشباب، والريادة والإبداع من المحاور الأساسية للمسؤولية المجتمعية قدّم البنك دعمه لمتحف الأطفال- الأردن، إحدى المبادرات التابعة لمؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، لتجديد معروضة البنك داخل المتحف الذي يدعمه البنك الأهلي الأردني منذ عام ٢٠٠٧، إضافةً لرعايته البلاتينية لمؤتمر إدراك الإقليمي الأول للتعليم الرقمي والذي أقيم تحت عنوان "تصور جديد للتعليم في العالم العربي"، حيث تبتق أهمية هذا المؤتمر باعتباره منصة هامة للخروج بتوصيات تسهم في تلبية متطلبات التعليم والارتقاء بمخرجاته، كما دعم الأسبوع المفتوح الذي نظّمته مؤسسة ولي العهد خلال فعالية "فكرتك" والتي أقيمت في هجر عمان، كما شارك البنك أيضاً من خلال تنظيم FinTech Hackathon لطلبة جامعة الحسين التقنية والشباب المشاركين في الفعالية، وتقديم جوائز للمراكز الثلاث الأولى للفرق الفائزة.

كما ودعم البنك دورات المهارات الحياتية وريادة الأعمال التي نفذتها أكاديمية MIND Shift التي شارك فيها عدد من الطلبة من المخيمات حرصاً منه على توفير فرص التعلم والتدريب الجيد المنصف والشامل، كما وقدم البنك دعمه لفريق Bright Engineers للمشاركة في المسابقة العالمية "فيرست ليجو" التي أقيمت في مدينة أرهوس الأمريكية لتصميم وبرمجة الروبوت، بالإضافة إلى دعم فريق أكاديمية يوريكا الأردني للمشاركة في المسابقة العالمية للغواصات آلية ROV Mate international حيث حاز الفريق على جائزة الفريق الأكثر إصراراً في النهائيات التي تطلبت تصميم غواصة آلية تقوم بمهام معينة تحت الماء إلى جانب دعمه للمؤتمر الطلابي الثالث عشر بعنوان "معاً للتنوع والاختلاف" بتنظيم من جمعية الأيدي الواعدة بهدف تنمية مفهوم المواطنة الفاعلة وصقل مهارات الطلبة القيادية والذي استضاف طلبة من عدد من الدول العربية ورعاية النسخة الرابعة من مسابقة عمان للبرمجة Amman CPC للعام الحالي ٢٠١٧، التي عقدتها كلية الملك عبدالله الثاني لتكنولوجيا المعلومات في الجامعة الأردنية تحت إشراف جمعية المبرمجين الأردنيين إلى جانب دعم الفرق الفائزة من الكلية للمشاركة في مسابقة البرمجة التي أقيمت في شرم الشيخ. وامتداداً لدوره في تعزيز الريادة الشبابية، قدم البنك دعمه للدورة الثانية من مسابقة أكاديمية حكيم السنوية للجامعات الأردنية في مجال تطوير الحوسبة الصحية.

كما أبرمت اتفاقية تعاون استراتيجية مع جامعة البلقاء التطبيقية لغايات الدعم لإنشاء مبنى جديد لكلية الأعمال بهدف زيادة السعة الاستيعابية للطلبة، إلى جانب تقديم الدعم المالي لصالح "صندوق الطالب الفقير"، إضافة إلى تقديم أفضل الامتيازات لتطبيق نظام البطاقات الذكية للطلبة والعاملين في الجامعة والكليات التابعة لها من خلال استبدال الهوية الجامعية ببطاقة ذكية متعددة الاستخدامات.

ويهدف خلق فرص متساوية لأطفال الأردن والمساهمة في نشر الثقافة والفن. جدد البنك دعمه لصندوق زيارة مركز هيا الثقافي بهدف أن يتمكن أبناء المحافظات من طلبة المدارس الحكومية من زيارة المركز لمساعدتهم بتطوير مهاراتهم الفنية والإبداعية إلى جانب ذلك دعم مهرجان الإبداع الطفولي والذي نظّمته وزارة الثقافة. كما تم توزيع عدد من الحقائب المدرسية المجهزة بالفرطاسية على طلبة المدارس الأقل حظاً بالتعاون مع شركة زين ضمن مبادرة "إحنا قدها".

كما يتعاون البنك سنوياً مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية من خلال دعمه للحملة السنوية التي ينظمها الصندوق "حملة البر والإحسان" ومسابقة الملكة علياء للمسؤولية المجتمعية والتي تهدف للمساهمة في زيادة الوعي بأهمية التقيد والالتزام بقواعد السلامة المرورية للحد من الخسائر البشرية والاقتصادية الناتجة عن الحوادث المرورية لدى مختلف شرائح المجتمع الأردني.

تجسداً لتوجهات البنك في دعم جهود الحفاظ على البيئة على طريق المساهمة الفاعلة في الوصول للاستدامة البيئية، قام البنك بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة بدعم برامجهم بالإضافة إلى مشاركة متطوعينا من الموظفين بزراعة ما يزيد عن ٥٠٠ شجرة من الحمضيات المتنوعة التي تمتاز بقدرتها الإنتاجية في أراضٍ تعود ملكيتها لمزارعين من العائلات العفيفة في الأغوار الوسطى، بالإضافة إلى دعم نشاطات نادي البيئة والتابع لمدارس راهبات الوردية/ الشميساني تحت شعار "أنا صديقة للبيئة" بهدف تعزيز وعي الطلبة بأهمية الحفاظ على البيئة.

وعلى الصعيد الداخلي وللعام الثاني على التوالي كرّم البنك موظفيه وذلك في إطار برنامجه التكريمي الذي يحمل شعار "بعطائكم نجاحنا بجهودكم سنواصل"، والذي تم تصميمه وإطلاقه خلال العام الماضي ٢٠١٦ من أجل الاحتفاء بتكريم ٥٢ موظف تراوحت مدة خدمتهم بين ١٥ إلى ٢٥ عاماً، تكريماً لجهودهم وعطائهم.

بالتفاني في العمل، إلى جانب تسليط الضوء على إنجازات الموظفين المتميزين الفردية وإسهاماتهم في تقدم البنك، فضلاً عن استمراريته في برنامج المنح الجامعية المقدمة لأبناء العاملين في البنك.

كما وأصل موظفي البنك ومن خلال برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" الداعم للمسؤولية المجتمعية مشاركاتهم ذات الأثر الإيجابي التفاعلي المباشر مع المجتمع المحلي وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك الداعمة لمختلف محاور التنمية وقضايا الاستدامة، حيث شارك في البرنامج ١٧٦ موظف وبمجموع ساعات تطوعيه وصلت تقريباً إلى ٥٥٠ ساعة. فضلاً عن مشاركة عدد منهم في حملة إنجاز لاستقطاب المتطوعين "بهمة النشامى نرتقي". وامتداداً لحمالات التبرع بالدم التي يقيمها البنك سنوياً بالتعاون مع بنك الدم الوطني حظيت حملة "كلنا أهل دمنا واحد" هذا العام بمشاركة واسعة من الموظفين من مختلف المستويات والعلماء.

الملخص التنفيذي لتقرير الاستدامة للبنك الأهلي الأردني

يسر البنك الأهلي الأردني أن يقدم هذا الملخص للنسخة الأولى لتقرير الاستدامة والذي يبرز لمحة عن آثار عملياتنا على صعيد كل من البيئة والمجتمع والتنمية الاقتصادية. يقدم تقرير الاستدامة الأول للبنك الأهلي الأردني صورة واضحة وشفافة عن الوضع الحالي للبنك بالإضافة للالتزامات المستقبلية التي يطمح البنك للوصول إليها. علاوة على ذلك، يهدف التقرير أيضاً إلى إشراك عملائنا، وشركائنا، وموردنا، وموظفينا والأطراف الأخرى ذات العلاقة للتشاور حول دورنا جميعاً في تحقيق التنمية المستدامة في الأردن.

تم إعداد التقرير السنوي للاستدامة وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI). إنطلاقاً من إيماننا بأهمية مشاركة أصحاب المصالح لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية، فقد قمنا بمشاركة أصحاب المصالح من مختلف الجهات من خلال ورشة عمل واستبيان إلكتروني لضمان شمولية أصحاب المصالح في تحديد الجوانب الجوهرية. فبناءً على ذلك، ساهمت عملية تحديد الأهمية النسبية على تحديد المواضيع والقضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية الأكثر جوهرية للبنك الأهلي الأردني وترتيبها حسب أولويات أصحاب المصالح والأطراف ذات العلاقة على حد سواء.

نحن ملتزمون بمواصلة رحلتنا نحو تحقيق الاستدامة، حيث سنعتمد على إعداد تقارير الاستدامة بشكل دوري لمواصلة تواصلنا مع جميع الأطراف ذات العلاقة. للمزيد من المعلومات الرجاء الاطلاع على تقريرنا للاستدامة لعام ٢٠١٧ بالإضافة إلى مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير والموجود على الموقع الإلكتروني.

إدارة الاستدامة

يعد البنك الأهلي الأردني أحد أبرز وأعرق المؤسسات المالية الرائدة في المملكة الأردنية الهاشمية، فبالإضافة إلى دوره المحوري في تطوير الجهاز المصرفي وتميمته، فهو يلعب دوراً حيوياً في دفع عجلة التنمية المستدامة، حيث يهدف البنك إلى دعم الأهداف الوطنية وأهمها المساهمة في ازدهار التنمية الاقتصادية والاجتماعية، والبيئية في الأردن.

إيماناً منا بأهمية التنمية المستدامة، يقوم البنك بدراسة آثار أنشطتنا على البيئة والمجتمعات المحلية، كما نسعى جاهدين إلى إشراك جميع أصحاب المصلحة بفعالية لضمان تحقيق الإنجازات والوصول للأداء المطلوب. علاوة على ذلك، لا تقتصر جهود البنك على تخفيف آثاره السلبية على البيئة والمجتمع فحسب، بل يعمل البنك جاهداً وباستمرار على البحث عن حلول وخلق برامج مبتكرة تساهم في نهوض المجتمع والبيئة والاقتصاد.

تعد عملية مشاركة الأطراف المعنية بشكل مستمر أمراً أساسياً لجدول أعمال البنك، حيث تدرج ضمن المتطلبات الأساسية للاستمرارية ولتحقيق الأهداف المرجوة لجميع أنشطتنا وأعمالنا. فلضمان تحسين مشاركتهم، نسعى بشكل مستمر لتطوير قنوات وطرق التواصل وإدراج التحسينات عليها.

المسائل الجوهرية ذات الأهمية النسبية

كجزء من منهجية تقارير الاستدامة، قام البنك بترتيب أولويات المسائل والقضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية، حيث قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية لمواضيع المبادرة العالمية لإعداد التقارير والمسائل التي تم الإبلاغ عنها من خلال نظرائنا، بالإضافة لإشراك الأطراف ذات العلاقة سواء على المستوى الداخلي والخارجي، وبناءً على ذلك قمنا بتحديد أهم المسائل وقضايا الاستدامة بالنسبة للبنك.

ومن خلال هذه العملية، تم تحديد المواضيع الجوهرية المؤثرة في الاستدامة التي تم الإبلاغ عن مؤشرات الأداء الخاصة بها في هذا التقرير، وتُعرف البنود والمؤشرات ذات الأهمية على أنها تلك التي تعكس الآثار الاقتصادية والبيئية والاجتماعية التي تهم البنك أو التي يمكنها التأثير بقوة على تقييمات أصحاب المصلحة وقراراتهم. بناءً على وجهة نظر أصحاب المصالح الخارجيين والداخليين تم تحديد مصفوفة الأهمية النسبية المبرزة لأهمية كل من القضايا المتصلة بالاستدامة. فمن ٣٢ مسألة ذات أهمية محتملة ومتعلقة بالاستدامة لدى المؤسسات المالية بشكل عام، تم تحديد ١٤ مسألة كمسائل جوهرية شملها التقرير.

الأداء الاقتصادي

بالرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية العالمية والإقليمية تمكّن البنك من تحقيق نمو مالي في عام ٢٠١٧. فقد حقق البنك زيادة في رأس المال بقيمة ٨,٧٥ مليون دينار، وقام بإصدار أسناد قرض مساندة بقيمة ٢٥ مليون دينار. كما قام البنك بإعادة رسم وهندسة العمليات على نظام بنكي جديد للارتقاء بخدمات ومنتجات البنك. وخلال هذا العام أسس البنك الأهلي الأردني شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، أول شركة "FinTech" مملوكة بالكامل من قبل بنك مرخص في الأردن، موسعاً عملياته لدعم رواد الأعمال والشركات الناشئة بهدف تنويع الاقتصاد المحلي والريادة في الرقمنة.

العميل محور اهتمامنا

• في عام ٢٠١٧، تم التوجه نحو العملاء بتخصص أكبر، حيث قمنا بإضافة ممارسات إدارية وتقنية متطورة ومعاصرة على غرار تلك العالمية. فخطوة غير مسبوقة على مستوى القطاع المصرفي الأردني أطلقنا أول مساعد شخصي آلي (chat bot) الناطق باللغتين العربية والإنجليزية يقدم العديد من الخدمات كالاستجابة السريعة والفورية للعملاء، والرد على أسئلتهم واستفساراتهم في أي وقت حول مواضيع بنكية وغير بنكية، هذا إلى جانب إطلاعهم الدائم على كل ما هو جديد من أخبار وخدمات وحلول ومنتجات مبتكرة للبنك، بسبب هذه الجهود حققنا تقدماً كبيراً في علاقتنا مع العملاء، حيث انتقلت حصة كبيرة من عملائنا من حالة الرضا إلى حالة الولاء.

شهدت جميع قنوات التواصل الاجتماعي ارتفاع بعدد المتابعين لصفحات البنك الأهلي الأردني

قنوات التواصل الاجتماعي	عام ٢٠١٦	عام ٢٠١٧
لينكد إن	٦,١٢١	٧,٤٠٨
يوتيوب (مشاهدات)	٣,٥٤١,٥٢٨	٤,٦٣٦,٦٠٨
تويتر	٣٥,٣٦٠	٣٦,٧٦٢
فيسبوك	٦٢٩,٥٤٧	٨٥٧,٢٦٢
إنستغرام	٤٧٩	١٢,٥١١

اقتصاد وطني متنوع ومزدهر

يعمل البنك على الدوام على إيجاد قيم مشتركة لجميع أصحاب المصالح وخاصة الشركات الصغرى والمتوسطة التي تساهم في خلق فرص عمل وتفعيل عجلة الاقتصاد المحلي.

حرصاً منا على دعم الشركات الناشئة ورواد الأعمال أنشأ البنك شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، حيث تقوم الشركة بتطوير مواهب التكنولوجيا المالية، وجذب المبتكرين ورواد الأعمال، بهدف تسريع واحتضان الشركات الناشئة، بالإضافة لذلك تقدم الشركة أنشطة ومبادرات مختلفة، بما في ذلك المؤتمرات وورش العمل والدورات التدريبية التي تغطي مجموعة متنوعة من المجالات المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والقطاع المصرفي. كما يهدف البنك الأهلي الأردني من خلال هذه الشركة أن يكون مركز إقليمي للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، ولقيادة الطريق نحو مستقبل مصرفي مزدهر.

انطلاقاً من أهمية الشمول المالي والتأثير الفعال على مختلف شرائح المجتمع، يقوم البنك بمساهمات متنوعة مقدمة بشكل منفرد أو بالشراكة مع عدد من الجهات المحلية والعالمية. يقدم البنك حلولاً مالية وتسهيلات خاصة للشركات الصغرى والمتوسطة ومنها منتج مشروع، منتج مؤل احتياجاتك، وبطاقة أعمال المتخصصة للشركات الصغرى والمتوسطة بالإضافة إلى تقديم التسهيلات الاعتيادية مثل الجاري مدين وقروض تمويل المشتريات، إضافة إلى التسهيلات غير المباشرة في الاعتمادات والكفالات، بحيث تمتاز هذه التسهيلات بأسعار فوائده تشجيعية وبفترات سداد مرنة.

لدى البنك أكاديمية خاصة لدعم أصحاب الشركات الصغرى والمتوسطة (SME Academy) تقوم بعقد دورات مجانية تستفيد منها الشركات (سواء تلك التي تمتلك حساباً بنكياً أو لا تمتلك حساباً بنكياً لدى البنك الأهلي الأردني). ففي عام ٢٠١٧ قامت الأكاديمية بعقد ١٢ دورة موزعة على ١٠٠ ساعة تدريبية شارك فيها ٣٢٥ شخصاً من مختلف شرائح المجتمع، وغطت الدورات مواضيع أساسية تتعلق في آلية الوصول إلى التمويل ومواضيع متقدمة متعلقة بالمحاسبة واتخاذ القرارات المالية والاستراتيجية وغيرها.

يعمل البنك على تواصل دائم مع قطاع البنوك والجهات الخارجية للبحث عن طرق لدعم الشركات الصغرى والمتوسطة. فمثلاً على ذلك وبفضل علاقة البنك مع البنك الدولي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، تمكن البنك الأهلي الأردني من تأمين قروض برصيد يتعدى الـ ٥,٣ مليون دينار استفاد منها أكثر من ٥٠ عميلاً من الشركات الصغرى والمتوسطة بعدد موظفين زاد عن ٣٩٠ موظفاً موزعين ما بين ذكور وإناث من العمالة الأردنية.

الأثر الاجتماعي

الاستثمار في موظفينا

يعتمد نجاح البنك وازدهاره على موظفيه، وليضمن البنك مكانته في السوق، يعد دعم وتطوير كفاءات الموظفين أحد أهم الأولويات الهامة للبنك الأهلي الأردني. كما تهدف سياسة البنك الخاصة بالموظفين إلى خلق الشعور بملكية أهداف البنك، وتحقيق الرضا الوظيفي بشكل عام.

عدد الموظفين (جميع الموظفين في البنك موظفون بدوام كامل)

٢٠١٧	٢٠١٦
١,٢٠٩	١,٣٨٤

يحرص البنك الأهلي الأردني على ضمان المساواة بين الجنسين بكافة الأمور. حيث نعمل جاهدين على خلق فرص عادلة لكلا الجنسين فيما يتعلق بفرص العمل والتوظيف والتطوير المهني. وينقسم موظفونا في الوقت الحالي إلى ٦١٪ ذكور و٣٩٪ إناث.

يوفر البنك بيئة عمل صحية ضامنة لصحة وسلامة الموظفين. يحصل جميع الموظفين بدوام كامل على التأمين على الحياة، الضمان الاجتماعي، والرعاية الصحية لهم ولعائلاتهم، وتغطية الإعاقة وعدم القدرة على العمل، وإجازة الأمومة، صندوق للائحة، وإمكانية الحصول على جميع أنواع القروض. كما تم الإعلان في نهاية العام ٢٠١٧، عن منافع جديدة حول الإجازات للموظفين فقد تم إضافة إجازة الأبوة في حال قدوم مولود جديد، وإجازة الزواج.

في البنك الأهلي الأردني نشجع موظفينا على التطوع، فنحن ندرك أهمية دعم وتمكين المجتمع المحلي، ونعطي موظفينا الفرصة للعب دور بناء في المجتمع. وخلال العام ٢٠١٧ واصل موظفو البنك من خلال برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" الداعم للمسؤولية المجتمعية مشاركاتهم ذات الأثر الإيجابي التفاعلي المباشر مع المجتمع المحلي، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك للاستدامة.

العمل التطوعي ٢٢ نشاط تطوع للموظفين	مجموع ساعات التطوع: ٥٥٠ ساعة عدد المتطوعين: ١٧٦ موظف
-------------------------------------	---

لتحقيق طموحات البنك المرجوة، يطبق البنك على الدوام من خلال مركز التدريب الخاص المعني بالموظفين أفضل السياسات والتطبيقات والبرامج التعليمية الإلكترونية التي تختص بالتدريب لتطوير كفاءات موظفينا ليكونوا الأفضل وعلى علم بكل ما هو جديد. ففي عام ٢٠١٧ حقق البنك ارتفاعاً في ساعات التدريب بما يساوي ٢٧٪ وارتفاعاً بنسبة ٤٥٪، لمتوسط ساعات التدريب السنوي لكل موظف.

متوسط ساعات التدريب للموظفين

نسبة التقدم والإنجاز	٢٠١٧	٢٠١٦	
٢٧٪+	٤,٣٦٢	٣,٤٤٧	مجموع عدد ساعات التدريب
			حسب الجنس
١٢٪+	١,٧٠١	١٥١٧	إناث
٣٨٪+	٢,٦٦١	١,٩٣٠	ذكور
٤٥٪+	٣,٦	٢,٥	متوسط ساعات التدريب السنوي لكل موظف
			حسب الجنس
٣٤٪+	٣,٦	٢,٧	إناث
٥٣٪+	٣,٦	٢,٢	ذكور

قام البنك أيضاً بإطلاق برنامج تعليمي إلكتروني شامل يغطي كافة الأمور المتعلقة بالممارسات والسياسات المطلوب معرفتها من قبل الموظفين، لتثبيت الثقافة المؤسسية وفي طبيعتها الامتثال، النزاهة، والشفافية التي تساهم في تجنب البنك من مخاطر عدة. في عام ٢٠١٧، سجل عدد المتدربين في برنامج الامتثال الإلكتروني ١٢٠٠ موظف.

المجتمع المحلي

تعنى استراتيجية البنك الأهلي الأردني للمسؤولية المجتمعية باحتياجات المجتمعات المحلية، فالركائز الاستراتيجية كالتمكين والدعم المجتمعي والتعليم والشباب والتي يتم دعمها عبر مبادرات مدروسة تغطي مختلف القطاعات والشرائح الاجتماعية، لتحقيق أثر إيجابي واضح يساهم في تحقيق التنمية المستدامة على المستوى المحلي.

خلال عام ٢٠١٧، عملنا على تطوير برامجنا ومبادراتنا ونشاطاتنا للمسؤولية المجتمعية، وذلك من خلال تقديم مساهمات ومبادرات بشكل فردي وجماعي عن طريق شراكات فعالة عديدة مع مؤسسات المجتمع المدني المختلفة. كما قام البنك بتسخير إمكانياته المادية وغير المادية لمساندة العديد من المؤسسات غير الهادفة للربح.

الحفاظ على البيئة

يسعى البنك الأهلي الأردني لأن يلعب دوراً ريادياً في مواجهة التحديات البيئية المحلية والإقليمية، فيقوم البنك بمراقبة أدائه البيئي بشكل منتظم من أجل تحديد واعتماد مبادرات بيئية مدروسة لتحقيق أفضل النتائج التي تساهم في الحد من آثاره البيئية. استراتيجية البنك تجاه البيئة وحدود مسؤولياته ومساهماته تشتمل على التالي:

- المجال التشغيلي (إدارة الموارد وترشيد استخدامها)
- المجال البشري (المساهمات التوعوية والانخراط)
- مجال الموارد الطبيعية (المساهمات العامة)
- المنتجات والخدمات المصرفية وغير المصرفية ذات البعد البيئي

إدارة الطاقة

تبني البنك رؤية خضراء يسعى من خلالها إلى الاعتماد على الطاقة المتجددة كمصدر رئيسي للطاقة، وإلى تحقيق كفاءة الطاقة في كافة نشاطات البنك التشغيلية؛ من أجل تخفيض كميات انبعاثات الغازات الدفيئة الناتجة عن البنك الأهلي الأردني.

وخلال عام ٢٠١٧ تم تطبيق المبادرات التالية لتخفيض استهلاك الطاقة:

- تغيير وحدات الإنارة إلى وحدات إنارة جديدة موفرة للطاقة (LED) في جميع الفروع والإدارات، والالتزام باستخدام هذه الوحدات الموفرة للطاقة في جميع مشاريع البنك الجديدة.
- اعتماد أنظمة تكييف متطورة موفرة للطاقة في جميع فروع البنك الجديدة (نظام VRF).
- إنشاء خطة لإلغاء نظام التدفئة (البويلرات) وتحويله إلى نظام جديد يعمل بالكهرباء، وطبق هذا النظام كمرحلة أولية في مبنى الإدارة العامة ونطاق البرنامج في المرحلة الثانية سيشمل جميع فروع البنك.
- استبدال جميع المركبات القديمة التابعة للبنك بمركبات تعمل بنظام الهايبرد.

كما قام البنك بتنفيذ مشروع الطاقة المتجددة في منطقة الموقر بقدرة توليد إجمالية تبلغ ٢,٥ ميغا واط، وتم تغطية استهلاك الكهرباء للفروع والصرافات الآلية، والإدارات التابعة للبنك الأهلي الأردني في هذه المنطقة بنسبة ١٠٠٪.

تبعاً لهذه المبادرات حقق البنك نجاحاً واضحاً على مستوى الأداء البيئي في عام ٢٠١٧

الفرق	٢٠١٧	٢٠١٦	
٢٣-%	٢٩,٦٤٣	٣٨,٤٠٣	إجمالي استهلاك الوقود المستخدم (لتر)
١٩-%	٧,٥٦٠	٩,٣١٠	استهلاك التدفئة (لتر)
٢٢-%	٨٧,٥٦٨	١١٢,٥٦	* إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق الأول) tCO2
١٤-%	٤,٢٧٩,٢٧٢	٤,٩٨٦,٩٤٠	استهلاك الكهرباء (كيلوواط في الساعة)
١٤-%	٢,٧٢٠	٣,١٧٠	* إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق الثاني) tCO2

ملاحظة: تمثل هذه البيانات المتعلقة بالطاقة والانبعاثات ممتلكات وفروع البنك في الأردن فقط، ولا تشمل فروع الخاريجة.

استهلاك الورق وإعادة تدويره

قام البنك بتطبيق عدة مبادرات ساهمت في تخفيض استهلاك الورق بنسبة ٣٥ بالمائة، وزيادة نسبة استخدام الخدمات الإلكترونية؛ مثل:

- النظام البنكي الجديد
- نظام الخدمة الذاتية الإلكترونية للموظفين
- مشاركة الاستهلاك الشهري للورق مع جميع الدوائر

نسبة التغير	٢٠١٧	٢٠١٦	
٣٥-%	٨١	١٢٦	مجموع وزن الأوراق المستخدمة للطباعة والمغلفات الورقية (طن)

الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية وغير المصرفية ذات البعد البيئي

لا يقتصر التزام البنك بحماية البيئة على تأثيراته المباشرة، بل تتعدى حدود مسؤولياته تجاه البيئة لتشمل منتجاته وخدماته المقدمة إلى العملاء.

الحلول المالية الصديقة للبيئة:

- قرض الأهلي صديق البيئة: يمكن القرض الأفراد والشركات الصغرى والمتوسطة من الحصول على احتياجاتهم من المنتجات الصديقة للبيئة بسهولة وسرعة، وتمويل بنسبة ١٠٠٪ وضمن فترة سداد تصل مدتها إلى ٤٨ شهراً وبفائدة صفر٪.
- قرض الطاقة المتجددة: القرض بالتعاون مع البنك المركزي الأردني يتيح الفرصة أمام الشركات الصغرى والمتوسطة والكبرى الحصول على تمويل يصل إلى ٩٠٪ من قيمة الاستثمارات في مشاريع الطاقة المتجددة والاستثمار في كفاءة الطاقة، وذلك بسقف يصل إلى ٥٠٠ ألف دينار.
- تمويل مشاريع توفير الطاقة: يقدم البنك قرضاً تمويلاً تصل نسبته إلى ٨٠٪ من قيمة الاستثمارات في مشاريع الطاقة المتجددة، وترشيد الطاقة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة للشركات المستفيدة من برنامج صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة.
- بطاقة الأهلي الصديقة للبيئة: تمكن البطاقة العميل من شراء منتجات صديقة للبيئة وتبسيطها بفائدة صفر٪ (EPP)

الحلول غير المالية:

- خدمات استشارية مجانية لمشاريع الطاقة النظيفة والمتجددة.
- خدمات إشرافية على تطبيق وتنفيذ مشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة.
- خدمات الدراسات الأولية لمشاريع الطاقة المتجددة و/أو الاستثمار في كفاءة الطاقة المستفيدة من برنامج صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة.

الخطة الاستراتيجية للعام ٢٠١٨

أهم الركائز التي يعتمد عليها البنك الأهلي الأردني في رسم خطته الاستراتيجية للعام 2018:

- إعادة رسم وهندسة عمليات البنك على النظام البنكي الجديد.
- استغلال امكانيات النظام البنكي الجديد في الارتقاء بخدمات ومنتجات البنك.
- تطوير القنوات الإلكترونية ومناولة خدمات البنك من خلالها.
- تركيز النمو في الموجودات على قطاعي التجزئة والشركات الصغرى والمتوسطة.
- التركيز على النمو في جانب العمولات.
- الاستمرار في ترشيح البنك وتخفيض النفقات التشغيلية.
- الإدارة الحصيفة للموجودات والمطلوبات (المواءمة بين موجودات ومطلوبات كل قطاع وكفاءة التسعير).
- تعزيز البيئة الرقابية للبنك.

أهم التحليلات والمؤثرات المالية لعام ٢٠١٧

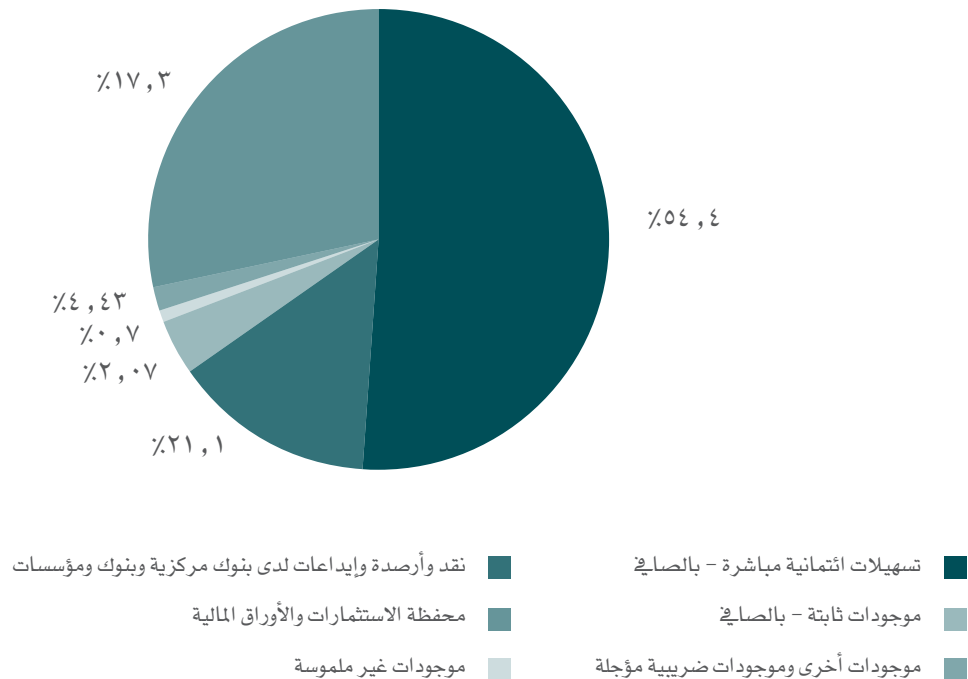
فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

أولاً: الموجودات

١- بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، وبانخفاض مقداره ٨٦,٥٦٦,٩٧٣ دينار. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام فتجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠١٧ ما مقداره ٣,٢٩٤,٨٢٩,٩٠٤ ديناراً مقابل ٣,٣١٦,٤٥٢,٧١٠ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، أي بانخفاض مقداره ٢١,٦٢٢,٨٠٦ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١٧	٢٠١٦	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٧	الأهمية النسبية ٢٠١٦
نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات	٤٧١,١٧٧,٢٢٨	٣٩٧,٨١٥,٤٨٧	٪١٨,٤	٪١٧,٣	٪١٤,١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	٪٢,٥	٪٥٤,٤	٪٥١,٤
محفظة الاستثمارات والأوراق المالية	٥٧٦,٥٠٢,١٤٩	٧٨٩,٨٩٧,٢٣٨	٪٢٧,٠-	٪٢١,١	٪٢٨,٠
موجودات ثابتة - بالصافي	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٤٦,٨٣١,٥٩٠	٪٢٠,٠٦	٪٢,٠٧	٪١,٧
موجودات غير ملموسة	١٩,٧٨٧,٥٤١	٢١,١٤١,٠٣٥	٪٦,٤-	٪٠,٧	٪٠,٨
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١٢١,١٩٨,٥٤٦	١١٢,٥٩٦,٥٩٨	٪٧,٦	٪٤,٤٣	٪٤,٠
مجموع الموجودات	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٪٣,١-	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٧

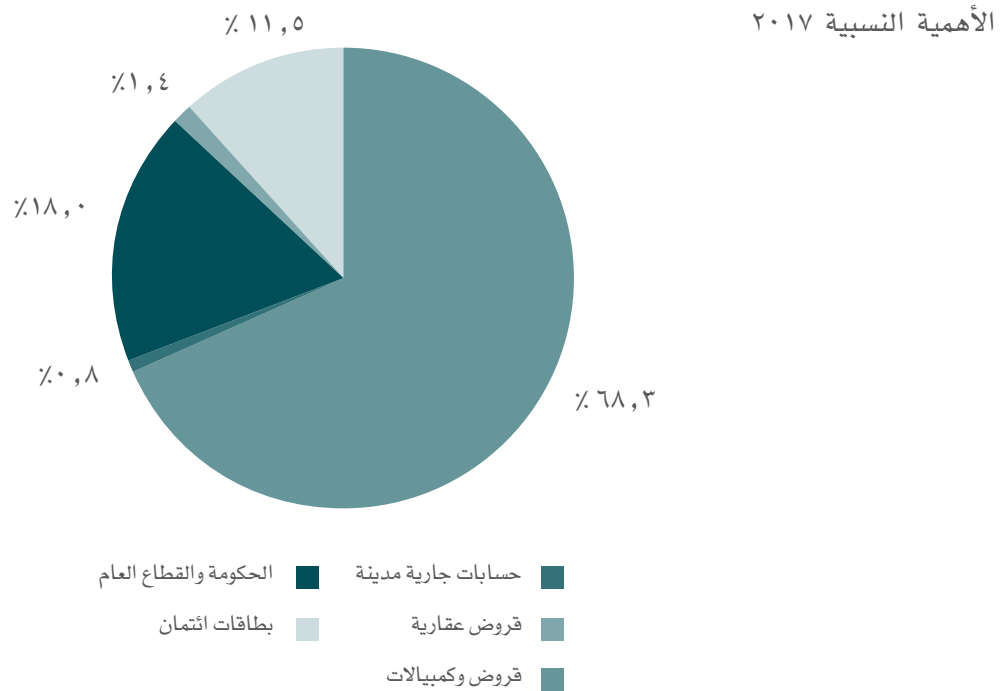


٢- بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٤٧١,١٧٧,٢٢٨ ديناراً عام ٢٠١٧، مقابل ٣٩٧,٨١٥,٤٨٧ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٦، أي بارتفاع مقداره ٧٣,٣٦١,٧٤١ ديناراً.

٣- بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٥٧٦,٥٠٢,١٤٩ دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ٧٨٩,٨٩٧,٢٣٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات، مقابل ٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣ ديناراً لعام ٢٠١٦.

٤- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٧ مقابل ١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٦، أي بزيادة بلغت ٣٠,٢٤٥,١٧٠ ديناراً عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٦. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة ٩٢٩,٣٦٥,١٨٣ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ١,٤١٩,١٥٤,٦٤٢ ديناراً.

التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠١٧	٢٠١٦	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٧	الأهمية النسبية ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	١٨٣,٣٦٥,٩٢٩	١٨٦,٤٦٣,٧٦٧	١,٧-	١١,٥%	١١,٩%
قروض وكمبيالات	١,٠٩٤,٤٨٥,٣١٩	١,٠٨٨,٦٩٣,٤٧٠	٠,٥%	٦٨,٣%	٦٩,٢%
بطاقات ائتمان	١٢,٨٩٧,١٧٦	١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٢,٢-	٠,٨%	٠,٩%
قروض عقارية	٢٨٩,٠٧٦,٨٦٢	٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	١٠,٨%	١٨,٠%	١٦,٦%
الحكومة والقطاع العام	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٦١٦,٨٩٨	٥,٠%	١,٤%	١,٤%
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٩%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%



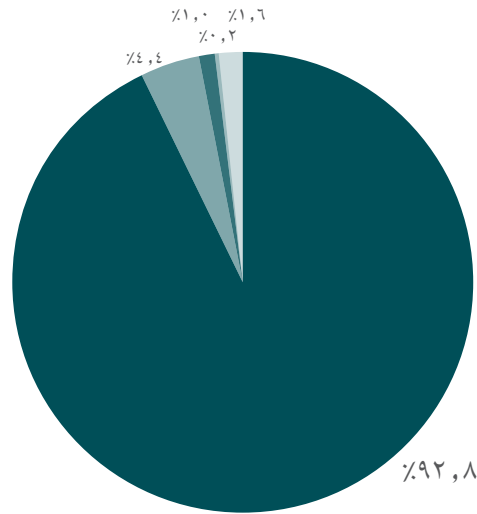
٥- بلغ صافي الموجودات الثابتة (حجم الاستثمار الرأسمالي) في نهاية عام ٢٠١٧ ما مقداره ٥٦,٣٦٣,٧٢٨ ديناراً مقابل ٤٦,٨٣١,٥٩٠ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٦.

ثانياً: المطلوبات

١- بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك وتأمينات نقدية ٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ٢,٣٨٠,٥٣١,٥٤٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، أي بانخفاض مقداره ١٣١,٦٠٦,٩٥٩ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠١٧	٢٠١٦	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٧	الأهمية النسبية ٢٠١٦
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦	٢,٣٨٠,٥٣١,٥٤٥	%٥,٥-	%٩٢,٨	%٩٤,٨
أموال مقترضة	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	%٢٠,٦	%٤,٤	%٣,٥
أسناد قرض	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	%١٠٠,٠	%١,٠	%٠,٠
مخصصات متنوعة	٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٣٩٢,٨٨٩	%١٤,٥	%٠,٢	%٠,١
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٨,١٧٩,٣٤٠	٤٠,٤٠٨,٦٧٩	%٥,٦-	%١,٦	%١,٦
مجموع المطلوبات	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	%٣,٦-	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٧

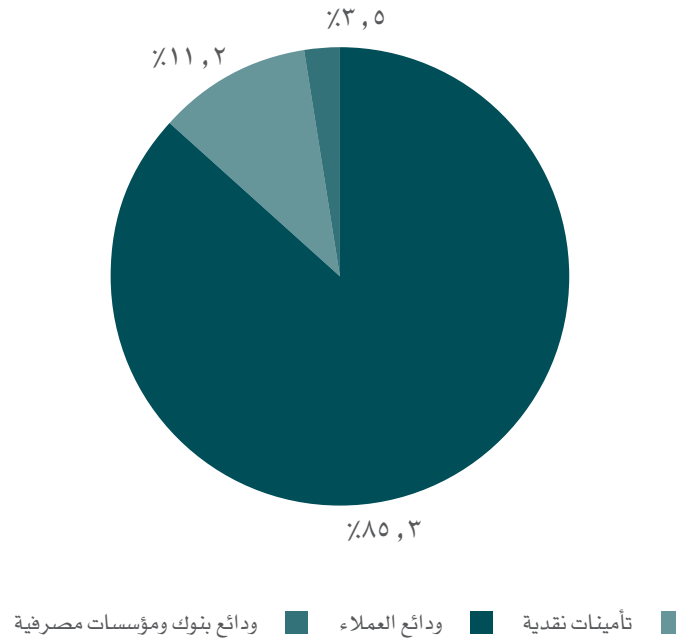


■ ودائع وتأمينات نقدية
 ■ أموال مقترضة
 ■ أسناد قرض
 ■ مخصصات متنوعة
 ■ مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة

٢- بلغ رصيد المخصصات المتنوعة والمطلوبات الأخرى ما قيمته ٤٦٥,٠٦٤,٤٦٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ٤٣,٨٠١,٥٦٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٦، أي بانخفاض مقداره ١,٧٣٧,١٠٣ دينار.

الأهمية النسبية ٢٠١٦	الأهمية النسبية ٢٠١٧	التغير النسبي	٢٠١٦	٢٠١٧	الودائع والتأمينات النقدية
%٢,٤	%٣,٥	%٣٦,٥	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%٨٦,٨	%٨٥,٣	%٧,٢-	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	ودائع العملاء
%١٠,٨	%١١,٢	%١,٥-	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	تأمينات نقدية
%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%٥,٥-	٢,٣٨٠,٥٣١,٥٤٥	٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦	مجموع الودائع والتأمينات النقدية

الأهمية النسبية ٢٠١٧



ثالثاً: الحسابات النظامية

- ارتفع رصيد الاعتمادات في نهاية عام ٢٠١٧ إلى ٩١,٥٠٥,٤٧٨ ديناراً مقابل ٩١,٣٩٢,٦٩٣ ديناراً عام ٢٠١٦.
- انخفض رصيد القبولات في نهاية عام ٢٠١٧ إلى ٤٨,٧١٣,٨٩٠ ديناراً مقابل ٥٥,١٥٠,٧٣٤ ديناراً عام ٢٠١٦.
- ارتفع رصيد سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١٧ إلى ١٨٧,١٥٢,١٥٥ ديناراً مقابل ١٣٩,٠٦١,٥١٢ ديناراً عام ٢٠١٦.
- ارتفع رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠١٧ إلى ٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤ دينار مقابل ٢١٥,٣٢٩,٢٢١ ديناراً عام ٢٠١٦.

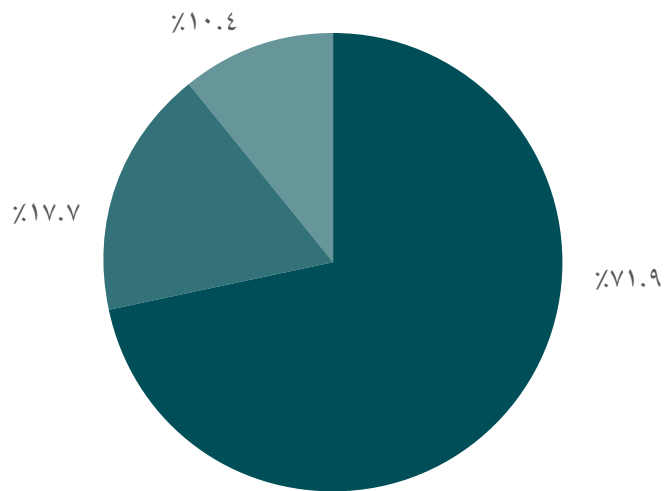
رابعاً : الإيرادات والمصروفات التشغيلية

١- الإيرادات التشغيلية:

ارتفعت الإيرادات التشغيلية بقيمة ٢,٧٨١,٧٨٠ دينار لتسجل ١١٨,٧٢٠,٩١٠ دينار في نهاية عام ٢٠١٧، مقابل ١١٥,٩٣٩,١٣٠ ديناراً نهاية عام ٢٠١٦.

الإيرادات التشغيلية	٢٠١٧	٢٠١٦	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٧	الأهمية النسبية ٢٠١٦
صافي الفوائد	٨٥,٣٣٧,١٣٩	٨٥,٦٦٨,٨١٤	٠,١-	٧١,٩%	٧٣,٩%
صافي العمولات	٢٠,٩٩١,٩٣٨	٢١,٣٣٢,٩٠٤	١,٦-	١٧,٧%	١٨,٤%
مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات	١٢,٣٩١,٨٣٣	٨,٩٣٧,٤١٢	٣٨,٧%	١٠,٤%	٧,٧%
صافي الإيرادات التشغيلية	١١٨,٧٢٠,٩١٠	١١٥,٩٣٩,١٣٠	٢,٤%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

الأهمية النسبية ٢٠١٧



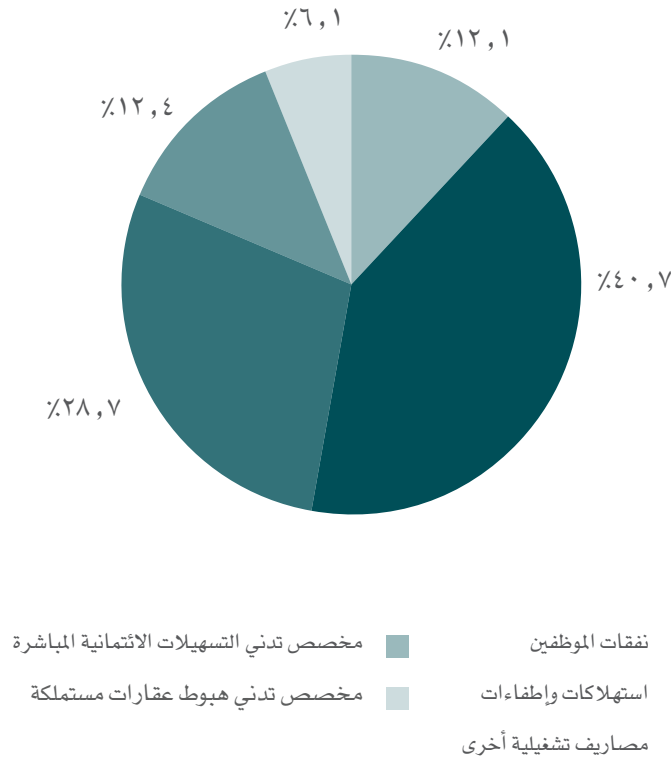
صافي الفوائد ■ صافي العمولات ■ مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات

٢- المصروفات التشغيلية:

انخفضت المصروفات التشغيلية بقيمة ٩,١٢٧,٤٥٥ دينار لتسجل ٩٨,٦١٧,١٦٨ دينار بنهاية عام ٢٠١٧، مقابل ١٠٧,٧٤٤,٦٢٣ ديناراً بنهاية عام ٢٠١٦.

المصروفات التشغيلية	٢٠١٧	٢٠١٦	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٧	الأهمية النسبية ٢٠١٦
نفقات الموظفين	٤٠,١٨٤,٨٠٦	٤٣,١٨٥,٩٨١	٪٧,٠-	٪٤٠,٧	٪٤٠,١
استهلاكات وإطفاءات	١٢,١٨٩,٠١٤	٨,٩٠٩,٠١٠	٪٣٦,٨	٪١٢,٤	٪٨,٢
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٨,٣٠٥,٠٥٠	٢٨,٢٢٤,٨٢٥	٪٠,٣	٪٢٨,٧	٪٢٦,٤
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٨٨٦,٢٨٦	٢٤,٠٣١,٤١٨	٪٥٠,٥-	٪١٢,١	٪٢٢,٢
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	٦,٠٥٢,٠١٢	٣,٣٩٣,٣٨٩	٪٧٨,٣	٪٦,١	٪٣,١
مجموع المصروفات التشغيلية	٩٨,٦١٧,١٦٨	١٠٧,٧٤٤,٦٢٣	٪٨,٥-	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠

الأهمية النسبية ٢٠١٧



خامساً : الربح التشغيلي

ارتفعت الأرباح التشغيلية للبنك الأهلي الأردني للعام ٢٠١٧ بنسبة ١٤٥,٥٪ لتسجل ٢٠,٠٧٨,٩٢٧ دينار مقابل ٨,١٨٠,٩٤٨ ديناراً للعام ٢٠١٦.

البيانات المالية الموحدة



الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى السادة المساهمين
البنك الاهلي الاردني
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاهلي الاردني وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦ ، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ . وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن وارنست ويونغ / الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

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 :

كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وتعليق الفوائد نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى تقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني و اجراءات 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 وملائمة 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 ١,٤٨٤ مليون دينار وتمثل حوالي ٥٤% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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).

الموجودات المالية غير مدرجة في أسواق نشطة
يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ٢٩,٤٠١,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).
إن عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية تطلب من الإدارة إستخدام الكثير من الإجتهدات والتقديرية والإعتماد على مدخلات من غير الأسعار المدرجة وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا .

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 .

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمبينة في الإفصاح رقم (٩).

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك او القيمة العادلة ايها اقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي على اساس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين .
نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
يتعين على البنك اعادة تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك مرة واحدة كل عامين على الأقل لتحديد القيمة العادلة لها وعكس اثر التدني في قائمة الدخل (ان وجد) وذلك بما يتفق مع المعايير التقارير المالية الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني ، 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 قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة والمبينة في الإفصاح رقم (١٤).

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 وإنما لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريّة .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة 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 اخطاء جوهريّة، 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 جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

- ٥ -

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

- 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 لراينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
 - 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات 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 جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكّ جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور 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 الموحدة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤٨ شباط ٢٠١٨

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح برقاري

إجازة رقم (٥٩١)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

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



٢٠١٦		٢٠١٧		إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦	١١	استثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة		
٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	١٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي		
٢١,١٤١,٠٣٥	١٩,٧٨٧,٥٤١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٤	موجودات أخرى		
٦,٢١٩,٢٢٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة		
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧		مجموع الموجودات		

قائمة المركز المالي الموحدة

تابع...

٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار		
المطلوبات:			
٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١٦	ودائع عملاء
٢٥٥,٨٨٣,١٢١	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٧	تأمينات نقدية
٨٨,٥٢٠,٠٣٣	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	١٨	أموال مقترضة
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	أسناد قرض
٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٨٨٥,١٢٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٩٣٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٠٢,٥٨٤	٤٩١,٦٠٧	٢١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٢٤	احتياطي قانوني
٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٢٤	احتياطي اختياري
٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٤,٩٨٨,٧١٦	١٥,٣٣٤,٥٢٢	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٦٠٣,٨٧٢	٢٦	أرباح مدورة
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٣٠٦,١٨٦,٢٦١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٣٩,٢٣٤,٩٣٢	١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	٢٧	الفوائد الدائنة
٥٣,٥٦٦,١١٨	٦١,٣٨٥,٩٢٦	٢٨	الفوائد المدينة
٨٥,٦٦٨,٨١٤	٨٥,٣٣٧,١٣٩		صافي إيرادات الفوائد
٢١,٣٣٢,٩٠٤	٢٠,٩٩١,٩٣٨	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١٠٧,٠٠١,٧١٨	١٠٦,٣٢٩,٠٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٣١٣,٥١٧	٣,٣٣٣,٠١٨	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(٦١,٧٨٣)	٢,٢٠٣	٣١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٦٣,٦٢٧	٩٥٣,٢٢٣		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٩٢٢,٠٥١	٨,١٠٣,٣٨٩	٣٢	الإيرادات الأخرى
٨,٩٣٧,٤١٢	١٢,٣٩١,٨٣٣		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١١٥,٩٣٩,١٣٠	١١٨,٧٢٠,٩١٠		إجمالي الدخل
المصروفات:			
٤٣,١٨٥,٩٨١	٤٠,١٨٤,٨٠٦	٣٣	نفقات الموظفين
٨,٩٠٩,٠١٠	١٢,١٨٩,٠١٤	١٣, ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٢٢٤,٨٢٥	٢٨,٣٠٥,٠٥٠	٣٤	مصاريف أخرى
٢٤,٠٣١,٤١٨	١١,٨٨٦,٢٨٦	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٣٩٣,٣٨٩	٦,٠٥٢,٠١٢	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستلمة
١٠٧,٧٤٤,٦٢٣	٩٨,٦١٧,١٦٨		إجمالي المصروفات
٨,١٩٤,٥٠٧	٢٠,١٠٣,٧٤٢		الربح من التشغيل
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	١١	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١,٩٠٦,٠١٥)	(٦,٧٦٠,٠٤٢)	٢١	ضريبة الدخل
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى:			
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		مساهمي البنك
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/٠٣٤	-/٠٧٣	٢٥	أساسي ومخفض

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل:		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:		
(٢٨٦,٨٤٦)	(٩٩,٠٧٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥٨,٥٣١	(٩٤٨,٩٥٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	مساهمي البنك
٦,٦٤٦,٦١٨	١٢,٢٧٠,٨٥٧	

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

قائمة (د)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

مجموع حقوق مساهمي البنك دينصار	أرباح مدوّرة غير متحقّقة دينصار	متحقّقة دينصار	احتياطي القيمة العادية - بالصافي دينصار	مخاطر مصرفية عامة دينصار	الاحتياطيات		خصاص دينصار	التقلبات الدورية دينصار	اختياري دينصار	قانوني دينصار	رأس المال المكتتب به والمذموم دينصار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					مخاطر مصرفية عامة دينصار	احتياطي القيمة العادية - بالصافي دينصار						
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٦,٢١٩,٢٢٧	١٦,٤٨٦,٦١٢	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,١٥٠,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح السنة في بداية السنة
١٣,٣١٨,٨٨٥	(٣٢,٩١١)	١٣,٣٥١,٧٩٦	١٢١,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنة - قائمة (ب)
٢٢,٣٤٢	-	(٩٩,٠٧٠)	(١,٠٧٠,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) مع موجودات مالية القيمة العادية من خلال الدخل الشامل
(١,٠٧٠,٣٧٠)	-	-	(٩٤٨,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادية
١٢,٢٧٠,٨٥٧	(٣٢,٩١١)	١٣,٢٥٢,٧٢٦	-	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى زيادة في رأس المال *
-	١,٤٢٩,٧٧٦	(١,٤٢٩,٧٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة
-	-	(٢,٥٧١,٧٨٢)	-	٢٤٥,٨٠٦	-	٢١٨,٠٨٣	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٣٠٦,١٨٦,٦١١	٧,٦٢٦,٠٩٢	١٦,٩٧٧,٧٨٠	٩١٢,٩٨٥	١٥,٣٣٤,٥٢٢	٢١٣,٠٥٤	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٦,١٣٧,٩٧٦	٣٢,٥٠٧,٧٨٢	١,٢٠٣,٤١٢	١١,٦٩٢,٣٧٤	٢١٣,٠٥٤	٢,٨٠٠,٤٩٧	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦,٣٧٤,٩١٣	(٣٦,٣٢١)	٦,٣١١,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنة في بداية السنة
(٣٠,٢٩٧)	-	(٢٨٦,٨٤٦)	٢٥٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح السنة - قائمة (ب)
٤٠١,٩٨٢	-	-	٤٠١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) مع موجودات مالية القيمة العادية من خلال الدخل الشامل
٦,٤٤٦,٦١٨	(٣٦,٣٢١)	٦,٠٢٤,٣١٨	٦٥٨,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادية
-	١١٧,٤٨٢	(١١٧,٤٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	-	(٤,٤٢٧,٥٠٦)	-	٢,٢٩٥,٣٤٢	-	٣١٤,٦٦٩	-	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٦,٢١٩,٢٢٧	١٦,٤٨٦,٦١٢	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,١٥٠,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدوّرة ٢٠١٧، ٧,٦٥٩,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٠١٦, ٢٢٧, ٢٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التقلبات الدورية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المتقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال و ٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري للمساهمين في اجتماعها العادي المتقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار		٢٠١٧ دينار		إيضاح	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧				الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات:
٨,٩٠٩,٠١٠	١٢,١٨٩,٠١٤	١٣,١٢			استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٠٣١,٤١٨	١١,٨٨٦,٢٨٦	٨			مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣٦,٥٥٨	١,١٥٩,٨٨٤	٢٠			مخصصات متنوعة
٢,٦٠٣,٢٣١	٥١٩,١٤٢	١٤			خسائر تدني عقارات مستملكة
٧٩٠,١٥٨	٥,٥٣٢,٨٦٩	١٤			مخصص عقارات مستملكة مخالفة
٣٦,٢٣١	٣٢,٩١١	٣١			خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٧,٢٥٥)	(١٥,٤٣٠)				(أرباح) بيع موجودات وممتلكات ومعدات
١٣,٥٥٩	٢٤,٨١٥	١١			حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٩٥٩,١٦٤)	-	٢٠			مخصصات متنوعة انتضت الحاجة لها
(٣,٦٨٢,٥٥٤)	(٢,٧٥٩,١٣٨)				صافي الفوائد
(١,٩٩٦,٢٦٦)	(٨٥٧,٤٧٧)	٣٠			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨,٤١٥,٩١٤	٤٧,٧٩١,٨٠٤				الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:					
(٧٧٩,٩٠٠)	٨,٢٢٤,٤٠٠				النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٦٠٩,٧١٧	٤,٩٩٩,٩٨٠				النقص في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣١,٢٦٥)	(٦٥,٩١٥)				(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٥٣٨,٦٣٢)	(١٨,٩١٩)				(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٣,٩٤٤,٩١٩)	(٤٨,٥٧٢,٠٦٩)				(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٩,٨٧٧,٤٣٠	(٣,٢٤٦,٦١٦)				(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٨٥,٠٧٢,٠٣٤	(١٤٨,٦٣٤,٣٨٧)				(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٢٣,٣١٤,١٨٦)	(٣,٩٢٣,٦١٥)				(النقص) في تأمينات نقدية
١,٧٨١,٥٩٣	(١٢,٣٠٩,٤٤٦)				(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٢,٧٣١,٨٧٢	(٢٠٣,٦٤٦,٥٨٧)				صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٧١,١٤٧,٧٨٦	(١٥٥,٨٥٤,٧٨٣)				صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)	٢١			ضريبة الدخل المدفوع
(١٤٧,٧١١)	(٦٦٧,٦٤٨)	٢٠			تعويض نهاية الخدمة المدفوعة وأخرى
٦١,٩٧١,٥٠٤	(١٦١,٢٣٠,٦٧٧)				صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:					
٩٩,٢٥٩	١,٥٥٣,٤٩٩				النقص في استثمار في شركات تابعة وحليفة
(٨٥٤,٧٣١)	(١,٩٤٨,٦٣٧)				(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٥٢,٩٥٣,٠٠٧)	٢١٢,١٩٣,٤١٥				النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطلقة
(١٦,٢١٦,٥٦٥)	(٢٤,٣٠٥,٦٠٩)	١٣ و ١٢			(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
٨٥٥,٨٩٦	٣,٩٥٣,٣٨١				المتحصل من بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(١٦٩,٠٦٨,١٤٨)	١٩١,٤٤٥,٠٤٩				صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:					
٤٢,٩٥٥,٤٦٩	٤٣,٢٥٦,٢٣٢				الزيادة في أموال مقترضة
(١٧,٤٣٨,٧٣٢)	(٨,٧٥٨,٨٣٨)				أرباح موزعة على المساهمين
٢٥,٥١٦,٧٣٧	٣٤,٤٩٧,٤٠٤				صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٩٩٦,٢٢٦	٨٥٧,٤٧٧	٣٠			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧٩,٥٨٣,٦٨١)	٦٥,٥٦٩,١٦٣				صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩				النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	٣٦			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى 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 تسجيل (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.
- بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الاختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها ثمانية 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 ٢٢ شباط ٢٠١٨ 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 الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٧ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما يلي:

أ - الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة سابقاً)

إن الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة سابقاً) هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٦ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٢٤,٠٢٣,٢٥٢ دينار ومجموع مطلوباتها ١٢,٧٣٤,٨٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ويبلغ مجموع إيراداتها ٧,٩٢٣,٦٠٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٧,٠٧٢,٧٤٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٦,٣١٨,٢٦٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٦٩٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢٩٥,٢٦٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٥١,٦٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٧,٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٩٣,٤٠٨,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومجموع مطلوباتها ٦٠,٠١٢,٤٥٥ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٥,٦٨٧,٣٦٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,١٤١,٨٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

د - شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٠٠ ألف دينار. إن مجموع موجوداتها ٩٦,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومجموع مطلوباتها صفر دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٨٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٣,٦٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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

- إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- 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 بتزليلها 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، قيماً على أو لحساب الفائدة، وتزليل 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 (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- 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 الآخر 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 والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة 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 هناك 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.

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

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

الاستثمارات في شركة 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.

- 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 قيمته، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠-٢٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠-٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥-٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات 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 تنطبق 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 المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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 وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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 وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

١- 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.

٢- 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 ٢٠١٦ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

٣- 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.

٤- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول المموسة وغير المموسة 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- 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.

٦- 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.

٧- 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 ٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٥٥,٨٢٧,٠٣١	٤٧,٣٩٣,٦٨٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٨,٠٢٤,٦٥٨	١٦,١٣٦,٦٢٢	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٣٦١,٣٨٥	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٢,٨٧٥,٩٧٧	١١٧,٤٨٨,٨١١	- متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٣١,١٠٠,٠٠٠	- شهادات إيداع
١٤٦,١٦٢,٠٢٠	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٣٠٥, ٢٧٠ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٤, ٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٠٠, ٨, ٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٣٠٠,٩٩٢	١٦٩,٩٥٣	- حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	-	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤٩,٨٠٠,٩٩٢	١٦٩,٩٥٣	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٦٣,١٣١,٩٥٢	٥٤,٩٥٠,٧٥٤	- حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢,٨٥٥,٦٩٩	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٣٥,٩٨٧,٦٥١	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	مجموع الخارجية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	مجموع أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٧٠٧, ١٢٠, ٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٤٦, ١٤٣, ٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		بنوك ومؤسّسات مصرفية خارجية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		بنوك ومؤسّسات مصرفية محلية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		بنوك ومؤسّسات مصرفية محلية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	٢٠١٦	دينار	٢٠١٦	دينار	٢٠١٦	دينار	٢٠١٧	دينار	٢٠١٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠,٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	٣٧,٨١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٧,٨١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات تستحق خلال فترة:									
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر									
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر									
٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠,٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٣	٣٧,٨١٣	٣٧,٨١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٧,٨١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١	أسهم شركات مدرجة
٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١	المجموع

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
١٤,٩٨٧,٧٦٤	١٤.٨٧٧,٣١١	حسابات جارية مدينة
٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩	٣٩٠,٦٢٢,١٩٢	قروض وكمبيالات*
١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٢,٨٩٧,١٧٦	بطاقات ائتمان
٣٦٠,٨٠٧,٦٣٠	٢٨٩,٠٧٦,٨٦٢	القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
١٢٩,٢٢٦,٤٦٥	١١٧,٩٧٩,٤٧٠	حسابات جارية مدينة
٥٧١,٤٣٦,٦٧٢	٥٨٦,٨٨٥,٢٥٠	قروض وكمبيالات*
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٤٢,٢٤٩,٥٣٨	٥٠,٥٠٩,١٤٨	حسابات جارية مدينة
١٢٧,٤٠٦,٠٤٩	١١٦,٩٧٧,٨٧٧	قروض وكمبيالات*
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	الحكومة والقطاع العام
١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	المجموع
(٩٧,٣٠٣,١٧١)	(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(ينزل): مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)	(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	فوائد معلقة
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

الإجمالي		الشركات الكبرى		الشركات الصغيرة ومتوسطة		مؤسسات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	١٠,٦٥١,١٠٦	١,٢٨٧,٥٢١	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٠,٦٥١,١٠٦	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
١٠,٦٥١,١٠٦	١,٢٨٧,٥٢١	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٢١	١,٢٨٧,٥٢١	١,٢٨٧,٥٢١	١,٢٨٧,٥٢١	١٠,٦٥١,١٠٦
(١,٨٠٧,٧١٢)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٣٦٧,٠٠١)	(١,٣٦٧,٠٠١)	(١,٨٠٧,٧١٢)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)	(١,٨٠٧,٧١٢)
(٤,٩٢٨,٨٩٠)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
(٣,٤٨٥,٤٥١)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(٣,٤٨٥,٤٥١)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
(٤٤,٣٥٣)	٦,٧٧٠	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)	(٤٤,٣٥٣)
٢٨,١٢٠,٣٢٨	٤,٦٢٤,٤٧٥	١٧,٠٧٥,٤١٧	١٠,٤٠٠,٦٦١	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٦٢٤,٤٧٥	١٠,٤٠٠,٦٦١	٢٨,١٢٠,٣٢٨

الإجمالي		الشركات الكبرى		الشركات الصغيرة ومتوسطة		مؤسسات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٩٥٥,١٣١	٣,٣٨٩,٣١٩	١٠,٥٩٣,٦٩٦	١٠,٥٩٣,٦٩٦	٣,٣٨٩,٣١٩	١٩,٩٥٥,١٣١	١٠,٥٩٣,٦٩٦	١٩,٩٥٥,١٣١
١٠,٣٨٨,٨٢٥	١,٦١٣,٠٦٨	٦,٨٥٦,٩٠٠	٦,٨٥٦,٩٠٠	١,٦١٣,٠٦٨	١٠,٣٨٨,٨٢٥	٦,٨٥٦,٩٠٠	١٠,٣٨٨,٨٢٥
(٤٨٦,٩٤٣)	(١٩٢,٤١٩)	(٥٨,٣١٩)	(٥٨,٣١٩)	(٤٨٦,٩٤٣)	(١٩٢,٤١٩)	(٥٨,٣١٩)	(٤٨٦,٩٤٣)
(٢٠٣,٧٥٦)	(١٣٠,٦٥٣)	(٣٨,٤٩١)	(٣٨,٤٩١)	(٢٠٣,٧٥٦)	(١٣٠,٦٥٣)	(٣٨,٤٩١)	(٢٠٣,٧٥٦)
(١,٦٥٠,٥٨٩)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(١,٦٥٠,٥٨٩)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(١,٦٥٠,٥٨٩)
٨٢,٩٥٩	٦٥,٧٦٩	١٣,٥١٧	١٣,٥١٧	٨٢,٩٥٩	٦٥,٧٦٩	١٣,٥١٧	٨٢,٩٥٩
٢٧,٧٣٥,٦٢٨	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	١٠,٦٥١,١٠٦	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	١٠,٦٥١,١٠٦	٢٧,٧٣٥,٦٢٨

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأقـــراد

دينار

٦,٠٦٤,٦٩٩

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

١,٦٦٧,٤٣٣

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

(٣٣٨,٣٧٥)

المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(١,٣٥٠,٠٤٣)

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

(٢١٥,٣٠٠)

فرق تقييم عملات أجنبية

(٥٨,٥٩٩)

الرصيد في نهاية السنة

٥,٧٦٩,٨١٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأقـــراد

دينار

٤,٩٣١,٣٦٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

١,٥١٣,٧٠٣

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

(١٥٨,٤٢٧)

المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(٢٣,٨٤٧)

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

(٢٠١,٦٧١)

فرق تقييم عملات أجنبية

٣,٦٧٣

الرصيد في نهاية السنة

٦,٠٦٤,٦٩٩

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن دينار	خارج الأردن دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار
مالي	١٨,٨٩٩,٣٦٠	-	١٨,٨٩٩,٣٦٠	٢٢,٧٥٣,٩٧٩
صناعة	١٢٢,٩٠٧,٤٠٦	٢٠,٤١٢,٩٦٢	١٤٣,٣٢٠,٣٦٨	١٥٤,٩٧٦,١٦٧
تجارة	٣٠١,٨٨٧,٢٧٣	٥٣,٩١٢,١١٤	٣٥٥,٧٩٩,٣٨٧	٣٧٢,٨٧٣,٥٥٤
عقارات	٤٨٠,٧٧١,٧٧٢	٦,٩٥١,١١٨	٤٨٧,٧٢٢,٨٩٠	٤٢٤,٩٢٨,٧٨٧
زراعة	٤٠,٣٠٢,٦٦٧	١,٥٦٤,٦٢٠	٤١,٨٦٧,٢٨٧	٥٧,٠٧٠,٦٣٧
خدمات ومرافق عامة	١٤٤,٥٨٣,٠٣١	٣١,٥٣٠,٦٥٧	١٧٦,١١٣,٦٨٨	١٥٧,٠٦٤,٢٠٥
أسهم	٩,٨٨٥,٢٥٤	-	٩,٨٨٥,٢٥٤	١٠,٧٢٢,٢٦٩
أفراد	٢٨٩,٠٩٩,٥٢٣	٤٥,٧٧٤,٣٥٦	٣٣٤,٨٧٣,٨٧٩	٣٢٥,٧٨١,٣٦٨
حكومة وقطاع عام*	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٦١٦,٨٩٨
أخرى	٧,١٦٩,٨٥١	٤,١٧٣,٣٢٢	١١,٣٤٣,١٧٣	٢٤,٤٨٧,٥٣٧
المجموع	١,٤١٥,٥٠٦,١٣٧	١٨٧,٠١٤,٤٣٤	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١	١,٥٧٢,٣٧٥,٤٥١

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم جدولتها أصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٦٨,٥٧٤,١٤١ دينار أي ما نسبته ٨/٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨٣٣,٤٥٤,١٧٨ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٤٩,٤٧٤,١١٦ دينار أي ما نسبته ٧/٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٤٦,٥٨٦,١٥١ دينار أي ما نسبته ٩/٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٦٦٤,٠٧٠,٦١ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٠٠,٣٦٥,٤٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة مجموعها ٦٦٥,٢٥١,٩ دينار خلال العام ٢٠١٧ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٨٦٢,٨٦٢,٢٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٦).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ٥٥٢,٦٩٠,١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٤٤,٧١٩,٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٤٧٤,٢٧٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٦٠١,٢٧٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٣٢٦,٠٠٨	صندوق استثماري*
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٤٠١,٥٦٢	المجموع

* يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي، وهو غير مضمون رأس المال. - بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٩٥٣,٢٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٧٦٣,٦٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	أذونات وسندات خزينة
٥٨,٨٧٨,٥٣٦	٥٧,٨٥٣,٨٨٦	أسناد قروض الشركات
٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	
(٦٢٥,٣٣٨)	-	يطرح: مخصص تدني
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	تحليل السندات والأذونات:
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	ذات عائد ثابت
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨٨,١٧١,٨٥٥	٢٠٤,٤٠٥,٣١٨	خلال سنة
٣٢٥,٣٨٨,٥٥٩	٢٩١,٣٢٧,٣٤٦	من سنة إلى ثلاث سنوات
١٤١,٢٤٩,٥٤١	٤٦,٨٨٤,٨٧٦	أكثر من ثلاث سنوات
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	المجموع

١١ - استثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- يمتلك البنك شركة حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ تقاسيلها كما يلي:

تاريخ التملك	طريقة الاحساب	حصة البنك من الأرباح	طبيعة النشاط	حقوق الملكية ٣١ كانون الأول	نسبة المساهمة	بلد التأسيس
	%	%	%	دينار	%	دينار
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٣,٥٥٣,٤٨١	٢٤/٨١٥	الأردن
٢٠٠٦	حقوق الملكية	١٠٠	أعمال خيرية	١,٥٥٣,٤٩٩	١٠٠	الأردن
				٥,١٠٦,٩٨٠		

* 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 المدمجتين 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 والباقي 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 ٢,١ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨٪.

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي 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، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة. 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 اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة. وقد صدر قرار مراقب الشركات بانقضاء الشركة وتم تصفيته بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,٢١٩,٧٩٨	٥.١٠٦,٩٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٥٥٣,٤٩٩)	استيعادات
(٩٩,٢٥٩)	-	توزيعات نقدية
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
٥,١٠٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المجموع دينار	أخرى دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائل نقل دينار	أثاث وتجهيزات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٢,٤٨٠,٢٠٥	٨,٩٤٦,٠٦٦	٢٠,٧٠٦,٩٧٢	٩٨٠,٥٠٩	٣٣,٠٩٢,٩٨٦	٣٠,١٠٦,٢٥٣	٨,٦٤٧,٣١٩
إضافات	١٧,١٤٩,٥٥٤	٣٩٩,٤٩٤	٣,٣٢٧,٣٣٥	٤٠٣,٠٨٩	٢,٧١٢,٦٣٣	٨,٧١١,٣٠٢	٥٩٥,٠٧١
استيعادات	(١٠,٢٤٤,١٥٤)	(٣٢٧,٤٤٢)	(٧,٧٧٦,٨٢٠)	(٣١١,٨٨٩)	(١٠,٧٧٢,٩٩٨)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٩,٣٨٥,٦٠٥	٩,٠١٨,١١٧	١٦,٢٥٧,٤٧٧	١,٠٢١,٧٠٩	٢٥,٠٣٨,٢٥٦	٣٨,٨١٧,٦٥٥	٩,٢٤٢,٣٩٠
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	٥٧,٠٠٥,٠٥٨	٥,١٩٣,٩٠٨	١٦,٥٩٨,١٠٨	٥٧١,٤٣١	٣٦,٤٥١,٧٧٨	٨,١٨٩,٨١٣	-
استهلاك السنة	٥,١٩٢,٦٥٧	٦٤١,٦٥٢	٢,٧٥٧,١٨٦	١٢٣,٦٩٤	١,٠٢٤,٣١٥	٦٤٥,٤١٠	-
استيعادات	(٦,٣٠٦,٢٠٣)	(٦٦٩,٥٥٢)	(٤,٠٩٣,٨٤٤)	(٣٠٣,٢٧٨)	(١,٦٦٩,٥٧٨)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٥,٨٩١,١١٢	٥,٥٦٦,٠٠٧	١٥,٣١١,٤٥٠	٣٩١,٩٧٧	٢٥,٨٣٦,٥٢٤	٨,٨٢٥,٣٢٣	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥٣,٤٩٤,٤٩٣	٣,٤٤٢,١١٠	٩٩٦,٠٢٧	٦٢٩,٧١٢	٩,٢٠١,٧٣٢	٢٩,٩٨٢,٤٣٢	٩,٢٤٢,٣٩٠
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	٢,٨١٩,٣٣٥	-	-	-	٢,٨١٩,٣٣٥	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٥٦,٣١٣,٨٢٨	٣,٤٤٢,١١٠	٩٩٦,٠٢٧	٦٢٩,٧١٢	١٢,٠٢٠,٩٥٧	٢٩,٩٨٢,٤٣٢	٩,٢٤٢,٣٩٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:							
الكلية:							
الرصيد في بداية السنة	٩٣,٦٤٢,٥٤٠	٨,٥٠٣,٩١٧	١٨,٦٣٥,٤٠٦	٩٧١,٩٨٠	٣٢,٠٠٩,١٦٦	٣٥,٤٣٩,٧٨٢	٨,٠٩١,٧٥٨
إضافات	١٠,١٦٦,٩٢٤	٤٤٢,١٤٨	٢,٩٠٥,٣٢٠	١٨٠,٥٢٩	١,٤٦٦,٩٠٥	٤,٦٦٦,٥٧١	٥٥٥,٥٦١
استيعادات	(١,٣٢٩,٣٦٩)	-	(٨٢٣,٦٥٤)	(١٧٣,٠٠٠)	(٣٢٢,٦١٥)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٢,٤٨٠,٢٠٥	٨,٩٤٦,٠٦٦	٢٠,٧٠٦,٩٧٢	٩٨٠,٥٠٩	٣٣,٠٩٢,٩٨٦	٣٠,١٠٦,٢٥٣	٨,٦٤٧,٣١٩
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	٥٢,٩٣٦,٧١١	٤,٨١٣,٠١١	١٤,٤٩٨,٣٧٣	٥٦٦,١٧٦	٢٥,٦٨٨,٥٠٩	٧,٣٧٠,٦٤٢	-
استهلاك السنة	٤,٨٨٨,٩٧٥	٣٨٠,٨٩٧	٢,٤٧٧,٤٤٢	٩٣,٢٥٤	١,١١٨,٣١١	٨١٩,١٧١	-
استيعادات	(٨٢٠,٦٦٨)	-	(٣٧٧,٧٠٧)	(٨٧,٩٩٩)	(٣٥٤,٩٣٢)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٧,٠٠٥,٠٥٨	٥,١٩٢,٩٠٧	١٦,٥٩٨,١٠٨	٥٧١,٤٣١	٢٦,٤٥١,٧٧٨	٨,١٨٩,٨١٣	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٤٥,١٧٦,١٤٧	٣,٧٥٢,١٥٤	١٤,٣٢٠,٦٦٥	٤٠٢,٩٠٧	٢٤,٧٩٦,٨٤٦	٢١,٩١٦,٥٤٠	٨,٦٤٧,٣١٩
دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز	١,٣٥٦,٤٤٣	-	-	-	١,٣٥٦,٤٤٣	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٤٦,٥٣٢,٥٩٠	٣,٧٥٢,١٥٤	١٤,٣٢٠,٦٦٥	٤٠٢,٩٠٧	٢٦,١٥٣,٢٨٩	٢١,٩١٦,٥٤٠	٨,٦٤٧,٣١٩
نسبة الاستهلاك السنوية %		٢٠-١٥	٢٠-٢٠	١٥	٢٠-١٠	٢	-

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٤٠,٧٤٢,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٧٧,٧٦٠,٣٤٠ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥٩٣,٣٥٨ دينار) تم خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٧ شطب الموجودات التي تعرضت لحريق بقيمة دفترية تبلغ ٣٥٨,٣٥٨ دينار

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		البيان
المجموع دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	المجموع دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٢٣,٧٣٢,٥٠٨	٥,٦٤٣,٢٦٣	٥,٦٤٣,٢٦٣	إضافات*
(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٤,٠٢٠,٠٣٥)	(٦,٩٩٦,٧٥٧)	(٦,٩٩٦,٧٥٧)	الإطفاء للسنة
٢١,١٤١,٠٣٥	٢١,١٤١,٠٣٥	١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١	الرصيد في نهاية السنة
	٣٠ - ١٤		٣٠ - ١٤	نسبة الإطفاء السنوية %

* 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١			موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون - بالصافي*
٩,٥٥٤,٢٨٨	٩,٩٥٩,٥٤٠			فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦,٩٦٧,٨٧٧	٥,٨٣٧,٢٦٧			شيكات وحالات برسم القبض
٩,٧٩٦,٥٠٧	٨,٦٢٦,٥٦٥			موجودات مستملكة مباحة بالتقسيط - بالصافي**
٢,٦٨٦,٠٠٢	٣,١٢٦,٧٢٨			مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,٥٩٨,٣٠٦	٤,٠٢٣,٦٢٤			مدينون مختلفون
٥٥,١٥١	١٣,٦٢٠			موجودات برسم البيع
١,٦٣٤,٤٤٥	١,٤٥٦,١٩٨			إيجارات مدفوعة مقدماً
٧٤٣,٠٤٨	٥١٥,٢٤٠			ذمم مدينة - بيع شركة تابعة***
٣١٥,٤١٩	٢٩٤,٥٢٢			تأمينات مستردة****
١٥٤,٥٣٧	١٦٤,٤٧٧			طوايح واردات
٩٨٩,٢٥٧	-			ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٤,١٣٤,٥٧٩	٢,٢٢٩,٥٦٤			سلف مؤقتة
٥١,٥٤٢	٤٥٣,٧٧٧			أرصدة مدينة أخرى
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٣,٥٣٩,٥٤٣			المجموع

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

البيانات	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٢,٣٣٩,٤٣١
إضافات	٢٣,٤٨٩,٣١٩	١,٩٨١,١٣٤
استيعادات	(٧,٠٦٠,٦٨٧)	(٦,٩٧٢,٨٥٠)
خسارة التدني	(٥١٩,١٤٣)	(٢,٦٠٣,٢٣١)
مخصص عقارات مستملكة مخالفة****	(٥,٥٣٢,٨٦٩)	(٧٩٠,١٥٨)
خسارة تدني مستردة	٧٦٥,٤٢٨	١,٣٦٦,١٧٥
مخصص عقارات مستملكة مخالفة مسترد	-	٣٧٥,٩١٢
الرصيد في نهاية السنة	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٦٥,٦٩٦,٤١٣

- 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 رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالأقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار، وقد تم تسديد مبلغ ٣,٤ 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 القائمة 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 كما تم لاحقاً خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧ بيع العقار لشركة الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالقيمة الدفترية.

*** 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 استيعاد 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 ٧٩,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

***** 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 ٥,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار
الرصيد في بداية السنة	٤,٩٨٩,٠٣٨	٤,٥٧٤,٧٩٢
المبني خلال السنة	٥,٥٣٢,٨٦٩	٧٩٠,١٥٨
المسترد خلال السنة	-	(٣٧٥,٩١٢)
مخصص عقارات مباعه خلال السنة	(٤٨٤,٠٦٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٠٣٧,٨٣٩	٤,٩٨٩,٠٣٨

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٩٩,٨٨٧	٥,٣٠٧,٤٥٤	٨٩٢,٤٣٣	٤,٦٨٩,٤٥٥	٣,٣٤٥,٠٩٨	١,٣٤٤,٣٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١,١٥٣,٧٦٨	٥١,١٥٣,٧٦٨	-	٧٣,٦١٥,٢٤٣	٧٣,٤٩٠,٥١٢	١٢٤,٧٣١	ودائع لأجل
٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٦,٤٦١,٢٢٢	٨٩٢,٤٣٣	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٦,٨٣٥,٦١٠	١,٤٦٩,٠٨٨	المجموع

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٨,٦٧٥,١٧٥	١٢,٨٩١,١٣٠	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	٢٢٦,١٥٢,٣٥٠		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦		ودائع التوفير
١,١٦٧,٦١٨,٧٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	٧٩٢,٨٣١,٦٦٣		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٥١,٩٩١,٣٢٩	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٢,٦٨٣,٨٦٥	١٥,٣٥٤,٢٣٥	١٢٢,٧٠١,٩٩٧	١٢٩,٩٥٥,٠٠٦	٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٨,٢٧٥,٤٤١	-	٥٩٨,١٠٢	٧٨,٤٦٩	٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠		ودائع التوفير
١,٢٨٦,٣٣٥,٤٥٣	٨٧,٨٤٦,٢٤٠	١٦٥,٤٣٦,٥٢٢	٢٧٧,١٤٧,٠٢٨	٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١٠٣,٢٠٠,٤٧٥	٢٨٨,٧٣٦,٦٢١	٤٠٧,١٨٠,٥٠٣	١,٣٦٨,١٧٧,١٦٠		المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦١١, ٧٧١, ٥١ دينار أي ما نسبته ٢/٧٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٨٣, ١٩٠, ١٠٣ دينار أي ما نسبته ٤/٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٣٦, ٩٤٩, ٤٦٦ دينار أي ما نسبته ٢٤/٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٧٧, ٣٥٠, ٥٢٨ دينار أي ما نسبته ٢٥/٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٣٠, ٩٥٢, ٣ دينار أي ما نسبته ٠/٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٥٧, ٤٥٧, ١, ٧٩٦ دينار أي ما نسبته ٠/٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت الودائع الجامدة ٧٦١, ٨٩٩, ٥٦ دينار أي ما نسبته ٢, ٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٤٨, ٢٥٨, ٤٥ دينار أي ما نسبته ٢, ١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٤١٩, ٦٦٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦٠٠, ٥٨٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٠٧,٥٦٥,٦١٣	٢٠٦,٣٢٨,١٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣١,٤٩١,١٦٥	٣٠,٧١٤,٠٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٨٨,٨٨١	٣,٠٥٢,٣٩٢	تأمينات التعامل بالهامش
١٢,٦٣٧,٤٧٢	١١,٨٦٤,٩٩٤	تأمينات أخرى
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	المجموع

١٨ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض %	الضمانات	دورية استحقاق المتبقية	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الكلية	المتبقية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
٦/٢٧٩	٣/٢٢	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٣/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	١/٨٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الأردني
-	١/٧٥	-	-	١	١	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
١٢-٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٢٤	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥-٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١٨٨,١٣٣	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
						١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
٦/٢٧٩	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٩١٠,٤٤١	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢	البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,٥٨٢,١٨١	البنك المركزي الأردني
٨/٥-٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٧,١٨٩,٦٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤	٥ مليون دينار وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٤٩١,٧٩٦	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥,٩٤٧,٥٥٧	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥-٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩٤٤,٤٤٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٢٢,٦٤٧	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٨٥-٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,١٣٤,١١٣	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤,٥٩٤,٥٤٤	بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٨٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض تعود لشركة تابعة)
						٨٨,٥٢٠,٠٣٣	المجموع

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٣,٠٣٣,٥٢٠,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٩ - أسناد قرض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر الفائدة %	الضمانات	عدد السندات المصدرة	القيمة الاسمية دينار	تاريخ الاستحقاق	الكلفة	المتبقية
٦/٧٥	-	٢٥٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣		
						٢١ كانون الأول ٢٠١٧
						أسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند ١٠٠ ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي سعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا إليها هامش ٢٪ وتُدفع الفائدة بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الأسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة ٢٠١٧	الرصيد في بداية السنة دينار	إضافات دينار	استخدامات دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٢٧,٦٣٤	٦٨٤,٦٤٤	(٦١٩,٩٤٨)	-	٣,٠٩٢,٣٣٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢١٦,١٦٠	٢٩٠,٢٠٠	(٤٧,٧٠٠)	-	٤٥٨,٦٦٠
مخصصات أخرى	١٤٩,٠٩٥	١٨٥,٠٤٠	-	-	٣٣٤,١٣٥
المجموع	٣,٣٩٢,٨٨٩	١,١٥٩,٨٨٤	(٦٦٧,٦٤٨)	-	٣,٨٨٥,١٢٥

السنة ٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة دينار	إضافات دينار	استخدامات دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٦٠٩,٧٣١	٥٢٨,٨٧١	(١١٠,٩٦٨)	-	٣,٠٢٧,٦٣٤
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٢٣٤,١٥٦	١١٥,٠٩١	-	(٣٤٩,٢٤٧)	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢٤١,٩٠٣	١١,٠٠٠	(٣٦,٧٤٣)	-	٢١٦,١٦٠
مخصصات أخرى	٥٧٧,٤١٦	١٨١,٥٩٦	-	(٦٠٩,٩١٧)	١٤٩,٠٩٥
المجموع	٣,٦٦٣,٢٠٦	٨٢٦,٥٥٨	(١٤٧,٧١١)	(٩٥٩,١٦٤)	٣,٣٩٢,٨٨٩

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:-

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٧,٥٥٧,٦١٨	٩٢٦,٧٢١	الرصيد في بداية السنة
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(٤,٧٠٨,٣٣٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٣٩٧,٦٧٤	٨,١٩٩,٨١٨	ضريبة دخل السنة
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٢,٣٩٧,٦٧٤	٨,١٩٩,٨١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,٤٦٣,٦٤٥)	(٢,٤٠٦,٤٦٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٣٨٢,٣٩٤	٩٦٦,٦٩٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤١٠,٤٠٨)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٩٠٦,٠١٥	٦,٧٦٠,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة

- 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 يفيد بفرض ضريبة دخل على البنك عن العام ٢٠١٤ بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار أردني وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي، هذا وسوف يقوم البنك باتخاذ الإجراءات القانونية لرفع قضية لدى المحكمة بالمبلغ المطلوب علماً بأن السنة المالية ٢٠١٥ لا زالت تحت التدقيق، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٧ خلال العام ٢٠١٨.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٦.
- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لهذه السنة والزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، حيث تم رد مبلغ الاستهلاك للعمارة المؤجرة دون أي بند آخر والشركة في انتظار احتمال تكوين أي مخصص على ضوء مراحل التقاضي في المحكمة. وأن السنة المالية للعام ٢٠١٦ لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد لهذا العام، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٧ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة مقبولة ضريبياً. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا داعي لتقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تصدر تقريرها بها كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) 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 ٢٠١٧ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	نسبة ضريبة الدخل
٣٥٪	٣٥٪	فروع الأردن
٢٨/٧٩٪	٢٨/٧٩٪	فروع البنك في فلسطين

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

٢٠١٦ مطلوبات دينار	٢٠١٦ موجودات دينار	٢٠١٧ مطلوبات دينار	٢٠١٧ موجودات دينار	
١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦	١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥٤,٥٩٣	١,٤٦٣,٦٤٥	١٦٠,٣٠٥	٢,٤٠٦,٤٦٩	المضاف
(٤١٠,٤٠٨)	(١,٣٨٢,٣٩٤)	(٦٧١,٢٨٢)	(٩٦٦,٦٩٣)	المطفاً
١,٠٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة ٢٠١٧	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	٢,١٢٧,٤٩٢	-	(٦٥,٢٠٥)	٢,٠٦٢,٢٨٧	٥٩٣,٧٩٨
فوائد معلقة	٢,١٨٠,١٩٦	١٢٤,٥٣٩	(٩٢,٤٢٦)	٢,٢١٢,٣٠٩	٦٣٦,٩٩٤
مخصص تدني أراضي وعقارات	١٠,٧٩٨,٦٧١	٦,٠٥٢,٠١٢	(١,٤٥٢,٠٩١)	١٥,٣٩٨,٥٩٢	٥,٣٨٩,٥٠٧
مخصص قضايا	٢١٦,١٦٠	١٤٠,٤٠٠	(٤٧,٧٠٠)	٣٠٨,٨٦٠	١٠٤,٧٢١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٩١٧,١١٨	٦٥٩,٠١٢	(٥٦٧,٦٣٤)	٣,٠٠٨,٤٩٦	٨٩٠,٥٧١
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٢٥,٣٣٨	-	(٦٢٥,٣٣٨)	-	-
مخصصات أخرى	١٢٨,٦٤٨	١٢,١٢٥	-	١٥٠,٧٧٣	٤٣,٤١٢
المجموع	١٩,٠٠٣,٦٢٣	٦,٩٨٨,٠٨٨	(٢,٨٥٠,٣٩٤)	٢٣,١٤١,٣١٧	٧,٦٥٩,٠٠٣
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل*	٢,٨٦٤,٥٢٧	٤٥٨,٠١٤	(١,٩١٧,٩٥٠)	١,٤٠٤,٥٩١	٤٩١,٦٠٧
المجموع	٢,٨٦٤,٥٢٧	٤٥٨,٠١٤	(١,٩١٧,٩٥٠)	١,٤٠٤,٥٩١	٤٩١,٦٠٧

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	٦٣٧,٧٤٧
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	٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	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

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

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٨,١٨٠,٩٤٨	٢٠,٠٧٨,٩٢٧	الربح المحاسبي
(١١,٩٤٤,٣٦٣)	(١٠,٠٩٨,٠٢٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦,٨٢٤,٠٨١	١٠,٦٦٤,١٦٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٠٦٠,٦٦٦	٢٠,٦٤٥,٠٦٧	الربح الضريبي

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٩,٨٠٣,٢٤١	٤,٨٩٣,٥٨٦	شيكات وحالات برسم الدفع
٥٩٤,٨٨٦	٦٥٧,٦٨٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦,١٢٨,٨٩٧	٧,٤٠٥,٢٥٨	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٢,٢٠٢,١٦٣	١١,٢٣٥,٣٧٩	أمانات مؤقتة
٣,٦٢٧,٩٦١	١,٧٢٧,٣٧٦	دائنون مختلفون
٣,٣٨٠,٠٨٠	٤,١٦٧,١٠٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦١٢,٦١٦	٣٨١,٠٤٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٣,١١٤	١,٦٣٧,٣٦٢	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٨٣,٠١٨	٨٣,٠١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٠٧٩	٢٥,٩٨٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٣٢,٠٦٤	٨٩٨,٤٦٦	مطلوبات أخرى
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	المجموع

٢٣ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٧٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.
- 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.

٢٤ - الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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 يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

د - احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك 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.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كان		طبيعة التقيد
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,٣٢٤,٥٢٢	١٤,٩٨٨,٧١٦	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٢,٠١٥,٢٠٣	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٦١٢,٦٤٩	٢,٣٩٤,٥٦٦	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٦١,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢٥٦,٥٤٩	(٢٢,٣٤٢)	أسهم مياعة
(٣٥٤,٥٩٣)	٥١٠,٩٧٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل
٧٥٦,٥٧٥	(١,٤٣٧,٥٩٣)	الشامل الموحدة
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الرصيد في نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٩١,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٠٠٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٦ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٢١٨,٨٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة*
(٤,٤٢٧,٥٠٦)	(٢,٥٧١,٧٨٢)	المحول إلى الاحتياطيات
(٢٨٦,٨٤٦)	(٩٩,٠٧٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٦٠٣,٨٧٢	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٧,٦٥٩,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ٩,٢ مليون دينار و ٥% أسهم مجانية أي ما يعادل ٩,٢ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١٧، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ٥% كتوزيعات نقدية أي ما يعادل ٨,٧٥ مليون دينار و ٥% أسهم مجانية أي ما يعادل ٨,٧٥ مليون دينار.

٢٧ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٤٦٩,٥٧٤	١,٩٣٧,١٤٩	حسابات جارية مدينة
٢٨,٥٧٢,١٢٣	٣٠,٧٣٤,٤٧٢	قروض وكمبيالات
٢,١٥٥,٤٣٨	٢,٣٤١,٧٢٧	بطاقات ائتمان
١٤,٦٢٠,٩٧٨	١٨,١٥٠,٢١٧	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
٨,٥٢٧,٢١٢	٩,٦٦٠,٠٤٨	حسابات جارية مدينة
٣٤,٨٤٩,١٣٤	٣٤,٨٢٥,٢١٦	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٣,٣١١,٩٦٧	٤,٠٠٢,٥٦٦	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٠٧,٩٣٨	١٩,٠٠٥,٠٦٦	قروض وكمبيالات
١,٣٥٨,٦٢٤	١,١٧٧,٩٨٢	الحكومة والقطاع العام
١,٥٣٥,٥١٠	٧٩٩,٢٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٥٠,٥٤٤	١,٧٠٨,٢٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٨٧٥,٨٩٠	٢٢,٣٨١,٠٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٩,٢٣٤,٩٣٢	١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	المجموع

٢٨ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٦٠٥,٨٥٥	١,٦٩٩,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢١٣,٤٥٦	٢٠٣,٢٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠٧,٥٩٣	١,٢٥٢,٢٥٥	ودائع توفير
٣٨,٩٢٢,٥٩٣	٤٢,٨٧٧,٣٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,١٧٠,٩٩٧	٥,٩٩٦,٤٣٣	تأمينات نقدية
٢,٧٦٥,٥٢٣	٤,٤٥٧,٤٨٥	أموال مقترضة
-	٣٧٤,٤٨٦	أسناد قرض
٣,٩٨٠,١٠١	٤,٥٢٤,٩٤٥	رسوم ضمان الودائع
٥٣,٥٦٦,١١٨	٦١,٣٨٥,٩٣٦	المجموع

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٧,٧٦٧,٣٢٦	٦,٢٢٧,٩٨١	عمولات تسهيلات مباشرة
٤,٣٩٥,٣٤٩	٥,٧٦٤,٦٨٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩,٨٠٤,٧٠٠	٩,٧٥٦,٤٨٥	عمولات أخرى
(٦٣٤,٤٧١)	(٧٥٧,٢١٠)	(ينزل): عمولات مدينة
٢١,٣٣٣,٩٠٤	٢٠,٩٩١,٩٣٨	صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٣١٧,٢٩١	٢,٤٧٥,٥٤١	ناتجة عن التعامل
١,٩٩٦,٢٢٦	٨٥٧,٤٧٧	ناتجة عن التقييم
٣,٣١٣,٥١٧	٣,٣٣٣,٠١٨	صافي إيرادات العمولات

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٧
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢	أسهم شركات
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢	المجموع
				٢٠١٦
(٦١,٧٨٣)	-	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)	أسهم شركات
(٦١,٧٨٣)	-	(٣٦,٢٣١)	(٢٥,٥٥٢)	المجموع

٣٢- الإيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٥٣٤,٣٠٦	٢,٠٣٨,٣٧٠	فوائد معلقة مستردة*
١٣٨,٢٣٣	٩٦,٩٣٤	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٣٤٧,٢٥٥	١٥,٤٣٠	إيراد بيع ممتلكات ومعدات**
٩٥٠,٦٨٩	١,٥٧٥,٩٨٤	المسترد من ديون معدومة***
١٥٣,٦٩٠	١٧٥,٣٧٩	إيراد دفاتر الشيكات
٢٠٥,٤٤٦	٢٨٤,٤١١	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٤٦,٩٩١	١٦١,٥٩٤	إيجار الصناديق الحديدية
٤,٢٤٥	٥,٩٣١	إيراد فرق الصندوق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إيراد تعويض شركة التأمين****
١,٣٦٦,١٧٥	٧٦٥,٤٢٨	خسارة تدني مستردة لموجودات ألت ملكيتها للبنك مباعه
٤٩٣,٥٥٣	١,٥٩٨,٣٢٤	إيراد سنوات سابقة
٥٨١,٤٦٨	٣٨٥,٦٠٤	إيرادات أخرى
٤,٩٢٢,٠٥١	٨,١٠٣,٣٨٩	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٤٨٦,٩٤٢	١,٨٠٧,٧١٢	فوائد معلقة مستردة
٤٧,٣٦٤	٢٣٠,٦٨٥	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
٥٣٤,٣٠٦	٢,٠٣٨,٣٧٠	المجموع

** يشمل هذا البند خسائر انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات محترقة بقيمة دفترية تبلغ ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

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

**** يمثل المبلغ المحصل من شركة التأمين كتعويض عن الأضرار الناتجة عن الحريق لفرع البنك بفلسطين حيث تم تعويض البنك بقيمة مليون دينار وذلك للموجودات المتضررة بقيمة دفترية ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

٣٣ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٣٥,٢٨٣,٦٥٠	٣٢,٦٩٨,١٠٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٠٢٢,٩٧٢	٢,٩٣٣,٢٩١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧٩٧,١٤٥	١,٧١٨,٤١٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥١٢,٢٨٩	١,٣٧١,٧١٦	نفقات طبية
٥٢٨,٨٧١	٦٨٤,٦٤٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٢٤,٣٩٨	٢٠٥,٨٧٣	تدريب الموظفين
٢٧١,١٤٠	٢٤٥,٩٧٣	مياومات سفر
١٤٨,٩٤٥	١١٥,٥٣٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٦٦,٠٢١	٢٠٤,٠٣٨	وجبات طعام الموظفين
٣٠,٥٥٠	٧,٢٢٧	ألبسة المراسلين
٤٣,١٨٥,٩٨١	٤٠,١٨٤,٨٠٦	المجموع

٣٤- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٤,٤١٢,٢٣٢	٥,٩٣٨,٢٠٤	رسوم واشتراكات
٤,٨٠٠,٩٩٧	٤,٧٢٤,٨٢١	صيانة وتصليلات وتنظيفات
٢,٢٨٨,٤٧٧	٢,٤٧٣,٥٠٨	دعاية وإعلان
٩٧٦,٦٥٥	٨١٠,٩٩١	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٧١,٨٣٠	٢,٩٣١,٧٢٧	الإيجارات والخلوات
١,٥١٤,٤٠٠	٥٦٢,٦٨٧	مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث
١,٦١٣,١٥٣	١,٦٨٨,١٩١	رسوم التأمين
٢,١٥٥,٦٤٧	١,٧٢٨,٧٣٣	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٥٤٠,٩٤٨	١,٤٣٦,٢٦٧	مصاريف قانونية
٥٥٥,٨٦٥	١,١٦٠,١٤٧	مصاريف التبرعات
٦٣٤,٢٧٤	٧٣١,٤٧٨	تنقلات
١,١٧٠,٣٣٠	١,٣٦٣,٨٧٤	بريد وهاتف
١٧٨,٤٤٩	٧٢,٩٦٥	مصاريف متفرقة
١,٢١١,١٠٠	١٨٥,٤٨٧	مصاريف تشغيلية أخرى*
٤٩,٨٥٧	٧٠,٧٩٢	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٩٦٠,٦٠٠	٧٤٣,٧٥٦	مصاريف مجلس الإدارة
٥٤٨,٠٠٠	٤٨٢,٣٩٦	مصاريف الأمن والحماية
٣٥٤,٢٦١	٣٤٦,١٢٠	أتعاب مهنية
٦,٢١٣	٥٦,٧٠٩	رسوم الطوابع
٢١,٢٢٨	٧٤,٧١٥	إكراميات وضيافة
٢٥,٨٤٨	٤٠,١٣٩	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
١١,٠٠٠	٢٩٠,٢٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٣٥٨,٤٦١	٣٢٦,١٤٣	مصاريف سنوات سابقة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٢٢٤,٨٢٥	٢٨,٣٠٥,٠٥٠	المجموع

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

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/٠٣٤	-/٠٧٣	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك: أساسي ومخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض لسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصرح بها لعام ٢٠١٧ وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠١٦ على افتراض أن زيادة رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي.

٣٦ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
١٩٣,٧٦٤,٦٥١	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٧,٣٥٣,٦٥٥)	(٧٨,٣٠٤,٦٩٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠٤,٣٩٠)	(٢٧٠,٣٠٥)	أرصدة مقيدة السحب
٣٢١,٩٩٥,٢٤٩	٣٨٧,٥٦٤,٤١٢	المجموع

٣٧- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية %
	٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠

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

المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	الجهة ذات العلاقة				
	أخرى** دينار	المدرء التنفيذيين دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	الشركات التابعة* دينار	الشركات الحليفة دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
٩٦,٠٨١,٥٨٤	٧٨,٣٧٢,٤٢٠	٣,٠٢٩,٢٢٦	١٠,٨٤٧,٩٥٩	٣,٨٣١,٩٧٩	-
٣٧,٤٣٧,٩٤٩	١١,٩٨٨,٨٦٧	٣,٠٥٢,٥٥٤	١٦,٧٧٩,١٤٤	٥,٥٣٤,٣٩٢	٨٢,٩٩٢
٢,٤١٢,٦٤١	٢,٣٨٤,٩١٨	٢٧,٧٢٣	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
٨,١٨٢,٤٠٨	٧,٣٣٥,٤٥٨	٤٥٨	٥١,٠٠٠	٧٤٥,٤٩٢	٥٠,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
٥,١٣٠,٩٤٥	٤,٣١٧,٨١٤	١٦٢,٨٥٧	٥٠٤,٨٣٨	١٤١,٣٧٧	٤,٠٥٩
١,٢٩٨,٨٥٥	٣٥٧,٥٨٦	٤٨,١٢٣	٧١٧,٤٠٤	١٦٩,٥٠٢	٦,٢٤٠
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
١٠١,١٨٠,٠٠٦	٨٦,٩١١,٣٣٢	٢,٨٨٧,٢٩٦	٧,٧٩٢,٦٤٤	٣,٥٨٨,٧٣٤	-
٣٤,٢١٩,٩٤٦	٨,٣٢٧,٠٢١	٢,٣٧٣,٣٣٩	١٨,٧٣٤,٩٩٨	٤,٤٦٢,١١٤	٣٢٢,٤٧٤
١,٩٨١,٩٤١	١,٩٢١,٠٦٠	٦٠,٨٨١	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
٥,٩٩٨,٧٣٥	٥,٨٩٠,٧٣٥	-	-	٥٨,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
٦,٣٦١,٦٠٠	٥,٨٤٨,٩٧٦	١٣٣,٧٤٢	٣١٧,٩٦٠	٦٠,٩٠٩	١٣
٢,٤٨٣,١٣١	٣١٢,٨٠٠	٣٤,٦٠٥	١,٩٣٣,٢٠٥	١٧٥,٠٠٦	٢٧,٥١٥

* يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة وعليه فهي غير متضمنة في القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

- هنالك تسهيلات ممنوحة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٣ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة. علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.
- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 وحياة 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.
- بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي 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، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها. هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة، وقد صدر قرار مراقب الشركات بانقضاء الشركة وتم تصفيته بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٣/٤٪ إلى ١٣٪ (فوائد دائنة بطاقات ائتمان ٢١٪).
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر٪ إلى ٥/٢٥٪.

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

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار	
٤,٢٤٤,٥٩١	٣,٧٤٨,٥٨٣	رواتب ومكافآت أخرى
١٩٤,٩٨٠	١٧٠,٤٢٤	بدل سفر وتنقلات
١١٣,١٦٤	١٥٤,١٠٠	بدل مياومات
٤,٥٥٢,٧٣٥	٤,٠٧٣,١٠٧	المجموع

٣٨ - 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 ٢٠١٧ و٢٠١٦.

٣٩ - إدارة المخاطر

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

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجيات 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.

(٣٩/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد 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 سواءً لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركززات 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.

أن 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.

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
١٤٦,١٦٢,٠٢٠	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
أرصدة لدى بنوك مركزية	
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٥,٠٣٧,٨١٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية:	
للأفراد	
٣٩٢,٥١١,٠٢١	٣٨٩,٠٠٥,٣١٤
القروض العقارية	
٢٥٧,٦٣٩,٦٠٨	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥
للشركات	
الشركات الكبرى	
٦٢١,٨٧٦,٣٢١	٦٣٣,٧٣٥,٠٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
١٥٣,٥٩٢,٧٥٤	١٥٢,١٦٧,٨٨٨
للحكومة والقطاع العام	
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢,٦٩٥,٢٨٥
سندات وأسناد وأذونات:	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
موجودات أخرى	
١٠,٥٦٦,١٨٣	٩,٨٦٠,٨٩١
المجموع	٢,٤٦٠,١٨٤,٣٥٧
٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
كفالات	
٢١٥,٣٢٩,٢٢١	٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤
اعتمادات صادرة	
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٩١,٥٠٥,٤٧٨
قبولات	
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٨,٧١٣,٨٩٠
سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة	
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٨٧,١٥٢,١٥٥
المجموع	٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧
٥٠٠,٩٣٤,١٦٠	

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

		الشركات			
		المؤسسات الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى
		دينار	دينار	دينار	دينار
الجميع	دينار	٨٥٢,٦٩٧,٧٨٩	٧٦٦,٠٨٤,٥٨٧	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأقـــراد	٩٠,٨٦٠,٨٩١	٣٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٤٠,٣١٦,٤٩٤	٩,٨٦٠,٨٩١
متنبية المخاطر	دينار	٢٨,٧٩٦,٠٠٣	-	-	-
مقبولة المخاطر	دينار	٣٤٢,٦٨٥,٠٨٠	٣٧٥,٨١١,٢٢١	١٠٥,٦١٥,٣٧٧	٥٠٩,٣٧١,٩٨٩
منها مستحقة (X):					
لغاية ٣٠ يوم	دينار	٥٢١,٧٨٩	-	٤٥,٢٧٩	٣٩١,٧٠٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	دينار	٤٠,٨٨٥	-	١,٣٧٩	٢٥١,٦٥٥
تحت المراقبة	دينار	٦,٨٠٦,٣٣٦	-	٨,٩١٠,٢٩٤	٥٦,٧١٠,٧٠٤
غير عاملة:					
دون المستوى	دينار	١,٢٠٣,٤٤٥	-	٢,٢٥٠,٤٩١	-
مشكوك فيها	دينار	٣,٧٨٣,٦٩٩	-	٤,٥٤٦,٢١١	٥,١٦٨,٥٢٤
هالكة	دينار	٢٥,١٢٢,١١٦	-	١٦,٥٠٥,٦٧٣	٥,٦٢٨,١٩٧
المجموع	دينار	٤١٨,٢٩٦,٦٧٩	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	١٦٧,٤٨٧,٠٢٥	٧٠٤,٨٦٤,٧٢٠

يطرح: فوائد معلقة	دينار	٥,٧٦٩,٨١٥	١٧,٠٧٥,٤١٧	٤,٢٢٤,٤٧٥	١٧,٠٧٥,٤١٧
مخصص التدني	دينار	٢٣,٦٢١,٥٥٠	١١,٠٨٤,٦٦٢	٥٤,٠٥٤,٣٧٠	١,٧١٧,٣٧٦
الصافي	دينار	٣٨٩,٠٠٥,٣١٤	٧٢٦,٣١٨,٨١٥	١٥٢,١٦٧,٨٨٨	٦٩٣,٧٣٥,٠٢٣

		الشركات			
		المؤسسات الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى
		دينار	دينار	دينار	دينار
الجميع	دينار	٩٦٨,٥٥٥,٩٥٤	٨٤٢,٧١٨,٧٧٧	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأقـــراد	١٠,٥٦٦,١٨٣	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٥٤,٠٧٩,٣٢٤	١٠,٥٦٦,١٨٣
متنبية المخاطر	دينار	٤٠,٣٨١,٨١٠	-	-	-
مقبولة المخاطر	دينار	٣٤١,٩٧١,٣٢٥	٤٨٨,٧٩١,٩٠٠	٢٧,٨١٣,٤٠٧	٥٧,٦٧١,٩٦٠
منها مستحقة (*):					
لغاية ٣٠ يوم	دينار	١١٣,٦٦٩	-	٤٤,٦٩٠	٦٩٨,٥٣٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	دينار	٧٩٨,٢٨٢	-	١٥٥,٥٤٣	١٢٣,٦٦٧
تحت المراقبة	دينار	٨,١١١,٤٢٢	-	٥,٨٥٢,٠٨٧	٤٠,١٥٨,٢٠٧
غير عاملة:					
دون المستوى	دينار	٢,٠٧٦,٠٥٧	-	٤,٦٩٠,٥٨٨	١,٢٦٧,٩٤٥
مشكوك فيها	دينار	١,٨١٢,٣٧٨	-	٥,١٥٨,٢٨١	١١,٩٥٥,١٨٠
هالكة	دينار	٢٥,١٧٩,١٣٧	-	٢٠,٩٠٢,٤٤٢	١٠٠,٤١٧,٩٤٥
الجميع	دينار	٤١٩,٥٣٢,١٤٩	٨٦٤,٣٢٥,٦٧٥	١٩٩,١٥٥,٥٨٧	٧٠٠,٦٢٣,١٧٧

يطرح: فوائد معلقة	دينار	٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	٤,٣٢٢,٢٢٨	١٦,٣٣٣,١٤٣
مخصص التدني	دينار	٢٠,٩٥٢,٤٢٩	٢,١٩٢,٠٦٤	١١,٧٠٠,٠٥٥	٦٢,٤٥٢,١٧٣
الصافي	دينار	٣٩٢,٥١١,٠٢١	٢٥٧,٢٢٩,٦٠٨	١٥٢,٥٩٢,٧٥٤	٦٦١,٨٧١,٣٢١

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الشركات			الأفراد دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	القروض العقارية دينار			
١٣١,٠٩٣,٥٠٤	-	٢٩,٢٤٨,٦٥٨	٥٣,٢١٥,٦٨١	٧,٦٩٣,٨٦٧	٤٠,٩٣٥,٢٩٨	٤٠,٩٣٥,٢٩٨	متدنية المخاطر
١,٣١٨,٢٢٥,٦٩٦	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	١٦٧,٠٣٣,٥٣٢	٤٧٥,٠٢٥,٤٦٧	٣٣٨,٦٥٤,٩٨٣	٣١٤,٨١٦,٤٢٩	٣١٤,٨١٦,٤٢٩	مقبولة المخاطر
٤٩,٠١٨,٠٩٧	-	١٠,٨٥٠,١٤٩	٢٧,٢١١,٦٥٤	٨,٦٧٤,١٢٨	٢,٢٨٢,١٦٦	٢,٢٨٢,١٦٦	تحت المراقبة غير عاملة:
٢,٩٦٧,٢٦٧	-	٢,٤١٨,٢٣٧	-	٢٢٤,٧٢٥	٣٢٤,٣٠٥	٣٢٤,٣٠٥	دون المستوى
٢١,٨٢٦,٣٩٦	-	٥,١٧٥,٤٠٤	٦,٤١١,٨٥٧	١,١٧٩,٩١١	٩,٠٥٩,٢٢٤	٩,٠٥٩,٢٢٤	مشكوك فيها
٦٢,٩٦٣,٨١١	-	١٨,٠٤٨,٥٣٥	٣٤,٣٠٤,٠٩٢	٦,٥٧٣,٦٣٧	٤,٠٣٧,٥٤٧	٤,٠٣٧,٥٤٧	هالكة
١,٥٨٦,٠٩٤,٧٧١	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٢٢,٧٧٤,٥١٥	٥٩٦,١٦٨,٧٥١	٣٦٣,٠٠١,٢٥١	٣٧١,٤٥٤,٩٦٩	٣٧١,٤٥٤,٩٦٩	المجموع
٢٠٦,٣٥٩,٠٩١	-	٣٩,٧٥٧,٥٦٢	٨٦,١١١,٤٠٤	٣٥٤,١٧١	٨٠,٠٣٥,٩٥٤	٨٠,٠٣٥,٩٥٤	منها: تأمينات نقدية
٤٧,٤٨٠,١١٤	-	٤,٠٧٨,٤٥٢	٣٣,٣٢٢,٨٧٢	٤,٧٥٥,٢٠٧	٥,٣٢٣,٥٨٣	٥,٣٢٣,٥٨٣	كفالات بنكية مقبولة
٨١٤,٨١٧,٤٧٧	-	١٤٥,٨٠٤,٢٩٧	٢٧٠,٣٨٤,٠٩٤	٣٤٩,٧٧٥,٠٢٦	٤٨,٨٥٤,٠٦٠	٤٨,٨٥٤,٠٦٠	عقارية
٧,٢٣٨,٦٦٣	-	٢٠٩,٥٩٨	٦,٩٦٣,٥١١	-	٦٥,٥٥٤	٦٥,٥٥٤	أسهم متداولة
٥٧,٩٣٣,٩٨٦	-	١٨,٥٠٢,١٢٤	٢٧,٣٨٠,٢٨٢	٢٠٥,٩١٤	١١,٨٤٥,٦٦٦	١١,٨٤٥,٦٦٦	سيارات وآليات
١,١٣٣,٧٢٩,٣٣١	-	٢٠٨,٣٥٢,٠٣٣	٤٢٤,١٦٢,١٦٣	٣٥٥,٠٩٠,٣١٨	١٤٦,١٢٤,٨١٧	١٤٦,١٢٤,٨١٧	المجموع

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الشركات			الأفراد دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	القروض العقارية دينار			
١٩١,٤٨٥,٩٦٠	-	٤٢,١١٤,٢٢٥	٧٧,٨٣٨,٩٨٥	-	٧١,٥٣٢,٧٥٠	٧١,٥٣٢,٧٥٠	متدنية المخاطر
١,١٢٩,٠٤٥,٧٧٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٢٠,٧٣٧,٤٧٢	٣٧٧,٦٦٨,٨٩٤	٢٤٠,٢٣٨,٠٦٥	٣٦٨,٧٨٤,٤٤٧	٣٦٨,٧٨٤,٤٤٧	مقبولة المخاطر
٢٠,٩٠٤,٣٣٤	-	٧,٦٠٦,٧٩٥	٧,٧١٢,٢٨٣	-	٥,٥٨٥,٢٥٦	٥,٥٨٥,٢٥٦	تحت المراقبة غير عاملة:
١٥,٨٨٤,٣٨٤	-	١,٦٧٠,٨٥٧	٦,١٥٩,٥٨٤	٤٣٥,٤٣٧	٧,٦٢٨,٥١٦	٧,٦٢٨,٥١٦	دون المستوى
٤٤,١٤٠,٠٧٦	-	٧,٩١٥,٤٣٧	٣١,٧٩٣,١٨٨	١٦٥,٥١٥	٤,٢٦٥,٩٣٦	٤,٢٦٥,٩٣٦	مشكوك فيها
٩٩,٥١٦,٣٢٦	-	٢٣,٩١٠,٤٩٥	٦٣,٥٨٠,٥١٨	٤,٧١٩,٤٥٣	٧,٣٠٥,٨٦٠	٧,٣٠٥,٨٦٠	هالكة
١,٥٠٠,٩٧٦,٨٥٦	٢١,٦١٦,٨٩٨	٣٠٣,٩٥٥,٢٨١	٥٦٤,٧٥٣,٤٥٢	٢٤٥,٥٤٨,٤٦٠	٣٦٥,١٠٢,٧٦٥	٣٦٥,١٠٢,٧٦٥	المجموع
٢٠٢,٦٥٨,٣٣٣	-	٤٢,٢٧٢,٨٣٤	٨٢,٥٣٧,٦٢٩	-	٧٧,٨٤٧,٨٧٠	٧٧,٨٤٧,٨٧٠	منها: تأمينات نقدية
٢٠,٣٨٤,٣٧١	-	٣,٩٠١,٩٦٦	١٣,٦٤٦,٩١٥	-	٢,٨٣٥,٤٩٠	٢,٨٣٥,٤٩٠	كفالات بنكية مقبولة
٨٣٥,٢٦٨,٣٢٧	-	١٦٦,١٠٦,٨٥١	٣٩١,٩٠٧,٤٤٤	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	٣٦,٣٠٠,٤٥٢	٣٦,٣٠٠,٤٥٢	عقارية
١٣,٢١٨,٣٤٧	-	-	١٢,٩٩٦,٤٢١	-	٢٢١,٩٢٦	٢٢١,٩٢٦	أسهم متداولة
١١٠,٠٠١,٩٤٠	-	٥٦,٣٢٦,١٩٥	٤٢,٩٠٠,٠٠٢	-	١٠,٧٧٥,٧٤٣	١٠,٧٧٥,٧٤٣	سيارات وآليات
١,١٨١,٥٣١,٣١٨	-	٢٦٨,٦٠٧,٨٤٦	٥٤٣,٩٨٨,٤١١	٢٤٠,٩٥٣,٥٨٠	١٢٧,٩٨١,٤٨١	١٢٧,٩٨١,٤٨١	المجموع

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٧ مبلغ ٦,٨٤٧,٠٩٥ دينار (١,٦١٥,٤٠٧ دينار للعام ٢٠١٦).

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 ٢٠١٧ مبلغ ٥٣,١٦٣,٣٧٦ دينار (٢٢,٢٧٨,٤٧٢ دينار للعام ٢٠١٦).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
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	-	٧٠٨,٨٨٦	٧٠٨,٨٨٦
غير مصنف	-	٥,٣٢٦,٠٠٨	٥٧,١٤٥,٠٠٠	٦٢,٤٧١,٠٠٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤
الإجمالي		٥,٣٢٦,٠٠٨	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٧,٩٤٣,٥٤٨

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 وبكفالتها	-	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧
الإجمالي		٤,٨٦٧,٩٩٤	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٥٩,٦٧٧,٩٤٩

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	دينيار	دينيار	أوروبا	دينيار	آسيا*	دينيار	أمريكا	دينيار	دول أخرى	دينيار	إجمالي	دينيار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩١,٨٠,٠٧٤	٤٩,٣٣٩,٧٦٧	١,٠٠١,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٣٦٢,٧٦١	٢٦,٢٧٣,٧٠٤	٩٩,٣٠٨,٣٠٤	٥٤٩,٧٧٦	٣٠,٨٢٩,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣	-
التسهيلات الائتمانية:														
للأفراد	٣١٦,٥٠١,٣٣٩	٦٥,٣٧٧,٩١٧	٧,١٣٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٠٠٥,٣١٤	-
القروض العقارية	٢٨٤,٩٦٧,٨٨٧	١,٣٥٠,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٣١٨,٨٦٥	-
الشركات الكبرى	٥٦٢,٧٤٧,٢٥٥	٣٦,٤٨٦,٣٦٧	٣٤,٥٠١,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٧٣٥,٠٣٣	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣٧,١٣٩,٩٨٣	١٥,٠٣٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,١٦٧,٨٨٨	-
للحكومة والقطاع العام	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-
سندات وأسناد وأدوات:														
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥١١,٣٢٧,٣٤٨	٣١,٣٩٠,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-
الموجودات الأخرى	٣,١٠٩,٥٢٠	٦,٣٣٦,٥٤٧	٣١٧,٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٦٠٩	-
الإجمالي ٢٠١٧	٢,٠٣٢,١٣٧,٦٦٧	٢٥٤,٧١٦,٣٧٥	٦٧٧,١٥١,٤١١	٥٤٩,٧٧٦	٣٠,٨٢٩,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠,١٨٤,٢٥٧	-
الإجمالي ٢٠١٦	٢,١٤٨,٧٥١,٨٧٢	٢٤٦,٠٨٤,٣٢١	١١٤,٧٧٠,١١٤	٥٤٩,٧٧٦	٤٤,٣٤٤,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	-

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	خدمات ومراقب عامة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٧٤,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٧٤,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٣٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٧,١٦٩,٨٥١	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢٨٧,٨٨٧,٩٨٩	١,٩٤١,٨٠١	٤١,٣٠٦,٩٥٠	١٣٦,٢١٠,١٨٠	٤٧٧,٤٥٧,٦٨٠	٢٤٤,٩٨٣,٤٦٣	١٣٦,٦٠٣,٤٥٣	٢٧٧,٧٦٥,٧٣٣	التسهيلات الائتمانية
سندات وأستاد وأذونات:											
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٨٥٣,٨٨٦	موجودات مالية بالكلمة المطلقة
٩,٨٦٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٠,٨٩١	الموجودات الأخرى
٢,٤٦٠,١٨٤,٣٥٧	٧,١٦٩,٨٥١	٧٤٨,٧٧٩,٨٧٢	٢٨٧,٨٨٧,٩٨٩	١,٩٤١,٨٠١	٤١,٣٠٦,٩٥٠	١٣٦,٢١٠,١٨٠	٤٧٧,٤٥٧,٦٨٠	٢٤٤,٩٨٣,٤٦٣	١٣٦,٦٠٣,٤٥٣	٢٧٧,٩٤٣,١١٨	الإجمالي ٢٠١٧
٢,٥٥٤,٦٠١,١٩٦	٥٢,٢٠٩,٦٤٨	٨٦٠,٢٩٣,٩٧٥	٢٤٨,٠٤٤,٦٩٩	٢,٦٨٥,٨١٦	٥٦,٩١٤,٢٠٣	١٥٧,٢٧٠,٥٣٦	٤٠٤,٥٠٨,٣٢٥	٢٠٤,٧٠٣,٤٧٩	١٥٢,٦٦٤,٦٦٤	٣١٤,٢٠٥,٨٥١	الإجمالي ٢٠١٦

(ب/٣٩) 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 الاسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة

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

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض.

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

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة.

تحليل الحساسية:

مخاطر أسعار الفائدة:
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	دينار ٢٩٨,٩١٠	دينار -
يورو	١	(١٦٧,٧٠٤)	-
جنيه إسترليني	١	١٨,١٤٧	-
ين ياباني	١	١٦٢,٩٥٩	-
عملات أخرى	١	٢٩,٠٥٨	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	دينار (٢٩٨,٩١٠)	دينار -
يورو	١	١٦٧,٧٠٤	-
جنيه إسترليني	١	(١٨,١٤٧)	-
ين ياباني	١	(١٦٢,٩٥٩)	-
عملات أخرى	١	(٢٩,٠٥٨)	-

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	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	-

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 ٢٠١٧

العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٧٦٦,٩٥٦	-
جنيه إسترليني	٥	(١٩,٩٩٢)	-
ين ياباني	٥	(٧٢٤,٤٠٨)	-
عملات أخرى	٥	(١١,٤٧٥)	-

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	-

- 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 التحول لتقليل 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 ٢٠١٧

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
أسواق مالية	%	دينار	دينار
	٥	٤٧,٧١٩	٥٧٣,٧١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

- 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.

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات وال مطلوبات ومواءمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

الموجودات	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات فأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٦,٩٤٧,٠٠٧	٨٦,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٦٧,٦١٣	٧٨٨,٧١٤,٦٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٥٥٥,٦١٠	٨٦,٧٤٨,٨٧٨	-	-	-	-	-	٥٥,١٢٠,٧٠٧	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨١٣	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٩,٦٢٩,٦٠٣	٧٦,٨٧٤,٣٩٦	٩٨,٣٤٣,٢٨٠	٣١٤,٨١٩,٤٩٢	٢٤٣,٣٠٣,٦٠٩	٧١٨,٠٥٧,٠٨٨	٩٥٤,٣٨١	٢٢,٨٨٤,٠١٧	١,٤٤٣,٩٩٢,٣٨٥
تسهيلات ائتمانية مياشرة - بالصالح	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١١,١٦٦,٣٥١	٢٠,٧٠٩,٤٩٠	-	-	-	-	-	٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦
استثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٣٢٣,٧٢٨	٥٦,٣٢٣,٧٢٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصالح	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٧٧,٥٤١	١٩,٧٧٧,٥٤١
موجودات غير ملموسة - بالصالح	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣
مجموع الموجودات	٢١٣,٣٧٨,١٧١	٢٧٠,٤٣٢,٦٦٤	١٠٣,٣٤٣,٢٨٠	٣٨٧,٤١٦,٧٨٢	٥٢٤,٦٣٠,٩٥٥	٧٦٤,٩٤٢,٩٦٤	٤٥٤,٩٠٦,٧٦١	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٣٢٠,٨٨٦	٦٠,٩٧٣,٨١٢	-	-	-	-	-	٤٦٧,٧٣٠,٨١٤	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢
ودائع العملاء	٣٨٩,٣٣٧,٥٥٩	٣٢٦,٥٤٩,٧٢٩	٣١١,٦٢٥,٧٥٧	٢٥٤,٥٥٨,٥٠٤	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	٤,٣٧٥,١٠٥	-	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٠٦,٧٦٦,٦٦٥
تأمينات نقدية	٣٤,٣٩٥,٠١٩	١٠,٣٢٦,٥٤٤	١٥,١٢١,٣٢٦	٢١,٨١٠,٤٥٨	١٦٥,٨٩١,٠٦٤	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
أسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٥,١٢٥	٤,٤١٨,٢٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٤٩١,٦٠٧	٣٣,٢٦٩,٥٢٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٤٠,٩٦٣,٤٥٤	٢٩٧,٨٩٠,٠٨٥	٢٧٦,٧٤٧,٠٨٣	٣٩٦,٦٨٥,٧٩١	٤٧١,٣٠٨,٥١٩	٢٩,٣٧٥,١٠٥	٥٤,٨٨٨,٥١٨	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٢٧,٦٨٥,٢٨٣)	(١٢٧,٤٥٧,٤٢١)	(١٧٣,٤٠٣,٨٠٣)	(٩٠,٧٣٠,٩٩١)	٦٣,٣٢٢,٤٣٦	٧٣٥,٥٦٧,٨٥٩	(٥٤,٨٨٨,٥١٨)	(٥٤,٨٨٨,٥١٨)	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٦٢,٩٦٥,٦٠٩	١٦١,٣٢٢,٧٠٥	١٤٣,٤٣٩,٩٣٣	٤١٩,١٤٠,٣٧٥	٥٨٠,٥٧٧,٤٣٠	٨٣٨,٧٧٠,٨٣٣	١٠١,٠١٠	٢,٨١٥,٥١٨,٥٠٠	
إجمالي الموجودات	٨٢٠,٩٦٠,٤١٥	٧٧٣,٠٨٩,٥٥٨	٣٣٤,٠٨٩,٥٥٨	١٨٤,٣٢٢,٣٩٠	٢٢١,٦٩٠,٣٦١	٤٣٣,٧٧٠,٨٣٣	١٠١,٠١٠	٢,٥١٥,٥٢٣,٤٣١	
إجمالي المطلوبات	(٦٥٧,٩٩٤,٨٠٦)	(٣٧٢,٧٦٥,٨٨٣)	(٤٠,٧٨٢,٤٦٧)	(١٩٨,٠٧١,١١٤)	١٩٨,٠٧١,١١٤	٨٣٨,٧٧٠,٨٣٣	(١١,٨٧٩,٠٧٢)	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الجمع دينار	أخرى دينار	بن ياباني دينار	جنيه استرليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار	الموجودات
٧١,٤٩٤,٠٩٥	١٩,٨٩٠,٤٠٧	١٣	٢٠٥,٤٤٥	٢,٧٣٦,٥١٠	٤٨,٦٧١,٧٢٠	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٦,٧٥٨,٦٧٥	٣,٠٧٧,٥٧٤	١,٣٢٩,٥٨٩	٨,٨٢٩,٨٤٩	١٠,٣٦٦,١٠١	١٤٣,٢٥٥,٥١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٨١٣	٣٧,٨١٣	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٤,٧٢٢,٧٨٩	٥٩,٣١١,٣٧٧	٢٠,٢٠٥,٩٠٢	٩٦	٨,٦٨٦,٩٩٥	١٨٦,٥٠٨,٤١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصالح
٥,٦٩٢,٢٤٤	-	-	-	-	٥,٦٩٢,٢٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤,٦٧٥,٠٦٨	٥٨,٠٥٦	-	-	-	٣٤,٦١٧,٠١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨٢,٩٢٢	-	-	-	-	٧٨٢,٩٢٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصالح
١٦١,٥٥١	-	-	-	-	١٦١,٥٥١	موجودات غير ملموسة - بالصالح
٧,٤٥٥,٠٣٢	٤,٩٩٣,٧٦٩	١٥,٠٤٧	٣٩٠	٣,١٧٨	٢,٠٣٢,٦٤٨	موجودات أخرى
٥١١,٣٧٠,١٨٩	٨٧,٦٣٨,٩٩٦	٢١,٥٥٠,٥٥١	٩,٠٦٥,٧٨٠	٢١,٦٩٢,٧٨٤	٤٢١,٧٢٢,٠٧٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
١٤,٩٣٥,٤٠٠	١٠,٥٩٦,٠٤٠	٧,٤٦٩	١٩٧,٢١٦	٢,٨٤٠,٤٤٩	١,٢٩٤,١٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٠,٤٤٣,٧٨٤	٧٦,٩١٦,٥٩٦	٦٢٨,٩٥٧	٨,٤٥٣,٩٠٤	٢٣,٠٩٣,٩١٢	٣٧١,٣٥٠,٣٦٥	ودائع العملاء
٥٠,١٠١,٥٥٤	٨,٦٠٩,٧٣٣	١٧٢,٣٣٠	٨٥٠,٢٩٩	٢,١٤٢,٢٩٠	٤٠,٣٢٥,٩٩٩	تأمينات نقدية
٩,٩٤٠,٠٩٥	-	٢,٨٥٠,٠٩٥	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	أموال مقترضة
١٥٤,٦٧٠	٣٣٧,٤٤٤	-	-	-	٣٧,٨٣٦	مخصصات متنوعة
٥٢٩,٣٣٤	(٢,٦٠١,٥٥٨)	١,٣٣١,٤٨٨	١١,٥٤٧	٣٧٠,٧٤٦	١,٥٣٧,٠١١	مطلوبات أخرى
٥٢٨,٩٠٤,٦٨٧	٩٢,٦٣٧,٦٥٨	٤,٨٨١,١٩٩	٩,٥١٢,٠٣٦	٢٨,٤٤٧,٢٩٧	٤٢١,٦٢٥,٢٩٧	مجموع المطلوبات
(٦,٧٢٤,٤٩٨)	(٦,٣٢٨,٦١٢)	١٦,٦٦٩,٣٥٢	(٤٧٧,٢٥٦)	(١٦,٧٥٤,٦١٢)	٩٦,٠٦٨١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٥٧,٧٢١,٨٤٣	٨,٢٤٠,١٠١	٢,٥٩٩,١٥٣	٢,٥٩١,٢٨٠	١٤,٦٥١,٨٢٢	٢٢٩,٦٢٩,٣٧٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
٥٤٣,٧٠٥,٧٧٧	٩٢,٢١٢,٥٦٧	٩٤٠,٤٧٦	١٣,٣٦٢,١٦٦	٢٤,٨٤٣,١٢٥	٤١٢,٣٤٧,٤٤٣	إجمالي الموجودات
٥٢٤,٧٧٦,٩٤٥	٩٤,٥٠٧,١٣٧	١,٠٣١,٢٢٢	١٢,٢١٢,١٧٩	٢٣,٩٣٢,٢٣٧	٣٨٣,٠٩٣,١٦٩	إجمالي المطلوبات
١٨,٩٢٨,٨٣٢	(٢,٢٩٤,٥٧٠)	(٩٠,٧٤٧)	١,١٤٩,٩٨٧	(٩,٠٩٠,١١٢)	٢٩,٢٥٤,٢٧٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٨٣,٢١٥,٨٧٧	٩,٣٩٤,٠٣٨	٢,١٢٥,٢٦٣	٢,٤٢١,٢١٦	٢١,٣٢٥,٧١٧	٢٤٧,٩٤٩,٤٩٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(٣٩/ 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 (٥٦ فرعاً) إضافة إلى فروعها في فلسطين وقبرص، مكنت 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.

توزيع المطالبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المطوبات	حتى شهر واحد	من شهر لثلاثة شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	الجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٣٣٠,٨٨٦	٦٠,٩٧٣,٨١٢	-	-	-	-	-	٧٨,٣٠٤,٦٩٨
ودائع العملاء	٣٨٩,٣٣٧,٥٤٩	٧٩٤,٢٨٠,٥٤٣	٢١١,٢٢٥,٧٥٧	٢٥٤,٥٥٨,٥٠٤	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	-	-	١,٠٩١,٨,٦٦٠,٣٧٢
تأمينات نقدية	٣٤,٣٦٥,٠١٩	١٠,٣٦٦,٥٤٤	١٥,١٢١,٣٢٦	٢١,٨١٠,٤٥٨	١٦٥,٨٩١,٦٦٤	٤,٣٧٥,١٠٥	-	٢٥١,٩٥٩,٥١٦
أموال مقترضة	-	-	-	٢٠,٣٦٦,٧٢٩	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	-	-	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥
أسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٨٥,١٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٨,٢٠٣	٤,٤١٨,٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٦٩,٥٣٠	٣٣,٣٦٩,٥٣٠
مجموع المطالبات	٤٤٠,٩٦٣,٤٥٤	٨٦٥,٦٢٠,٨٩٩	٢٧٦,٧٤٧,٠٨٣	٢٩٦,٦٨٥,٧٩١	٤٧١,٣٠٨,٥١٩	٢٩,٣٧٥,١٠٥	٤٢,٠٦٤,٤٦٥	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦
مجموع الموجودات	٤٣٧,٩٠٤,٨٨٩	٨٧٠,٤٣٢,٦٤٤	١٠٣,٣٤٢,٢٨٠	٣٨٧,٤٦٦,٧٨٢	٥٢٤,٦٣٠,٤٥٥	٧٦٤,٩٤٣,٩٦٤	٣٣,٢٨٠,٠٤٣	٢,٧٢٨,٤٥١,٥٧٧

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

المطوبات	حتى شهر واحد	من شهر لثلاثة شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	الجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٦٦٦,٨٢٦	٢١,٧٣٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	٥٧,٤٠٣,٦٥٥
ودائع العملاء	٧١٣,٩٨٧,٧٨٩	٧٧٧,٨٢٤,٨٨٢	١٦٩,١٣١,٤٨٣	١٧٦,٦٨٨,٥٨٢	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	-	-	٢,٠٠٧,٢٩٤,١٧٥
تأمينات نقدية	٢١,٣٥٥,٨٠٠	١٢,٨٦٨,٤٥٤	١٥,٠٩٠,٩٠٧	٢٥,٥٤٠,٢٠١	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	-	-	٢٥٥,٨٢٦,١٣١
أموال مقترضة	-	-	-	١٨,٣٧٠,٤٧٨	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	-	-	٨٨,٥٢٠,٠٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٨٩	٣,٣٩٢,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩٣٦,٧٢١	٩٣٦,٧٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤
مجموع المطالبات	٨٢٠,٩٦٠,٤١٥	١٦٢,٤٤٠,١٦٥	١٨٤,٣٢٣,٢٩٠	٢٢١,٦٩٠,٦٦١	٤٨٠,٣٥٩,٢٤٧	-	٤٣,٨٠١,٥٦٨	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦
مجموع الموجودات	٤٥٨,٥٥٠,٥٤٩	١٦١,٣٣٢,٧٠٥	١٤٣,٤٢٣,٩٣٣	٤١٩,١٤٠,٣٧٥	٥٨٠,٣٧٧,٤٢٣	٨٣٨,٠٨٨,٤٤٢	٣١٤,٦٨٨,١٣٣	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١٧ كانون الأول	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٣٢٨,٨٠٠	٦,٤٤٨,٥٢١	١٨٥,٧٧٧,٣٢١	الاعتمادات والقبولات
١٧٨,٧٤٨,٩٩٤	٨,٤٠٣,١٦١	١٨٧,١٥٢,١٥٥	السقوف غير المستغلة
١٩٤,٣٤٧,٨٠٦	٤٤,١٥٨,٩٩٨	٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	الكفالات
٥٥٢,٤٢٥,٦٠٠	٥٩,٠١٠,٦٨٠	٦١١,٤٣٦,٢٨٠	المجموع

٢٠١٦ كانون الأول	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٧,٩٦٦,٧٦٠	٧,٧٣٩,٤٦٥	٢٥٥,٧٠٦,٢٢٥	الاعتمادات والقبولات
١٣٠,٤٩٨,٣٤٣	٨,٥٦٣,١٦٩	١٣٩,٠٦١,٥١٢	السقوف غير المستغلة
٢٠٢,٤٢٥,٦٢٥	١٢,٩٠٣,٥٩٦	٢١٥,٣٢٩,٢٢١	الكفالات
٥٨٠,٨٩٠,٧٢٨	٢٩,٢٠٦,٢٣٠	٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	المجموع

٤٠- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة الأهل للوساطة المالية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- **حسابات الشركات الكبرى:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- **إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية:** يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.
- **أخرى:** يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والأصول الثابتة والإدارة العامة والإدارات المساندة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الجموع		إدارة الاستثمارات والعمليات الأجنبية	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للأفراد	إجمالي الإيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦	٢٠١٧	١١٥,٩٣٩,١٣٠	١١٨,٧٣٠,٩١٠	٥,٦٠٩,٥٩٧	١٣٠,٥١٣	٣٩,٨٠٦,٥٦٤	٤٧,٦٧٣,٥٩١
(٢٤,٠٣١,٤١٨)	(١١,٨٧٦,٢٨٦)	-	-	(٤,٨٣٤,٨٧٠)	(١,٨٤٠,٣٣٦)	(١٩,٨٢٢,٧٥٨)	(٥,٢١١,١٩٠)
٩١,٩٠٧,٧١٢	١٠٦,٨٣٤,٦٢٤	٥,٦٠٩,٥٩٧	٥,٦١٧,٨٨٧	٣٤,٩٧١,٦٩٤	١٧,٩٨٢,٥٢٢	١٧,٩٨٢,٥٢٢	٤٢,٤٦٢,٤٠١
(٨٠,٣١٩,٧١٦)	(٨٠,٦٧٨,٨٧٠)	(٩,٠٣٧,٨٠٠)	(٥,٥٠٦,٦٨٠)	(١٧,٤٦٢,٣٢٤)	(١٣,٧١٠,٩٩٢)	(١٣,٧١٠,٩٩٢)	(٣٤,٠٧٦,٩٤٠)
(٣,٣٩٣,٣٨٩)	(٦,٠٥٢,٠١٢)	(٦,٠٥٢,٠١٢)	-	-	-	-	-
(١٣,٥٥٩)	(٢٤,٨١٥)	(٩,٤٨٠,٢١٥)	(٢٤,٨١٥)	-	-	-	-
٨,١٨٠,٩٤٧	٢٠,٠٧٨,٩٢٧	(٩,٤٨٠,٢١٥)	(٧٧٨,٥٣٦)	١٧,٥٠٩,٤٧٠	٤,٢٧١,٥٤٠	٤,٢٧١,٥٤٠	٨,٣٨٥,٤٦١
(١,٩٠٦,٠١٥)	(٦,٧١٠,٠٤٢)	-	-	-	-	-	-
٦,٢٧٤,٩٣٣	١٣,٣١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-

معلومات أخرى		موجودات القطار	موجودات غير موزعة على القطاعات	مجموع الموجودات
٢,٧٠٤,٠٣٤,١٩٩	٢,٦١١,٨١٢,٣١٨	١٠٦,٢٧٣,٦٤٣	١٣٩,٦٩٢,٧٥٤	٧٣٠,١٠٥,٠٠٤
٥,١٠٦,٩٨٠	٢,٥٢٨,٦١١	٢,٥٢٨,٦١١	-	-
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	-	-
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٣٨,٩٥١,٥٧٧	٣٢٢,٢٤١,٥٥٢	١٣٩,٦٩٢,٧٥٤	٧٣٠,١٠٥,٠٠٤

مطلوبات القطار		مطلوبات غير موزعة على القطاعات	مجموع المطلوبات
٢,٤٤٤,٣٧٣,٧٧٢	٢,٣٨٩,٤٩٥,٧٨٦	٦,٤٨٨,٥٩٥	١,٣٣٩,٢٧٣,١٤٥
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٣,٣٦٩,٥٣٠	٣٣,٣٦٩,٥٣٠	-
٢,٥١٢,٨٥٢,١٤٦	٢,٤٢٢,٨٦٥,٣١٦	٣٩,٧٥٨,١٢٥	١,٣٣٩,٢٧٣,١٤٥

مصاريف رأسمالية		استهلاكات وإطفاءات
١٦,٢١٦,٥٦٥	٢٤,٣٠٥,٦٠٩	-
٨,٩٠٩,٠١٠	١٢,١٨٩,٠١٤	-

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات إقليمية من خلال فروع في فلسطين وقبرص.

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

الجمالي	داخل المملكة*		خارج المملكة*	
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
مجموع الموجودات	٢,٣٢٦,٢٠٢,٥٦٥	٢,٤٨٨,٨٢٢,٣٧٦	٣٢٦,٢٩٩,٠١٢	٣٣٦,٢٩٩,٣٧٤
المصرفيات الرأسمالية	٢١,٦٢٢,٢٨٥	١٣,٧٦٥,٧٥٦	٢,٦٨٢,٣٢٤	٢,٤٩٠,٨٠٩

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

٤ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال إقتصادي، ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة). الأرباح المدورة بعد 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 (Tier 2)، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً وي طرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. وي طرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك ي طرح 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 تخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪ أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤٪ ويراعي البنك الالتزام بها.

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

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحواسيب 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 والغاء 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	٢٠١٧	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢٨٧,٦٧٦	٢٩٠,٨٥٢	إجمالي رأس المال الأساسي
		لحملة الأسهم العادية (CET1)
(٤١,٢١٧)	(٤٠,١٦٣)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
١٤,٩٨٩	٤٠,٣٣٤	الشريحة الثانية من رأس المال
٢٦١,٤٤٨	٢٩١,٠٢٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٩٦١,٤٤٦	٢,٠٦١,٣٠٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٥٧	١٢/١٦	نسبة كفاية رأس مال لحملة الأسهم العادية (CET1) (%)
١٣/٣٣	١٤/١٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ٦ سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضافاً إليها هامش ٢٪ بهدف تحسين نسبة كلفة رأس المال.

- تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠٪ في المنشآت التجارية.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	-	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٣٧,٨١٣	-	٥,٠٣٧,٨١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٢٢,٥٦٠,٦٨٨	٩٦١,٣٦١,٦٩٧	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٩,٤٠١,٥٦٢	-	٢٩,٤٠١,٥٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٤,٤٠٥,٣١٨	٣٣٨,٢١٢,٢٢٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١
موجودات أخرى	-	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣
إجمالي الموجودات	١,٢٢٨,٤٩٩,١٧٧	١,٥٠٠,٤٥٢,٤٠٠	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	٧٨,٣٠٤,٦٩٨
ودائع العملاء	١,٦٩٩,٧٠٢,٣٥٣	٢١٨,٩٥٨,٠١٩	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢
تأمينات نقدية	٨١,٦٩٣,٣٤٧	١٧٠,٣٦٦,١٦٩	٢٥١,٩٥٩,٥١٦
أموال مقترضة	٢٠,٣١٦,٨٢٩	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	١٠٦,٧٧٦,٢٦٥
أسناد قرض	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٣,٨٨٥,١٢٥	-	٣,٨٨٥,١٢٥
مخصص ضريبة الدخل	٤,٤١٨,٢٠٣	-	٤,٤١٨,٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧
مطلوبات أخرى	-	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠
إجمالي المطلوبات	١,٨٨٨,٣٢٠,٥٥٥	٥٣٤,٤٤٤,٧٦١	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦
الصافي	(٦٥٩,٨٢١,٣٧٨)	٩٦٦,٠٠٧,٦٣٩	٣٠٦,١٨١,٢٦١

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠١٦ كانون الأول
الموجودات:			
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	٨,٢٢٤,٤٠٠	١٩٣,٧٦٤,٦٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	-	١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٣٧,٧٩٣	-	١٠,٠٣٧,٧٩٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨,٣٧٣	-	٩٦٨,٣٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	٩٤٣,٥١٣,٣٦٥	٥٠٣,٧٢٣,٢٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٠١١,٩٣٠	-	٢٩,٠١١,٩٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٤٦٦,٦٣٨,١٠٠	٢٨٨,١٧١,٨٥٥	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
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	١,٦٠٤,٠٥٢,٠٦٨	١,٢١١,٤٦٦,٤٨٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
٥٧,٣٥٣,٦٥٥	-	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢٢٩,٦٥٢,٠٢٣	١,٨٣٧,٦٤٢,٧٣٦	ودائع العملاء
٢٥٥,٨٨٣,١٣١	١٨١,٠٢٧,٧٦٩	٧٤,٨٥٥,٣٦٢	تأمينات نقدية
٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٦٩,٦٧٩,٥٥٥	١٨,٨٤٠,٤٧٨	أموال مقترضة
٣,٣٩٢,٨٨٩	-	٣,٣٩٢,٨٨٩	مخصصات متنوعة
٩٢٦,٧٢١	-	٩٢٦,٧٢١	مخصص ضريبية الدخل
١,٠٠٢,٥٨٤	١,٠٠٢,٥٨٤	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣٨,٤٧٩,٣٧٤	-	مطلوبات أخرى
٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦	٥١٩,٨٤١,٣٠٥	١,٩٩٣,٠١١,٨٤١	إجمالي المطلوبات
٣٠٣,٦٦٥,٤٠٤	١,٠٨٤,٢١٠,٧٦٣	(٧٨١,٥٤٥,٣٥٩)	الصافي

٤٣ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار
١٩,٩٥٤,١٢٢	١٥,٣٤٥,٦٩٧

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

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار
اعتمادات:	
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٩١,٥٠٥,٤٧٨
اعتمادات صادرة	
١٠٩,١٦٢,٧٩٨	٤٥,٥٥٧,٩٥٣
اعتمادات واردة	
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٨,٧١٣,٨٩٠
قبولات	
كفالات:	
١١٠,٠٨٦,١٦٧	١٢٢,٠٦٧,٥٨٢
- دفع	
٦٩,٢٤٩,٠٦٩	٨٠,٢٤٥,٢٧٦
- حسن تنفيذ	
٣٥,٩٩٣,٩٨٥	٣٦,١٩٣,٩٤٦
- أخرى	
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٨٧,١٥٢,١٥٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	٦١١,٤٣٦,٢٨٠
المجموع	

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تعود لمطالبات مالية ومطالبات بتعويض عن الضرر المادي والمعنوي وإبطال تصرفات وقضايا عمالية وأخرى (٥,٦٠٦,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي ٢٠٩ مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

٤٦ – مستويات القيمة العادية

أ – الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادية بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادية	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادية	٣١ كانون الأول	القيمة العادية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٩٦٨,٣٧٣	٩٥٤,٣٨١
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٤٧٤,٢٧٧
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادية	المستوى الثاني	٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٣٢٦,٠٠٨
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٦٠١,٢٧٧
				٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٤٠١,٥٦٢
				٢٩,٩٨٠,٣٠٣	٣٠,٣٥٥,٩٤٣

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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 المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠ كانون الأول ٢٠١٧	القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة						
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى بنوك مركزية	١٥,٢٦٢,٥٩٠	١٥,٢٦١,٣٨٥	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠		
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٥,٩٦١,٠٦٣	١٩٥,٨٢٦,٤٣٦	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨		
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المخفضة	١,٤٤٩,٨٢١,٩٧١	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨٨,٣٧٤,٣٩٩	١,٤٨٢,٩٢٢,٣٨٥		
موجودات مالية بالكلفة المخفضة	٧٦١,٥٤٨,٥٤١	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠		
موجودات مستملكة مقابل دين	٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٥,٤٩٥,٠٨٣	٧٦,٨٢٨,٤٦١	٩١,٢٣٧,٠٥٢		
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٨٨,٢٩٠,٥٧٨	٢,٤٨٨,٦٢٩,٤٦١	٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤	٢,٣٧٦,٨٢٥,٠٨٥		
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٤٢١,١٠٢	٥٧,٣٥٢,٦٥٥	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	٧٨,٣٠٤,٦٩٨		
ودائع عملاء	٢,٠٧٢,٨٠١,٥١٨	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢		
تأمينات نقدية	٢٥٥,٩١١,٦٨٦	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥١,٩٦٩,٠١٢	٢٥١,٩٥٩,٥١٦		
أموال مقترضة	٨٨,٧٤٩,٣٤٢	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	١٠٧,٠٣٩,٢٢٥	١٠٦,٧٧٦,٣٦٥		
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٧٤,٨٨٣,٦٤٨	٢,٤٦٩,٠٥١,٥٧٨	٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧	٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١		

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.

٤٧ - 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة قام البنك بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للبنك تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للبنك الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - مبادرة الإفصاح طبق البنك هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من البنك إضافة الإيضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢)

طبق البنك التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المشمولة بالتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لأول مرة خلال السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات السنوية غير سارية المفعول بعد ولم يتم البنك بتطبيقها مبكراً.

يشير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على البنك تقديم معلومات مالية عن الحصص في الشركات التابعة أو الحليفة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) محتفظ بها بهدف البيع. وتوضح التعديلات أن هذه هي الميزة الوحيدة من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك حيث لم تصنف أي من حصص البنك في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها بهدف البيع.

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

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي؛ تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة؛ وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذا التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل: يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛ افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛ وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

إن هذا التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أنه يجب على المنشأة تحويل العقار من أو الى الاستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الاستخدام.

يحدث تغير الاستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول استخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

سيطبق البنك هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة البنك بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية الموحدة.

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

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:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات 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.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية، سيطبق البنك النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتتعرف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئياً كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في أول كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم البنك بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا يتوقع البنك تأثيراً جوهرياً على قائمة المركز المالي الموحد وقائمة حقوق الملكية الموحدة ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم (٩). استناداً على الأرقام الأولية يتوقع البنك بناءً على الدراسة المعدة من قبل إدارته بزيادة في مخصص التدني بحوالي ١٠,٥ مليون دينار (+ - ١٠٪) والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. وقد سمحت تعليمات البنك المركزي الأردني باستخدام رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي ١٥,٣ مليون دينار لتغطية جزء من الزيادة في المخصص.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوَّل السيطرة "على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

يعتزم البنك تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي، مما يعني أن البنك سوف يعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كمتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن البنك بصدده تحليل أثر التغيرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتباراً من تاريخ السريان.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الاعضاء الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٥) و(١٦) وكما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

البيانات الإفصاحية والشفافية



الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

متطلبات هيئة الأوراق المالية

وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١٧

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 الشμισاني ويبلغ عدد موظفيها (٧٥٢) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٧) بتوزيع أمثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص، وتغطي فروعنا أيضاً كل من فلسطين بفروع عددها (٩) وفرع قبرص، وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي.

أما عدد موظفي الفروع الكلي خلال عام ٢٠١٧ فقد بلغ (٤٥٨) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

فروع الأردن

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	١٧	سوق أم أذينة	٦	جامعة البلقاء	٦
الشركات الكبرى	١٩	الرايبة	٦	بوابة السلط	٦
عبدون	٨	سياتي مول	٨	الفحيص	٦
تاج مول	٥	خلدا	٦	دير علا	٧
جبل عمان	٩	صويلح	٦	الزرقاء	٩
شارع مكة	٩	أبونصير	٦	الزرقاء الجديدة	٨
الصوفيية	٨	الهاشمي الشمالي	٦	المنطقة الحرة/ الزرقاء	٤
الخدمات البنكية للعملاء المميزين	١١	شارع الحرية	٨	جرش	٩
شارع الثقافة	٦	سحاب	٧	المفرق	٨
شارع الملكة رانيا	٨	ماركا	٨	الرمثا	٨
جبل الحسين	١١	ضاحية الياسمين	٨	إربد-شارع الجيش	١٤
شارع وصفي التل	٨	شارع ابن خلدون	٥	إربد- شارع الهاشمي	٨
وادي صقرة	٧	الرصيفة	٧	الكرك	٨
عمان-وسط البلد	١٤	الجبيهة	٧	الطفيلة	٨
دوار الشرق الأوسط	٧	خريبة السوق	٨	معان	١٠
بيادر وادي السير	٧	مرج الحمام	٧	العقبة	١٥
طبربور	٥	مأدبا	١٠	أرابيلا مول	٦
تلاع العلي	٦	إربد - المنطقة الصناعية	٦	السلط	٨
شارع عبد الله غوشة	٧	مؤتة	٨	مكة مول	٥



عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع
٣	شارع الشلالة-الخليل	١٦	بيت لحم	١٤	البييرة-رام الله
١٢	جنين	١٩	شارع السلام-الخليل	٢٤	نابلس
٦	طولكرم	٨	بيت ساحور	٦	ماصيون-رام الله
				٧١	الإدارة الإقليمية



اسم الفرع	عدد الموظفين
ليماسول	١٤

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٥٦,٤) مليون دينار وذلك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

٢- يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١٧:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال / مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	٢١٠	٦	١٠٠ %
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	٩	٥	١٠٠ %
٣	الأهلي للتأجير التمويلي ذ.م.م	تأجير تمويلي	١٢	١٧,٥	١٠٠ %
٤	الأهلي للتكنولوجيا المالية	تكنولوجيا مالية	-	٠,١٠	١٠٠ %

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



**سعادة السيد
سعد نبيل المعشر**
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 جهودها 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 لدعم إنشاء منتدى وطني اقتصادي حيث أصبح من الأعضاء المؤسسين لمنتدى الاستراتيجيات الأردني الذي يعتبر اليوم أول مركز أبحاث اقتصادي ومجموعة لكسب التأييد لتمويل 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 وللأعمال حديثة النشأة محلياً ودولياً.

عضو غير مستقل



**معالي الدكتور
أميه صلاح طوقان**
نائب رئيس مجلس الإدارة
- اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١/١٥

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٧. أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٤٦. يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية في مجال الاقتصاد النقدي، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في التنمية الاقتصادية من جامعة أكسفورد في بريطانيا. هذا ويحمل كل من شهادة الماجستير والبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت. شغل عدة مناصب في الأردن منها رئيساً لدائرة الأبحاث والدراسات في البنك المركزي الأردني، مستشاراً اقتصادياً لرئيس الوزراء ومديراً عاماً للسوق المالي. كما عمل كخبيراً اقتصادياً في صندوق النقد العربي في أبوظبي خلال الفترة ١٩٨٩-١٩٩١. أما على الصعيد الدولي فقد عمل كعضو في الأمم المتحدة في نيويورك (اللجنة الاقتصادية والمالية) خلال الفترة ١٩٧٣-١٩٧٨ وسفيراً للمملكة الأردنية الهاشمية لدى الاتحاد الأوروبي ومملكتي بلجيكا وهولندا ودوقية لوكسمبورج خلال الفترة ١٩٩٦-٢٠٠٠. عمل كمحافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة ٢٠٠١-٢٠١٠ ولفترتين متتاليتين ثم عين عضواً في مجلس الأعيان لأكثر من مرة بالإضافة إلى منصب مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي في لندن. عمل وزيراً للمالية لأكثر من مرة. كما عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام ٢٠١١. ألقى عدة محاضرات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية حول السياسة النقدية والحوكمة والرقابة على البنوك، ومتحدثاً رئيسياً حول موضوع "إصلاح النظام النقدي العالمي" في اللقاء السنوي للبنوك المركزية في جاكسون هول / وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٠.

عضو مستقل



**سعادة السيد
نديم يوسف 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 والمنجعات 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 مديري الشركة الأردنية للتعليم الفندقية والسياحي. عمل كمقرر للجنة الاستثمار/ المجلس الاقتصادي الاستشاري، ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجنحة 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
آلان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبيلوس
عضو مجلس الإدارة

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



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
وأصف 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 السيدة
أريج سليمان عبيدات
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة - اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٥/١

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١٦.
أردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٨٢.
تحمل شهادة الماجستير في المالية والتمويل من الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى بكالوريوس محاسبة.
عملت كمعضو مجلس إدارة - مندوب المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لدى شركة البوتاس العربية للفترة من ٢٠١٦ - ٢٠١٧/٤/١.
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 ١٩٨٥-١٩٨٠ - شركة رجائي المعشر وإخوانه ١٩٨٨-١٩٨٥ - الشركة الأهلية للاستثمارات المالية ١٩٨٨ وتاريخه الشركة الأهلية للأوراق المالية

عضو غير مستقل



سعادة السيد
محمود زهدي ملحس
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧. سعودي الجنسية، من مواليد عام ١٩٢٨. 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



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

تم تعيينه بتاريخ ١٩٩٧. مصري الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٢. يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وماجستير إدارة مالية. نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية، رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات، عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية وعضو مجلس إدارة في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.

عضو غير مستقل



سعادة السيدة
إبتسام محمد صبحي الأيوبي
عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة تم تعيينها بتاريخ ٢٠١٥. اردنية الجنسية، من مواليد عام ١٩٥٩. تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من لبنان/ الجامعة الأمريكية في بيروت. خبرة لأكثر من ٢٧ عاماً في القطاع المصرفي. عضو مجلس إدارة سابق في شركة MEPS، وشريك تنفيذي في شركة استشارات.

عضو مستقل



سعادة السيد
طارق زياد الجلاّد
عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٥.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٩.
يحمل شهادة الماجستير في الاقتصاد من London school of Economics، والبيكالوريوس في الاقتصاد من جامعة Pennsylvania.
عمل في عدة بنوك وشركات، كما يعمل ككاتب لرئيس شركة الجرارات والمعدات الأردنية وكيل شركة CATERPILLAR.
عضو مجلس إدارة مجموعة الجلاّد.

عضو مستقل



سعادة الدكتور
طارق محمد حموري
عضو مجلس الإدارة
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧ / ٢ / ١

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٧.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٥.
يحمل شهادة الدكتوراه في القانون التجاري من جامعة بريستول في إنجلترا، شهادة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ادنبره، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس حقوق من الجامعة الأردنية. هذا ويحمل شهادة دبلوم من منظمة التجارة العالمية وصندوق النقد العربي بالإضافة إلى ٤٠ ساعة تدريبية في الوساطة القانونية من نقابة المحامين الأمريكية.
شغل عدة مناصب كان آخرها المستشار الإداري والمالي والقانوني لرئيس الجامعة الأردنية، وهو خبير قانوني في ديوان التشريع والرأي في رئاسة الوزراء.
عميد كلية الحقوق في الجامعة الأردنية خلال الفترة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.
رئيس الدائرة القانونية وأستاذ مشارك في كلية الحقوق خلال الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٢.
شريك في شركة الحموري وشركاء للمحاماة.
عضو مجلس إدارة كل من الشركة الوطنية للتنمية السياحية، شركة توزيع الكهرباء، المعهد القضائي الأردني وشركة السمرا لتوليد الكهرباء.
عضو مجلس إدارة سابق في كل من مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية، صندوق الاستثمار لضمان الاجتماعي، البنك العربي الإسلامي الدولي، شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة، شركة الركائز للاستثمار وشركة الفاتحون العرب للصناعة والتجارة.
خبرة واسعة في كل من اللجنة الوطنية لمراجعة قانون التحكيم الأردني، مستشار للحكومة الأردنية، اللجنة الوطنية لمراجعة قانون الشركات الأردني، اللجنة الوطنية لصياغة وتعديل قانون الاستثمار الأردني، اللجنة الوطنية لصياغة وتعديل نظام تنظيم استثمارات غير الأردنيين.
له عدد من الأبحاث المنشورة في كل من المجلات الأردنية والأوروبية.
١٩٨٨ وتاريخه الشركة الأهلية للأوراق المالية

عضو مستقل

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المستقلين :



عطوفة الدكتور
عمر "أحمد منيف" الرزاز
رئيس مجلس الإدارة
حتى تاريخ ٢٠١٧ / ١ / ١٥

تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤.
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.
يحمل شهادة ما بعد الدكتوراه من جامعة هارفرد كلية القانون، دكتوراه في التخطيط الحضري من جامعة هارفرد، ماجستير في التنمية الدولية والتخطيط الاقليمي من جامعة MIT، وبكالوريوس هندسة مدنية في مجال تخطيط النقل والتصميم البيئي من جامعة لوزيانا للتكنولوجيا.
شغل منصب مدير عام البنك الدولي في واشنطن وبيروت، مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، رئيس الفريق الفني لإعداد الاستراتيجية الوطنية، رئيس لجنة التخصصية الأردنية، رئيس مجلس منتدى الاستراتيجيات الأردني، رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية.

عضو مستقل



سعادة السيدة

ريم مضر بدران

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عضو مجلس الإدارة - حتى تاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠

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 مديري لشركة الحررة 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

كريم توفيق قعوار

عضو مجلس الإدارة

حتى تاريخ ٢٠١٧/١/٢٩

تم تعيينه بتاريخ ٢٠٠٨.

أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٦.

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية وعلم Boston College.

السفير الأردني السابق في الولايات المتحدة الأمريكية، عضو هيئة مديريين 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 مديريين كل من Iris Guard Nathealth، قعوار للطاقة، مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية، مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن، مؤسس ورئيس هيئة مديريين جمعية شركات تقنية المعلومات، رئيس الجمعية الأردنية للحسابات وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات.

عضو مستقل

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



السيد محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام

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 الشركة العربية الدولية للفنادق.

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.

خبرة مصرفية لمدة (٢٧) عاماً في البنك العربي (١٩٧٨-٢٠١٥) تدرج خلالها في مناصب عديدة كان آخرها مديراً لمنطقة الأردن.

شغل سابقاً عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:

نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.

نائب رئيس هيئة مديريين 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.



د. أحمد عوض
عبدالحليم الحسين

نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام

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 للتمويل الأصغر
عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية
خبرة مصرفية 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



السيد باسل نجيب التajer
مدير الإدارة المالية

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



الفاضلة لينا نجيب البختيار
مدير 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.



السيد محمد بشار
عبدالوهاب البكري
مدير إدارة الموارد البشرية

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 جعفر نعيم مجدلاوي
مدير 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 لدى كل من البنك الكويتي الأردني ١٩٨٨-١٩٩٤
شركة عزمي صبري وشركاه ١٩٨٧ - ١٩٨٨
مكتب إبراهيم حنا خوري للمحاسبة والتدقيق



السيد طارق فؤاد عميش
مدير 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 عمار محمد السعيد
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

تم تعيينه عام ٢٠١٧
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٨٠.
يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة
شغل عدة مناصب منها:
البنك الاستثماري ٢٠١٢ - ٢٠١٤
بنك الكويت الوطني ٢٠٠٧ - ٢٠١٢
البنك العربي ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧



د. ميشيل زكي نعمان
مدير المخاطر
وأمين سر مجلس الإدارة

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

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 الجهو
مدير الائتمان

تم تعيينه عام ٢٠١٦
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٦٨.
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من Victoria University. وشهادة الماجستير في Electronic Commerce & Marketing من جامعة Victoria University.

شغل عدة مناصب لدى كل من البنك الاستثماري ٢٠٠٦ - ٢٠١٦
بنك الإسكان ١٩٩٦ - ٢٠٠٢
مكتب طلعه أبو الشعر لتدقيق الحسابات ١٩٩٥ - ١٩٩٦



السيد خالد زهير أبو الشعر
مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تم تعيينه عام ٢٠١٧
هندي الجنسية، من مواليد عام ١٩٧١.
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الاعمال.
شغل عدة مناصب لدى كل من
بنك الخليج التجاري الخليجي ٢٠١٣ - ٢٠١٧
بنك الخليج الأول ٢٠٠٦ - ٢٠١٠



السيد جوالانت فاساني
مدير تقنية الأعمال

تم تعيينه عام ٢٠١٧
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٦.
يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية.
شغل عدة مناصب منها:
Venture Partners F03 ٢٠١٣ - ٢٠١٧
N2V Labs ٢٠١٣ - ٢٠١٥
Alternatives ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥
مستشار معالي وزير الصحة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤
Sigmasoft ١٩٩٩ - ٢٠٠٣
iHorizons ١٩٩٨ - ١٩٩٩



السيد رامي مروان الكرمني
مدير التطوير والابتكار

تم تعيينه عام ٢٠١٧
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٣.
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

شغل عدة مناصب لدى كل من:
بنك الخليج التجاري الخليجي ٢٠١١ - ٢٠١٦
البنك السعودي للاستثمار ١٩٩٩ - ٢٠١١
البنك العربي ١٩٩٧ - ١٩٩٩



السيد رامي محمد دعنا
مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة

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 التدقيق الداخلي

(ج) - نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية المستقلين :

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.
تمت الموافقة على قبول استقالته بتاريخ ٢٠١٧/٧/١٧



السيد هاني سليمان فراج
مدير إدارة العقارات المستملكة

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 تخلص لدى مؤسسة مدائنات التجارية.
تمت الموافقة على استقالته بتاريخ ٢٠١٧/١٠/١



السيد كميل كمال حداد
مدير دائرة معالجة الائتمان

تم تعيينه عام ١٩٩٧
أردني الجنسية، من مواليد عام ١٩٧٠.
يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك.
شغل عدة مناصب لدى بنك الاتحاد ١٩٩٤ - ١٩٩٧
تمت الموافقة على قبول استقالته بتاريخ ٢٠١٧/١١/١



السيد مروان مفضي شحاتيت
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

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.
تمت الموافقة على قبول استقالتها بتاريخ ٢٠١٧/١/١



السيدة هديل محمد خلف
مدير إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم ٢٠١٧	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٦	نسبة المساهمة
١	بنك بيبيلوس	١٩,٠٧٤,٥٠١	٪ ١٠,٣٨	١٨,١٦٦,١٩٢	٪ ١٠,٣٨
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٣٧٥,٠٠٠	٪ ١٠,٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٪ ١٠,٠٠
٣	مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٨٥٤,٦٨٥	٪ ٦,٤٥	١١,٢٩٠,١٧٧	٪ ٦,٤٥
٤	شركة مركز المستثمر الأردني	١٠,١٠٨,٣٨١	٪ ٥,٥٠	٩,٥٢٧,٠٣٠	٪ ٥,٤٤
	المجموع	٥٩,٤١٢,٥٦٧	٪ ٣٢,٣٣	٥٦,٤٨٣,٣٩٩	٪ ٣٢,٢٨

٥ - الوضع التنافسي: يحتل البنك الأهلي المرتبة السادسة حالياً من حيث الموجودات، والمرتبة السادسة أيضاً من حيث التسهيلات الائتمانية المباشرة والمرتبة الرابعة من حيث ودائع العملاء.

ويعمل البنك داخل الاردن وفي كل من فلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

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

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

* لا يوجد لدى البنك الأهلي الأردني أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها.

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

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

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

كما هو موضح في آخر صفحات تقرير الحاكمية المؤسسية لكل من البنك والشركات التابعة.

(ب) أعداد وفئات ومؤهلات موظفي البنك الأهلي الأردني:

المجموع	دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	كلية مجتمع	ثانوي	أقل من ثانوي	
١٢,٩	٩	١٠٨	٣	٨٤٤	١١٦	٨٣	٤٨	فروع الأردن
١٤	٠	٣	٠	٦	٢	٣	٠	قبرص
١٧٩	٠	٨	٠	١٣٣	٢٠	١٢	٦	فلسطين
١٤,٢	٩	١١٩	٣	١٦٧	١٣٨	٩٨	٥٤	المجموع

والشركات التابعة:

المجموع	دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	كلية مجتمع	ثانوي	أقل من ثانوي	
٢١٠	١	٢	٠	١٥٦	٢٩	٢٠	٢	الأهلية للتمويل الأصغر
٩	٠	٠	٠	٦	١	٠	٢	الأهلي للوساطة المالية
١٢	١	٤	٠	٥	١	١	٠	الأهلي للتأجير التمويلي

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني:

نفذت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه ٣٥٦ برنامجاً تدريبياً، شارك من خلالها ٣٦٥١ مشارك مقسمين إلى ٢,١٦٢ ذكراً و١,٤٨٩ أنثى. نبين تالياً تفاصيل البرامج التدريبية:

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج داخل مركز التدريب	١٨٥	٣١٨٥	١٨٦١	١٣٢٥
البرامج الخارجية - داخل الأردن				
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية	١٠٤	٣٢٣	٢٠٢	١٢٢
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	١١	١٧	١١	٦
البرامج الخارجية - خارج الأردن				
برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية	١٩	٣٥	٢٩	٦
البرامج التدريبية / فلسطين	٢٨	٧٨	٥٣	٢٥
البرامج التدريبية / قبرص	٩	١١	٦	٥
المجموع	٣٥٦	٣٦٥١	٢١٦٢	١٤٨٩

عدد الإناث	عدد الذكور	عدد الفرص التدريبية	عدد البرامج	Training Domain	المساق التدريبية
١	٦	٧	٢	Audit	برامج تدقيق
٢٣	٦٨	٩١	١٠	Financial & Accounting	برامج مالية ومحاسبة
١٥٩	٢٢٠	٣٧٩	١٧	Awareness	برامج توعوية
٢	٧	٩	٩	Certificates & Diplomas	برامج الشهادات المهنية
٣	١	١	٢	Desktop Training	برامج حاسوب
٤	٩	١٣	١٢	Language	برامج اللغة
٢	١٠	١٢	٨	IT	برامج تقنية المعلومات
٦١	٦١	١٢٢	٩	Operations	برامج عمليات
١٤	٥٦	٧٠	١٢	Credit	برامج ائتمانية
٦	٤٠	٤٦	٤	Risk	برامج مخاطر
٤٤	٥٦	١٠٠	١٦	Compliance	برامج امتثال
٨	٧	١٥	٩	Legal	برامج قانونية
١٠٢	٩٠	١٩٢	٢٠	Management	برامج إدارية
٢٩	٣٣	٦٢	٦	Selling Skills & Customer care	برامج مهارات البيع وخدمة العملاء
٢٩٣	٤٠٦	٦٩٩	٥٩	Product Knowledge	برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية
٣٧٠	٤٩٤	٨٦٤	٤٨	Functional	برامج وظيفية
٤٩	٧٣	١٢٢	١٠	Technical	برامج فنية
٢٧	٣٤	٧١	٩	Soft Skills	مهارات شخصية
١	٩	١٠	٥	Seminars	الندوات
٣	٢	٥	٣	Summit	مؤتمرات
٢٥٨	٤٢٥	٦٨٣	٥٤	Workshop	ورش العمل
٤	٥	٩	١	Marketing	برامج تسويق
٣	٢	٥	٣	Human Resource	موارد بشرية
٠	٣	٣	٢	Investment	استثمار
٦	٢٣	٢٩	١٦	Conference	حلقات نقاش
٧	٢٠	٢٧	٨	Forums & Awareness	المنتديات وجلسات التوعية
١,٤٨٩	٢,١٦٢	٣,٦٥١	٣٥٦		المجموع الكلي

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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين مليون دينار	نسبة الأرباح الموزعة %	قيمة الأرباح الموزعة مليون دينار	صافي الأرباح قبل الضريبة مليون دينار	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠١٣	٢٨٤,٣	٦ %	٩,٩	٢٠,٩	١,٢٢
٢٠١٤	٣٠٨,٨	١٠ %	١٧,٥	٢١,٧	١,٣٢
٢٠١٥	٣١٣,٥	١٠ %	١٧,٥	٣٢,٥	١,٢٥
٢٠١٦	٣٠٢,٧	٥ %	٨,٧٥	٨,٢	١,١٥
٢٠١٧*	٣٠٦,٢	٥ %	٩,١٨٧	٢٠,١	١,١٨

* 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 ٢٠١٦ توزيع ما نسبته ٥% كأسهم مجانية على المساهمين.

- 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.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٠٤ %	٤,٣٨ %	العائد على حقوق المساهمين
٠,٢٤ %	٠,٤٨ %	العائد على الموجودات
٣,٥٩ %	٧,٤٣ %	العائد على رأس المال المدفوع
٥١,٤٠ %	٥٤,٤ %	نسبة التسهيلات إلى الموجودات
٧٠,٠ %	٧٧,٣ %	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع
٩,٨١ %	٧,٤٠ %	نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات
٣,٤٥٢ دينار	٨,١٤٦ دينار	الربح بعد الضريبة لكل موظف

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

١٦ - بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١٧ مبلغ (٢٢٦,٠٤٥) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق/ دينار
١	البنك الأهلي الأردني	٢٠١,٢٢٥
٢	الأهلية للتمويل الأصغر	١٠,٨٣٥
٣	الأهلي للوساطة المالية	٦,٩٩٥
٤	الأهلي للتأجير التمويلي	٦,٩٩٠
	المجموع	٢٢٦,٠٤٥

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٧	عدد الأسهم ٢٠١٦
١	سعادة السيد سعد نبيل المعشر السيدة تانيا حرب	رئيس مجلس الإدارة زوجة	الأردنية الأردنية	٢,١٩٦,٤٦٨	٢,٠٩١,٨٧٥
٢	معالي الدكتور أميه صلاح طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٠٧,٠٠٠	-
٣	سعادة السيد نديم يوسف المعشر السيدة رانيه دتل	عضو زوجة	الأردنية الأردنية	٦,٦٨١,٨١٦	٦,٣٦٣,٦٣٥
٤	بنك بيبيلوس سعادة السيد آلان فؤاد ونا	عضو	اللبنانية اللبنانية	١٩,٠٧٤,٥٠١	١٨,١٦٦,١٩٢
٥	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب عازر السيدة عبلا المعشر	عضو زوجة	الأردنية الأردنية الأردنية	١٠,١٠٨,٣٨١	٩,٦٢٧,٠٣٠
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد يوسف المعشر السيدة ندين هلسه	عضو زوجة	الأردنية الأردنية الأردنية	٦,٧١٢,٢٠٠	٤٦١,٥٧٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق صالح المعشر	عضو	الأردنية الأردنية	١١,٩٩٥	١١,٤٢٤
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سعادة السيدة أريج عبيدات	عضو	الأردنية الأردنية	١٨,٣٧٥,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
٩	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو	السعودية	٢,٠٤٩,٧١٥	١,٩٥٢,١١٠
١٠	شركة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	عضو	البهامية المصرية	١,٤٢٨,٣٥٢	١,٣٦٠,٣٣٦
١١	سعادة الدكتور طارق محمد حموري	عضو	الأردنية	٢,٦٧٧	-
١٢	سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي	عضو	الأردنية	٢,١٠٠	٢,٠٠٠
١٣	سعادة السيد طارق زياد الجلاد	عضو	الأردنية	٨٣٢,٣٧٤	٧٩٢,٧٢٨

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

الرقم	الاسم	المركز	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٦	عدد الأسهم ٢٠١٥
١	السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	الأردنية	١٠,٥٠٠	١٠,٠٠٠
٢	د. أحمد عوض عبدالحليم 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	٥,٥٨٧	٥,٣٢١
٥	السيد بشار البكري	مدير الموارد البشرية	الأردنية	٧,٩٠٦	٧,٥٣٠
٦	السيد جعفر مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	الأردنية	١٦,٣٣٩	١٥,٥٥٢
٧	السيد معين البهو	مدير الائتمان	الأردنية	-	-
٨	السيد عمار السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	الأردنية	-	-
٩	السيد طارق عميش	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	-	-
١٠	الدكتور ميشيل نعمان	مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
١١	السيد خالد أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	الأردنية	-	-
١٢	السيد اياد عماري	مدير التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
١٣	السيد جوالانت فاساني	مدير تقنية المعلومات	الهندية	-	-
١٤	السيد رامي دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	الأردنية	-	-
١٥	السيد رامي الكرمي	مدير التطوير والإبداع	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 ٢٠١٧	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٦
١	سعادة السيد سعد المعشر	النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	٢,٦٠٦,٧٧٦	٢,٤٨٢,٦٤٤
٢	سعادة السيد نديم المعشر	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٤,٦٨٧,٥٠٧	٤,٤٦٤,٢٩٣
		الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٤٤٢,٦٤١	١,٣٧٢,٨٣٨
٣	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	٦١٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٤٤
		شركة رانكو للتعهدات العامة	١,٠٩٣,٩٤٠	١,٠٢٧,٨٤٨
٤	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر	التجارية لتسويق الأزياء العالمية	١٠٥,٢٣٧	١٠٠,٢٢٦
		شركة رانكو للتعهدات العامة	١,٠٩٣,٩٤٠	١,٠٢٧,٨٤٨
٥	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٤,٦٨٧,٥٠٧	٤,٤٦٤,٢٩٣
		مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٨٥٤,٦٨٥	١١,٢٩٠,١٧٧
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد محمد زهدي ملحس	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٤٤٢,٦٤١	١,٣٧١,٨٣٨
		شركة رانكو للتعهدات العامة	١,٠٩٣,٩٤٠	١,٠٢٧,٨٤٨
٧	السادة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٤٤٢,٦٤١	١,٣٧١,٨٣٨
		شركة رانكو للتعهدات العامة	١,٠٩٣,٩٤٠	١,٠٢٧,٨٤٨

(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 ٢٠١٧	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٦
١	السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي/المدير العام	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٤٤٢,٦٤١	١,٣٧١,٨٣٨
٢	د. أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٨٥٤,٦٨٥	١١,٢٩٠,١٧٧

١٨ - بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية (١٠٧, ٠٧٣, ٤) دينار خلال عام ٢٠١٧.

أ - الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المكافأة الشهرية والربعية رئاسة لجان	مزايا أخرى	المكافأة السنوية	بدل تنقلات	بدل مياومات	بدل سفر	اجتماعات اللجان	المجموع
سعادة السيد سعد المعشر	٠	٢٨٥,٨٣٣	٥,٠٠٠	٦١٣	٠	٠	٢٤٤٨	٢٩٣,٨٩٤
عطوفة الدكتور عمر الرزاز حتى تاريخ ٢٠١٧/١/١٥	٠	٢١,٧٧٧	٥,٠٠٠	٣٠٠	٠	٠	١٠٠	٢٧,١٧٧
معالي الدكتور أمية طوقان اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١/١٥	١٤,٦٦٦	٥٩,٥٨٣	٠	١١,٣٥٥	٠	٠	١٤,١٠٠	٩٩,٧٠٤
سعادة السيد نديم المعشر	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٦,٧٠٠	٣٣,٧٠٠
سعادة السيد آلان ونا ممثل بنك بيبيلوس	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢,٤٠٠	٨٣٠	١,٧٠٠	٢١,٩٣٠
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٨,٢٠٠	٢٥,٢٠٠
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٧,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٤,١٠٠	٣١,١٠٠
سعادة السيدة أريج عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١١,٩٠٠	٢٨,٩٠٠
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٢,١٠٠	١٩,١٠٠
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٢٢٠	١,٧٠٠	٢٢,٣٢٠
سعادة السيدة ابتسام الأيوبي	١١,٠٠٠	٢٦,٤٨٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٢١,٥٠٠	٧٥,٩٨٠
سعادة السيد طارق الجلاد	١١,٠٠٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٣,٤٠٠	٣١,٤٠٠
سعادة الدكتور طارق حموري اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٢/١	١١,٠٠٠	٠	٠	١١,٠٠٠	٠	٠	١٢,٤٠٠	٣٤,٤٠٠
سعادة السيد كريم قعوار حتى تاريخ ٢٠١٧/١/٢٩	١,٠٠٠	٠	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	٠	٢,٤٠٠	٩,٤٠٠

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

الاسم	المنصب	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام	٤٨٠,٨٠٠	١٤٥,٠٠٠	٧,٥٩٨	٧,٢٥٥	٦٤٠,٦٥٣
الدكتور أحمد عوض الحسين	نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام	٢٨٨,٨٠٠	٧٥,٠٠٠	١,٥٢٨	٢,٣٥٠	٣٦٧,٦٧٨
السيد باسل نجيب النبر	مدير الإدارة المالية	١٣٠,٥٤٤	٧,٩٥٠	-	-	١٣٨,٤٩٤
الفاضلة لينا نجيب البخيت	مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	١٥٤,٨٠٠	١٨,٨٧٢	٥,٤٧٠	٢,٩٥٥	١٨٢,٠٩٧
السيد جولانت فاساني	مدير تقنية المعلومات اعتباراً من ٢٠١٧/٨/١	٨٣,٣٣٣	-	-	-	٨٣,٣٣٣
السيد "محمد بشار" عبد الوهاب البكري	مدير الموارد البشرية	١٤٣,٧٩٢	١٧,٥٢٢	-	-	١٦١,٣١٤
السيد جعفر نعيم مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	٧٦,٦٠٨	٤,٦٤٥	١,٢٥٠	-	٨٢,٥٠٣
السيد عمار محمد سعيد السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة اعتباراً من ٢٠١٧/١١/١	٩,٤٦٦	-	-	-	٩,٤٦٦
السيد طارق فؤاد عميش	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	١٢٩,١٥٢	١٩,٦٦٠	٧٦٥	١,٥٩٢	١٥١,١٦٩
الدكتور ميشيل زكي نعمان	مدير المخاطر وأمين سر المجلس	١٥٥,٠٢٤	١٤,١٧٥	-	-	١٦٩,١٩٩
السيد معين عزيز البهو	مدير الائتمان	٨٥,٦٦٤	٥,٢٠٠	-	٩٠٠	٩١,٧٦٤
السيد خالد زهير أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٧٦,٠٠٠	٦,٣٠٠	١,٦٤٥	١,٢٠٠	٨٥,١٤٥
السيد إياد توفيق عماري	مدير التدقيق الداخلي	٤٠,٨٠٠	١,٧٤١	-	-	٤٢,٥٤١
السيد رامي محمد مرشد دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	١٠٥,٥٠٦	-	١,٧٥٠	١,٢٠٠	١٠٨,٤٥٦
السيد رامي مروان الكرمي	مدير التطوير والابتكار	٩٩,٥٦٠	-	٤,١٠٠	١,٥٠٠	١٠٥,١٦٠
السيد علاء الدين عوني أحمد	مدير تقنية الأعمال بالوكالة حتى تاريخ ٢٠١٧/٨/١	٦٤,٢٠٨	٣,٨٨٥	-	-	٦٨,٠٩٣

• الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقبليين

الاسم	المنصب	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد هاني سليمان فراج	مدير العقارات المستملكة	٨٢,٣٩٨	٩,٢٢٤	-	-	٩١,٦٢٢
السيد كميل كمال حداد	مدير معالجه الائتمان	١٠٦,٧٨٨	٨,٦٧٥	-	-	١١٦,٤٦٣
السيد مروان سليمان شحاتيت	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	٦١,٣٧٣	٤,٤٦٣	-	-	٦٥,٨٣٦

• أسماء المساهمين الذين يملكون (% أو أكثر من رأسمال البنك كما في (٢٠١٧/١٢/٣)، مع تحديد المستفيد النهائي وعدد الأسهم المرهونة منها:

اسم المساهم	عدد الأسهم ٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة الملكية %	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
بنك بيبيلوس	١٩,٠٧٤,٥٠١	١٠,٣٨١	٠	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٣٧٥,٠٠٠	١٠,٠٠	٠	-
مصانع الأجواخ الأردنية	١١,٨٥٤,٦٨٥	٦,٤٥٢	٠	-
شركة مركز المستثمر الأردني	١٠,١٠٨,٣٨١	٥,٥٠١	١,٣٨٦,٢٣٩	بنك الأردن
			٣,١٤٩,٩٩٧	بنك الكويت الوطني
			١,٤٧٩,١٥٣	بنك الإسكان
			٤,٠٨٢,٤٠٠	بنك سوسيتيه جنرال
			١٠,٠٩٧,٧٨٩	المجموع
عماد يوسف المعشر	٦,٧١٢,٢٠٠	٣,٦٥٣	٠	-
نديم يوسف المعشر	٦,٦٨١,٨١٦	٣,٦٣٦	٠	-
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٤,٦٨٧,٥٠٧	٢,٥٥١	٠	-
صديق عمر هاشم أبو سيدو	٣,٩٤٣,٦٨٠	٢,١٤٦	٠	-
شركة الرجاء للاستثمار	٢,٩٢٦,٦٣٤	١,٥٩٣	٠	-
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	٢,٦٠٦,٧٧٦	١,٤١٩	٠	-
رفيق صالح عيسى المعشر	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٦١	٠	-
مصطفى ضياء حبيب	٢,٤٤٩,٩٩٩	١,٣٣٣	٠	-
سعد نبيل يوسف المعشر	٢,١٩٦,٤٦٨	١,١٩٥	٠	-
يوسف نبيل يوسف المعشر	٢,١٠٠,٠٠٠	١,١٤٣	٠	-
إبراهيم نبيل يوسف المعشر	٢,٠٧١,٩٩٤	١,١٢٨	٠	-
محمود بن زهدي بن محمود ملحس	٢,٠٤٩,٧١٥	١,١١٥	٠	-

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١٧ مبلغ (١٢٤,٨٣٣) دينار وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	المبلغ
دعم وتمكين المجتمع (تممية محلية)	٥٨٣,٦٧٦
التعليم والشباب	٤٣٥,١٩٩
الفن والثقافة	١١,١٥٠
أخرى ودعم الأعمال	٣٠,٠٦٢
المسؤولية المجتمعية الداخلية	٣٢,١٠٥
البيئة	١,٣٥٠
الريادة والإبداع	٣١,٢٩١
المجموع	١,١٢٤,٨٣٣

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:

ملاحظات	كفالة الدفع	الاتمان الممنوح لعضو مجلس إدارة البنك	أعضاء مجلس الإدارة
		التسهيلات المباشرة	
ممثل عن شركة		٣٧٨,٨٤٥	رفيق صالح عيسى المعشر (أ) داخل المملكة:
رجائي المعشر وإخوانه		\$ ١,٥٠٠,٠٠٠	(ب) خارج المملكة:
ممثل عن شركة		١,٠٦٨,٣٠١	عماد يوسف عيسى المعشر داخل المملكة:
معشر للاستثمارات والتجارة		٣,٤٢٧,٨٥١	نديم يوسف عيسى المعشر (أ) داخل المملكة:
		\$ ١,٠٨٩,٠٠٠	(ب) خارج المملكة:
		٤٢٩,١٣٣	شركة معشر للاستثمارات والتجارة داخل المملكة:
		١٥,٥٣٦	مركز المستثمر الأردني (أ) داخل المملكة:
		\$ ٣,٥٢٦,٤٥٠	(ب) خارج المملكة:
	١,٠٠٠	١٩٢,٤٣٧	سعد نبيل المعشر داخل المملكة:
	٥,٠٠٠	٧٩٦,٩٧٢	السادة نديم وعماد إبناء نبيل المعشر داخل المملكة:
	٥٠,٠٠٠		بنك بيبيلوس داخل المملكة:

• التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

الاتئمان الممنوح لذوي الصلة بعضو مجلس إدارة البنك			
ملاحظات	كفالة الدفع	التسهيلات المباشرة	
-	-	٣,٤٢٧,٨٥١	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
-	-	١,٦٦٣,٥٠٠	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة
-	٥,٠٠٠	٧٩٦,٩٧٢	الساده نديم وعماد وأبناء نبيل المعشر
٥٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٣٢٨	شركة الأعمال السياحية
-	٥٠٠,٠٠٠	-	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ
-	-	١٥,٥٣٦	مركز المستثمر الأردني
-	٥٠,٠٠٠	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية
٥٢,٦٧٨	١٥٥,٣٠٤	٤٦٤,٠٨٠	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية
-	١٠,٠٠٠	١٤٣,٣٤٤	شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية
-	١,٠٠٠	٩٤٦,٩٠٦	الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي
-	-	٣,٢٨٩	شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار
-	-	٣٨٤,٧٩٩	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية
-	-	\$ ٣,٥٣٦,٤٥٠	مركز المستثمر الأردني
-	-	\$ ١,٠٨٩,٠٠٠	نديم يوسف عيسى المعشر
-	-	٣٧٨,٨٤٥	رفيق صالح عيسى المعشر
-	-	١٣,١٠٣	الشركة الأهلية للأوراق المالية
-	-	\$ ١,٥٠٠,٠٠٠	رفيق صالح عيسى المعشر
-	-	١,٠٦٨,٣٠١	عماد يوسف عيسى المعشر
-	-	٤٢٩,١٣٣	شركة معشر للاستثمارات والتجارة
-	٥,٠٠٠	٧٩٦,٩٧٢	نديم و عماد وأبناء نبيل المعشر
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	كريم توفيق قعوار
-	-	٤٧٧,٠٠٦	شركة أمين قعوار وأولاده
-	-	١٧٨,١٠٥	شركة قعوار للطاقة
-	-	٨١,٠٨١	شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية
-	١,٠٠٠	١٩٢,٤٣٧	سعد نبيل المعشر
-	-	١٩٢,٦٧٥	إبراهيم نبيل المعشر
-	-	٣٨٤,٠٧٩	يوسف نبيل المعشر
-	-	٤٥٨,٩٤٨	شركة النبيل للاستثمارات

* حسب تعريف "ذو الصلة" الوارد في قانون البنوك رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته.

٢١ - يقوم البنك الأهلي الأردني بدعم كافة أنشطة المحافظة على البيئة وتقديم الدعم لأفراد المجتمع المحلي من خلال مساهمته في عدة مجالات، وهي مفصلة في تقرير المسؤولية المجتمعية ضمن تقرير مجلس الإدارة المفصل.

التزام البنك بنود الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحوكمة، تابعت الإدارة التنفيذية وإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك، حيث تم تطبيق أعلى درجات الالتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة، والرقابة متواصلة لضمان الامتثال الكامل لهذه التعليمات، حيث تم اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما تم اعتماد سياسة للإفصاح وبأفضل القواعد والممارسات المحلية والدولية في هذا المجال. كما أن لجان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لما ورد في دليل الحاكمية وعلى أعلى مستوى من الامتثال. وهذه اللجان مفصلة كما يلي:

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

- | | |
|---------------------|-----------------------------|
| رئيس اللجنة - مستقل | ١- سعادة السيد طارق الجلاد |
| عضواً - مستقل | ٢- سعادة الدكتور طارق حموري |
| عضواً - غير مستقل | ٣- سعادة السيد سعد المعشر |
| عضواً - غير مستقل | ٤- سعادة السيد نديم المعشر |
| عضواً - مستقل | ٥- معالي الدكتور أمية طوقان |

(ب) - لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

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

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

- | | |
|---|---|
| رئيس اللجنة - مستقل | ١- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي |
| عضواً - غير مستقل | ٢- سعادة السيد سعد المعشر |
| عضواً - غير مستقل | ٣- سعادة السيد نديم المعشر |
| عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي - غير مستقل | ٤- سعادة السيدة أريج عبيدات |
| عضواً | ٥- سعادة الرئيس التنفيذي/ المدير العام |
| عضواً | ٦- سعادة نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام |
| عضواً | ٧- الدكتور ميشيل نعمان/ المخاطر |

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

- | | |
|---|--------------------------------|
| رئيس اللجنة - مستقل | ١- سعادة الدكتور طارق حموري |
| عضواً - مستقل | ٢- معالي الدكتور أمية طوقان |
| عضواً / شركة رجائي المعشر وإخوانه - غير مستقل | ٣- سعادة السيد رفيق المعشر |
| عضواً - غير مستقل | ٤- سعادة السيد محمود ملحس |
| عضواً - مستقل | ٥- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي |

(هـ) - لجنة تسهيلات المجلس: وتتكون من السادة:

- | | |
|---|-----------------------------|
| رئيس اللجنة - غير مستقل | ١- سعادة السيد سعد المعشر |
| عضواً / ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه - غير مستقل | ٢- سعادة السيد رفيق المعشر |
| عضواً - غير مستقل | ٣- سعادة السيد نديم المعشر |
| عضواً / ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة - غير مستقل | ٤- سعادة السيد عماد المعشر |
| عضواً / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني - غير مستقل | ٥- معالي الأستاذ واصف عازر |
| عضواً - مستقل | ٦- سعادة الدكتور طارق حموري |

(و) - لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات: وتتكون من السادة:

- | | |
|---|--------------------------------|
| رئيس اللجنة - غير مستقل | ١- سعادة السيد سعد المعشر |
| عضواً - مستقل | ٢- معالي الدكتور أمية طوقان |
| عضواً - غير مستقل | ٣- سعادة السيد نديم المعشر |
| عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي - غير مستقل | ٤- سعادة السيدة أريج عبيدات |
| عضواً - مستقل | ٥- سعادة السيدة ابتسام الأيوبي |
| عضواً - مستقل | ٦- سعادة السيد طارق الجلاد |

* 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 لجنة الترشيح والمكافآت	اجتماعات لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والامتثال	اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد سعد المعشر	٩	١٨			٤	٣	١
الدكتور أمية طوقان	٧		٩	٢			١
السيد نديم المعشر	٩	١٥			٣	٣	١
السيد آلان ونا	٣						
السيد عماد المعشر	٥	١٤					
السيد واصف عازر	٨	١٩	٩				
السيد رفيق المعشر	٨	١٦		٦			
مندوب الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي	٩	٥			٣	٣	
السيد محمود ملحس	٥			٢			
السيد علاء الدين سامي	٣						
الدكتور طارق محمد حموري	٦	١٦		٥			
السيدة ابتسام الأيوبي	٩		١١	٦	٤	٤	
السيد طارق الجلاد	٤				١		١
الدكتور عمر الرزاز استقال بتاريخ ٢٠١٧/١/١٥		١					
السيد كريم قعوار استقال بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٩	٢	-	١				
إجمالي عدد الاجتماعات	٩	٢٠	١١	٦	٤	٤	١

وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥، ومن ضمن جهود البنك الدائمة لتطبيق أحدث المعايير الدولية الخاصة بتقنية المعلومات، فقد قام البنك بتطوير دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة ونشره على موقع البنك الإلكتروني بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢٦، حيث يمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي: <http://ahli.com/sites/default/files/reports/GovCBJ.PDF>.

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 2018 ، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال.

- | | | |
|---|------------------------|---|
|  | 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 بيبيلوس (لبنان) |
|  | عضواً | 5- عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
|  | عضواً | 6- واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
|  | عضواً | 7- أريج سليمان عبيدات
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 |
|  | عضواً | 10- محمود زهدي ملحس |
|  | عضواً | 11- طارق محمد حموري |
|  | عضواً | 12- ابتسام محمد صبحي الايوبي |
|  | عضواً | 13- طارق زياد الجلاذ |

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 2017.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي/المدير العام



باسل نجيب النجر

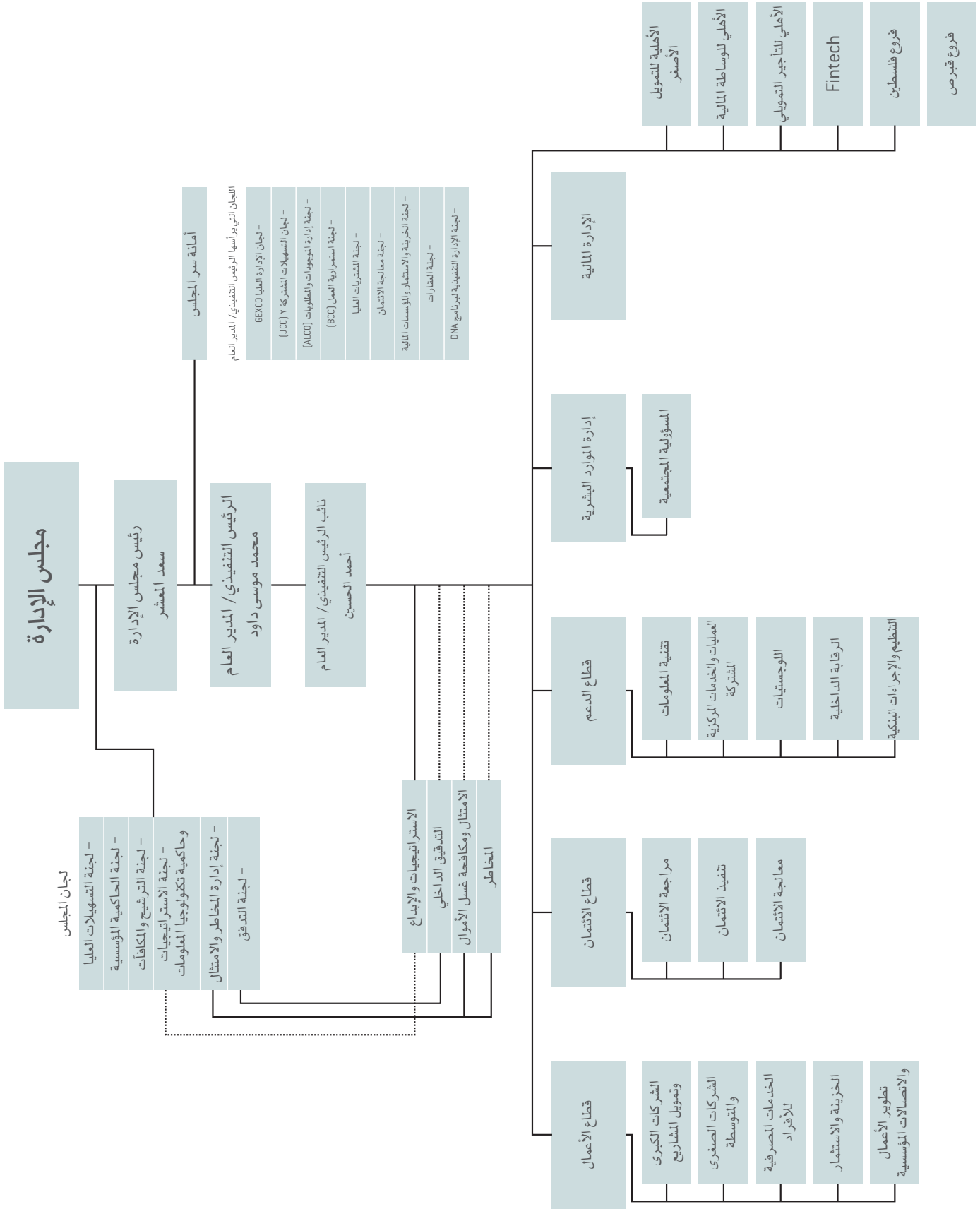
مدير الإدارة المالية

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 2017.

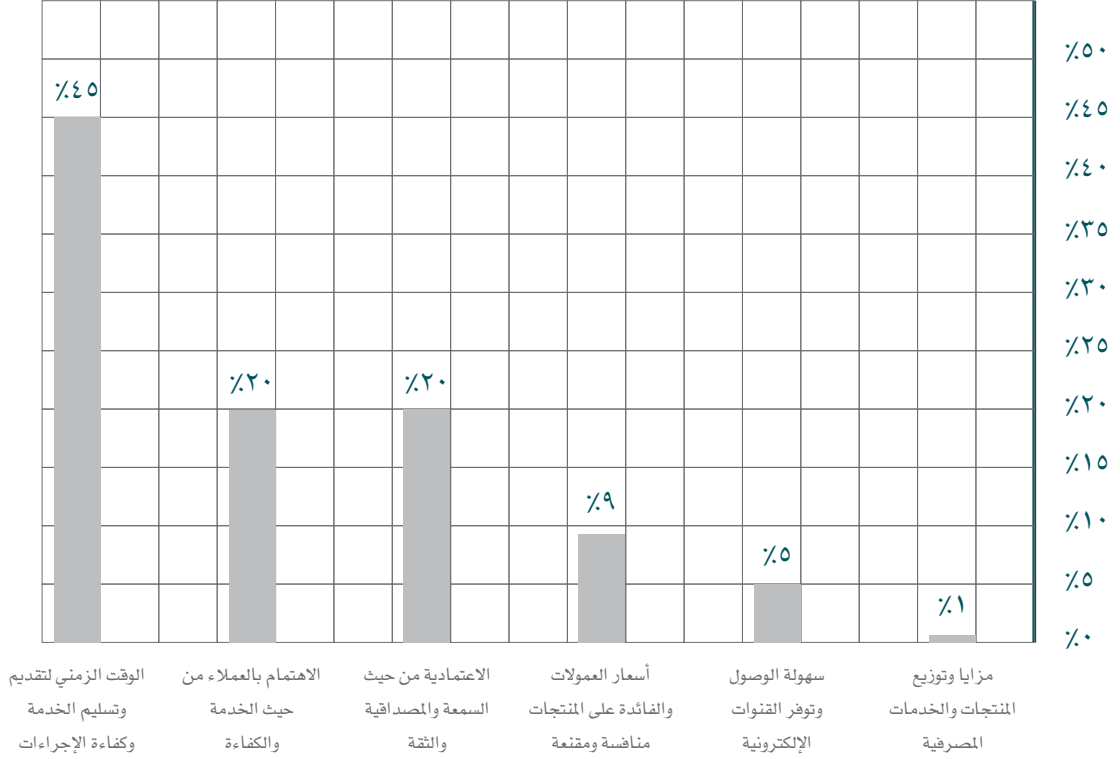
- | | | |
|---|------------------------|---|
|  | رئيس مجلس الإدارة | 1- سعد نبيل المعشر |
|  | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2- د. أميه صلاح طوقان |
|  | عضواً | 3- نديم يوسف المعشر |
|  | عضواً | 4- الان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبيلوس (لبنان) |
|  | عضواً | 5- عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة |
|  | عضواً | 6- واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني |
|  | عضواً | 7- أريج سليمان عبيدات
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 |
|  | عضواً | 10- محمود زهدي ملحس |
|  | عضواً | 11- طارق محمد حموري |
|  | عضواً | 12- ابتهسام محمد صبحي الايوبي |
|  | عضواً | 13- طارق زياد الجلاد |

الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

نسبة شكاوى العملاء بناءً على عناصر رضا العملاء



- بلغ عدد شكاوى العملاء لعام ٢٠١٧ ما مجموعه (١٢٢٣) شكوى.
- تم التعامل مع الشكاوى المستلمة وحلها بالإضافة إلى اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٧ ودليل الحاكمية المؤسسية

الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

تقرير الحوكمة لسنة ٢٠١٧

أ- إن البنك الأهلي الأردني ملتزم كلياً بتطبيق كافة تعليمات حوكمة الشركات المدرجة لسنة ٢٠١٧ والتي تم العمل بها اعتباراً من تاريخ ٢٢/٥/٢٠١٧؛ حيث قام البنك بتغطية كافة البنود الواردة ضمن التعليمات المذكورة أعلاه حسب الأصول.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة :

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	سعادة السيد سعد نبيل المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	معالي الدكتور أمية صلاح طوقان	غير تنفيذي	مستقل
٣	سعادة السيد نديم يوسف المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٤	سعادة السيد آلان فؤاد ونا/ ممثل بنك بيبيلوس	غير تنفيذي	غير مستقل
٥	معالي السيد واصف يعقوب عازر/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	غير تنفيذي	غير مستقل
٦	سعادة السيد عماد يوسف المعشر/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه/ سعادة السيد رفيق صالح المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ سعادة السيدة أريج سليمان عبيدات	غير تنفيذي	غير مستقل
٩	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	غير تنفيذي	غير مستقل
١٠	سعادة السيد علاء الدين سامي/ ZI & IME	غير تنفيذي	غير مستقل
١١	سعادة الدكتور طارق محمد حموري	غير تنفيذي	مستقل
١٢	سعادة السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي	غير تنفيذي	مستقل
١٣	سعادة السيد طارق زياد الجلاد	غير تنفيذي	مستقل

الأعضاء المستقبليين :

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	عطوفة الدكتور عمر الرزاز استقال بتاريخ ٢٠١٧/١/١٥	غير تنفيذي	مستقل
٢	سعادة السيدة ريم بدران/ ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي استقالت بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٠	غير تنفيذي	غير مستقل
٣	سعادة السيد كريم فعووار استقال بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٩	غير تنفيذي	مستقل

ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين :

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	سعادة السيد آلان فؤاد ونا/ ممثل بنك بيبيلوس	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	معالي السيد واصف يعقوب عازر/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	غير تنفيذي	غير مستقل
٣	سعادة السيد عماد يوسف المعشر/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٤	ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه/ سعادة السيد رفيق صالح المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٥	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ سعادة السيدة أريج عبيدات	غير تنفيذي	غير مستقل
٦	سعادة السيد علاء الدين سامي/ ZI & IME	غير تنفيذي	غير مستقل

د. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها :

الرقم	اسم العضو	المركز
١	السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام
٢	د. أحمد عوض عبدالحليم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام
٣	السيد باسل النبر	مدير الإدارة المالية
٤	الفاضلة لينا البخيت	مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية
٥	السيد بشار البكري	مدير الموارد البشرية
٦	السيد جعفر مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع
٧	السيد معين البهو	مدير الائتمان
٨	السيد عمار السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة
٩	السيد طارق عيش	مدير الخدمات المصرفية للأفراد
١٠	السيد ميشيل نعمان	مدير المخاطر
١١	السيد خالد أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
١٢	السيد إياد عماري	مدير التدقيق الداخلي
١٣	السيد جوالانت فاساني	مدير تقنية المعلومات
١٤	السيد رامي دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة
١٥	السيد رامي الكرمي	مدير التطوير والابتكار

هـ. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة :

الرقم	اسم العضو	اسم الشركة	المنصب
١	سعادة السيد سعد نبيل المعشر	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون)	عضو
٢	معالي الدكتور أمية صلاح طوقان	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون)	عضو
٣	سعادة السيد نديم يوسف المعشر	العربية الدولية للفنادق (الماريوت) الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون)	رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة
٤	سعادة السيد ألان فؤاد ونا	شركة الزي لصناعة الألبسة شركة مصانع الأجواخ الأردنية	رئيس مجلس إدارة نائب رئيس مجلس إدارة
٥	معالي السيد واصف يعقوب عازر	لا يوجد	-
٦	سعادة السيد عماد يوسف المعشر	شركة الشرق الأوسط للتأمين العربية الدولية للفنادق (الماريوت)	نائب رئيس مجلس إدارة نائب رئيس مجلس إدارة
٧	سعادة السيد رفيق صالح المعشر	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون) شركة مصانع الأجواخ الأردنية	رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة
٨	سعادة السيدة أريج عبيدات	لا يوجد	-
٩	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	نائب رئيس مجلس إدارة
١٠	سعادة السيد علاء الدين سامي	لا يوجد	-
١١	سعادة الدكتور طارق حموري	شركة توزيع الكهرباء	عضو
١٢	سعادة السيدة ابتسام الأيوبي	لا يوجد	-
١٣	سعادة السيد طارق زياد الجلاد	لا يوجد	-

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

الفاضلة دارين ربحي عبدالقادر الشاعر.

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١. لجنة الحاكمية المؤسسية

٢. لجنة التدقيق

٣. لجنة الترشيح والمكافآت

٤. لجنة إدارة المخاطر والامتثال

٥. لجنة تسهيلات المجلس

٦. لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

ح. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

اسم العضو	الخبرات المالية او المحاسبية
١ معالي الدكتور أمية صلاح طوقان - رئيساً	يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية في مجال الاقتصاد النقدي، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في التنمية الاقتصادية من جامعة أكسفورد في بريطانيا. هذا ويحمل كل من شهادة الماجستير والبيكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت. شغل عدة مناصب في الأردن منها رئيساً لدائرة الأبحاث والدراسات في البنك المركزي الأردني، مستشاراً اقتصادياً لرئيس الوزراء ومديراً عاماً للسوق المالي، كما عمل كخبير اقتصادي في صندوق النقد العربي في أبوظبي خلال الفترة ١٩٨٩-١٩٩١. أما على الصعيد الدولي فقد عمل كممثل للأردن في الأمم المتحدة في نيويورك (اللجنة الاقتصادية والمالية) خلال الفترة ١٩٧٢-١٩٧٨. عمل كمحافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة ٢٠٠١-٢٠١٠ ولفترتين متتاليتين ثم عين عضواً في مجلس الأعيان لأكثر من مرة بالإضافة إلى منصب مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي في لندن. عمل وزيراً للمالية لأكثر من مرة. كما عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام ٢٠١١. ألقى عدة محاضرات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية حول السياسة النقدية والحوكمة والرقابة على البنوك، وحدثاً رئيسياً حول موضوع "إصلاح النظام النقدي العالمي" في اللقاء السنوي للبنوك المركزية في جاكسون هول / وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٠.
٢ معالي السيد واصف عازر	يحمل شهادة الماجستير في إدارة التنمية والاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، بالإضافة إلى شهادة 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، امين عام التخطيط، مدير عام المؤسسة الأردنية للاستثمار، مدير دائرة الاحصاءات العامة، مدير عام شركة مناجم الفوسفات الأردنية.
٣ السيدة ابتسام الأيوبي	تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من لبنان / الجامعة الأمريكية في بيروت. خبرة لأكثر من ٢٧ عاماً في القطاع المصرفي. عضو مجلس إدارة سابق في شركة MEPS، وشريك تنفيذي في شركة استشارات.

ط. اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال :

لجنة الحاكمية المؤسسية :

- ١- السيد طارق زياد الجلاد - رئيساً
- ٢- الدكتور المحامي طارق محمد حموري
- ٣- السيد سعد نبيل المعشر
- ٤- السيد نديم يوسف المعشر
- ٥- معالي الدكتور أمية صلاح طوقان

لجنة الترشيح والمكافآت :

- ١- الدكتور المحامي طارق محمد حموري - رئيساً
- ٢- معالي الدكتور أمية صلاح طوقان
- ٣- السيد رفيق صالح المعشر
- ٤- السيد محمود زهدي ملحس
- ٥- السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي

لجنة إدارة المخاطر والامتثال :

- ١- السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي - رئيساً
- ٢- السيد سعد نبيل المعشر
- ٣- السيد نديم يوسف المعشر
- ٤- السيدة أريج سليمان عبيدات
- ٥- السيد الرئيس التنفيذي / المدير العام / محمد موسى داود
- ٦- السيد نائب الرئيس التنفيذي / نائب المدير العام / د. أحمد عبدالحليم الحسين
- ٧- السيد مدير ادارة المخاطر / د. ميشيل زكي نعمان

ي/ ل. عدد اجتماعات كل من اللجان ومجلس الإدارة خلال السنة :

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت	اجتماعات لجنة المخاطر والامتثال	اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد سعد نبيل المعشر	٩			٣	١
الدكتور أمية صلاح طوقان	٧	٩	٢		١
السيد نديم يوسف المعشر	٩			٣	١
السيد آلان فؤاد ونا	٣				
السيد عماد يوسف المعشر	٥				
السيد واصف يعقوب عازر	٨	٩			
السيد رفيق صالح المعشر	٨		٦		
مندوب الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي	٩			٢	
السيد محمود زهدي ملحس	٥		٢		
السيد علاء الدين سامي	٣				
الدكتور طارق محمد حموري	٦		٥		
السيدة ابتسام محمد صبحي الأيوبي	٩	١١	٦	٤	
السيد طارق زياد الجلاد	٤				١
إجمالي عدد الاجتماعات للجان والمجلس :	٩	١١	٦	٤	١

ك. عقدت لجنة التدقيق خلال السنة ٢٠١٧ أربعة اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك.



رئيس مجلس الإدارة

سعد نبيل المعشر

المحتويات

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

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، كما باتت عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة 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. وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

ولذلك تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة أساساً لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى. 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. ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك.

ويهدف البنك من إعداده لهذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة ضمن مبادئ العدالة 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 ٠١-٠٩-٢٠١٦ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.

التعريفات:

البنك المركزي الأردني.	البنك المركزي
البنك الأهلي الأردني.	البنك
مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.	المجلس
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.	الحاكمية المؤسسية
توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.	الملاءمة
عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.	العضو المستقل
عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.	عضو تنفيذي
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.	الإدارة التنفيذية العليا
الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (50%) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.	الشركة التابعة

<p>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.</p>	<p>الشركات الحليفة</p>
<p>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 ذات 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 لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.</p>	<p>الأطراف ذوو العلاقة</p>
<p>الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.</p>	<p>الحليف</p>
<p>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.</p>	<p>ذوو الصلة</p>
<p>القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.</p>	<p>السيطرة</p>
<p>السيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) من رأسمال شخص اعتباري.</p>	<p>المصلحة المؤثرة</p>
<p>الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>	<p>المساهم الرئيسي</p>
<p>أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.</p>	<p>أصحاب المصالح</p>

<p>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.</p>	<p>تعارض المصالح</p>
<p>جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.</p>	<p>مدقق الحسابات الخارجي</p>
<p>هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامة الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامة الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التركزات 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.</p>	<p>التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP</p>
<p>هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركزات، 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.</p>	<p>اختبارات الأوضاع الضاغطة</p>
<p>هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.</p>	<p>وثيقة المخاطر المقبولة</p>
<p>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.</p>	<p>مخاطر الامتثال</p>

الفصل الأول

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١ - المساهمون:

- يهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة فقد 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:

- وهو 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.

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 6/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 صلة قرابة المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - ٤ - أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - ٥ - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك 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 رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 - ٧ - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضوية مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
 - ٨ - أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته عن (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لا ائتمان 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.

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، والتأكد من أن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية، 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 السليمة، 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.
- 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 الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاکمية وبما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.
- التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغرى 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 وضمان 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:

- يتيح 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.

٤ - 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 لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- 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، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كافٍ 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 في ما 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 والحاكمية 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.

5 - تنظيم أعمال المجلس:

- يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.
- لرئيس المجلس الحق في 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.

6 - حدود مسؤولية مجلس الإدارة ومسئولته:

- 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 Middle 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 إضافة 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.
- 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.

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، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي 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.
- 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 وفاعلية 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 الحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٢) 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 إدارية للبنك 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 ولجانته 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 وشركائه التابعة لكافة التشريعات المصرفية ولسياسات البنك في ما 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 هيكلية 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 هيكلية 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 معيقاتها 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 إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعيار (Enabling Processes 5 COBIT) 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 والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والإطلاع على كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.
- أية مهام أخرى يرتئها المجلس.

١ - 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 متمرساً لإدارة أعمال البنك.
- أن يكون حاصلًا 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

1 - 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
 - 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 العضو في 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.

- 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 الحوكمة 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 وفعالية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيفطئها 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.

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 ورضى 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 (3-5 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.

الفصل السادس

تعارض المصالح

1 - 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 لطمأننتهم 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 من 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

٤ - إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفية 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 بخطط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك وتزوده 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 شكاوي العملاء والعمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

الفصل الثامن

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 حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة والتأكد 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.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة، وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. وتقريراً من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.

الفصل التاسع

أحكام عامة

- 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 رغبته 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 الاحتياجات والسياسات ويتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، كما يتم تزويد 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.

الشركات التابعة



الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

نبذة عن الشركة :

تأسست الشركة الأهلية للتمويل الأصغر 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. وتعتبر الأهلية للتمويل الأصغر أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغيرة في القطاع الخاص.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٧ :

تم خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٧ إطلاق خدمة e-fawateercom كأحد الخدمات الإلكترونية الذي يمكن للعميل الاستفادة منها بتسديد دفعاته.

حققت الشركة نمواً في عدد العملاء القائمين للعام ٢٠١٧ بنسبة (١٧,٧%) حيث بلغ عدد العملاء القائمين نحو (٣٨,٦٨٠) عميل. كما حققت الشركة نمواً في موجودات الشركة للعام ٢٠١٧ بنسبة (١٥,٥%) مقارنة بحجم الموجودات للعام ٢٠١٦ حيث تبلغ قيمة موجودات الشركة حوالي (٢٤,٠٢) مليون دينار. ومن حيث حجم محفظة القروض للعام ٢٠١٧ فقد حققت الشركة نمواً بنسبة (١٢,٩%) مقارنة بحجم محفظة القروض في عام ٢٠١٦ حيث بلغت قيمة محفظة القروض القائمة ما قيمته (٢٠,٥٦٩,٢٢٢) دينار.

بلغت نسبة النمو بالأرباح للعام ٢٠١٧ ما نسبته ١٦,١٧% مقارنة بالأرباح التي تم تحقيقها لنفس الفترة من العام ٢٠١٦. حيث حققت الشركة نمواً في حقوق الملكية للعام ٢٠١٧ بنسبة (٨,٣%) مقارنة بحجم حقوق الملكية للعام ٢٠١٦ حيث بلغت قيمة حقوق الملكية مع نهاية العام ٢٠١٧ حوالي (١١,٣) مليون دينار.

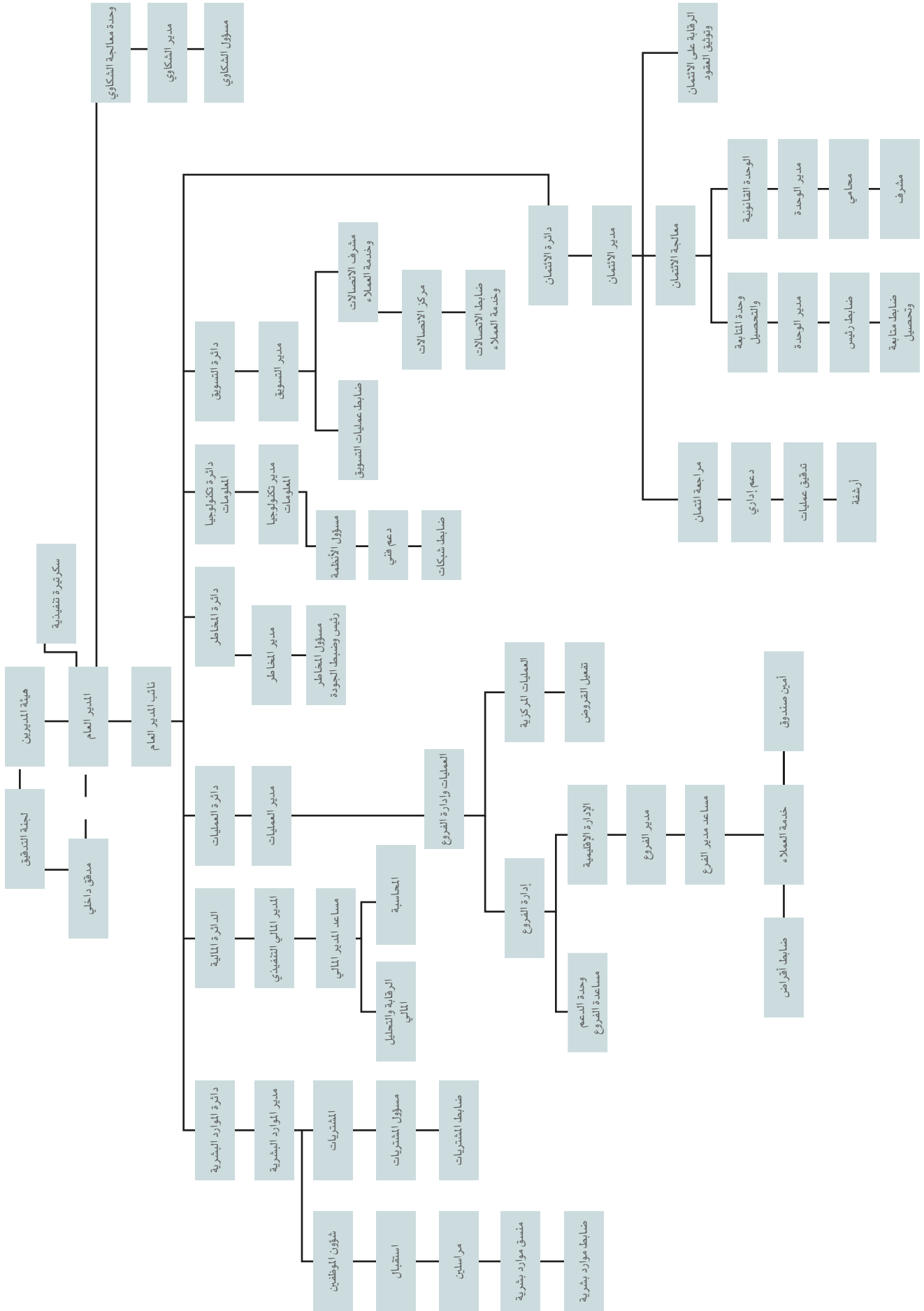
كما تم افتتاح فرع جديد في منطقة جبل النصر خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٧ بحيث أصبح عدد فروع الشركة ٢٤ فرعاً.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٨ :

تتضي الخطة السنوية للعام ٢٠١٨ بالوصول إلى عدد عملاء نشيطين (قائمين) يقدر (٤٤,٥٠٦) عميل وبنسبة نمو ١٥,١%. بالإضافة إلى تحقيق نمو في موجودات الشركة من مستواها الحالي البالغ (٢٤,٠٢) مليون دينار إلى نحو (٢٦,٠١) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨ وبنسبة نمو تقدر بحوالي (٨,٢%). ونمو في محفظة القروض من مستواها الحالي البالغ (٢٠,٥) مليون دينار إلى نحو (٢٤,٠٥) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨ وبنسبة نمو (١٧,٣%). بالإضافة إلى نمو الأرباح الصافية للشركة من مستواها الحالي البالغ (١,٤) مليون دينار لتصل إلى نحو (١,٥) مليون دينار وبنسبة نمو تبلغ (٧,٣%). وبالنتيجة تحقيق نمو في مجموع حقوق الملكية من نحو (١١,٣) مليون دينار إلى نحو (١٢,٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو تبلغ (١٣,٢%).

التوسع من خلال افتتاح ثلاثة فروع جديدة في كل من جرش، المفرق وديرعلا خلال الربع الأول والثاني والثالث من العام ٢٠١٨ بحيث يصبح عدد فروع الشركة ٢٧ فرعاً.

الهيكل التنظيمي



نبذة عن الشركة :

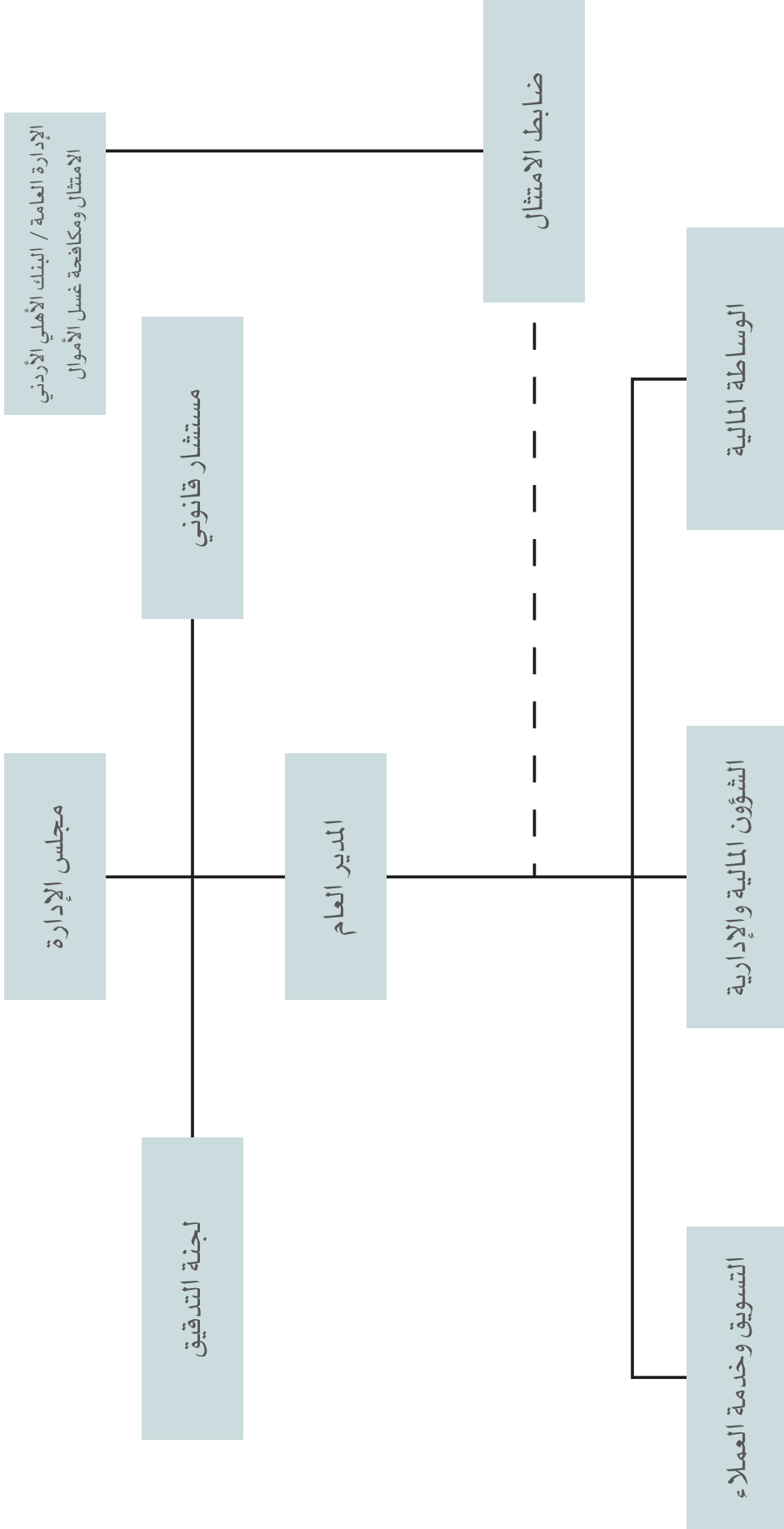
تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية عام ٢٠٠٦ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، رأسمالها الحالي (٥) مليون دينار. وتتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بنوعيتها الأسهم والسندات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الهامش.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٧ :

دأبت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل الظروف التي تمر بها المنطقة العربية والإقليمية وانعكاساتها على المملكة تمثلت بعزوف المستثمرين عن الاستثمار في الأوراق المالية في ظل وجود فرص بديلة مجدية بالسوق النقدي وبالتالي انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم والظروف السائدة، حيث تمكنت من تقليص خسائرها بنسبة ٧٧٪ وتبلغ ٥٦,٣٦٢ دينار مقارنة مع ما مقداره ٢٤٢,٦٠٩ دينار عام ٢٠١٦. هذا وقد استطاعت الشركة على تعزيز نسبة الملاءة المالية لتبلغ ١١٢.٥٠٪ بنهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ١٠٨,٨٪ لعام ٢٠١٦ لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من هيئة الأوراق المالية والبالغة ٧٥٪، وتؤكد هذه النسبة قدرتها على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٨ :

- بذل الجهود لزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول وتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال من خلال التوسع في أنشطة أعمال الشركة بهدف تنويع الخدمات الاستثمارية واستقطاب عملاء جدد وتلبية احتياجاتهم ورغباتهم في الأسواق المالية لتشمل الأعمال التالية:
 - تفعيل خاصية التداول في الأسواق المجاورة بعد الحصول على التراخيص اللازمة.
 - التوسع بأعمال الشركة لتشمل الحفظ الأمين بعد الحصول على التراخيص اللازمة.
- الإبداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية مما لها من أثر إيجابي في استقطاب العملاء وعلى الكفاءة التشغيلية والتي تنعكس على زيادة الإيرادات.
- تحقيق نمو في إجمالي الإيرادات بنسبة ٢٠٪ وانخفاض في إجمالي المصاريف بنسبة ٢٧٪.





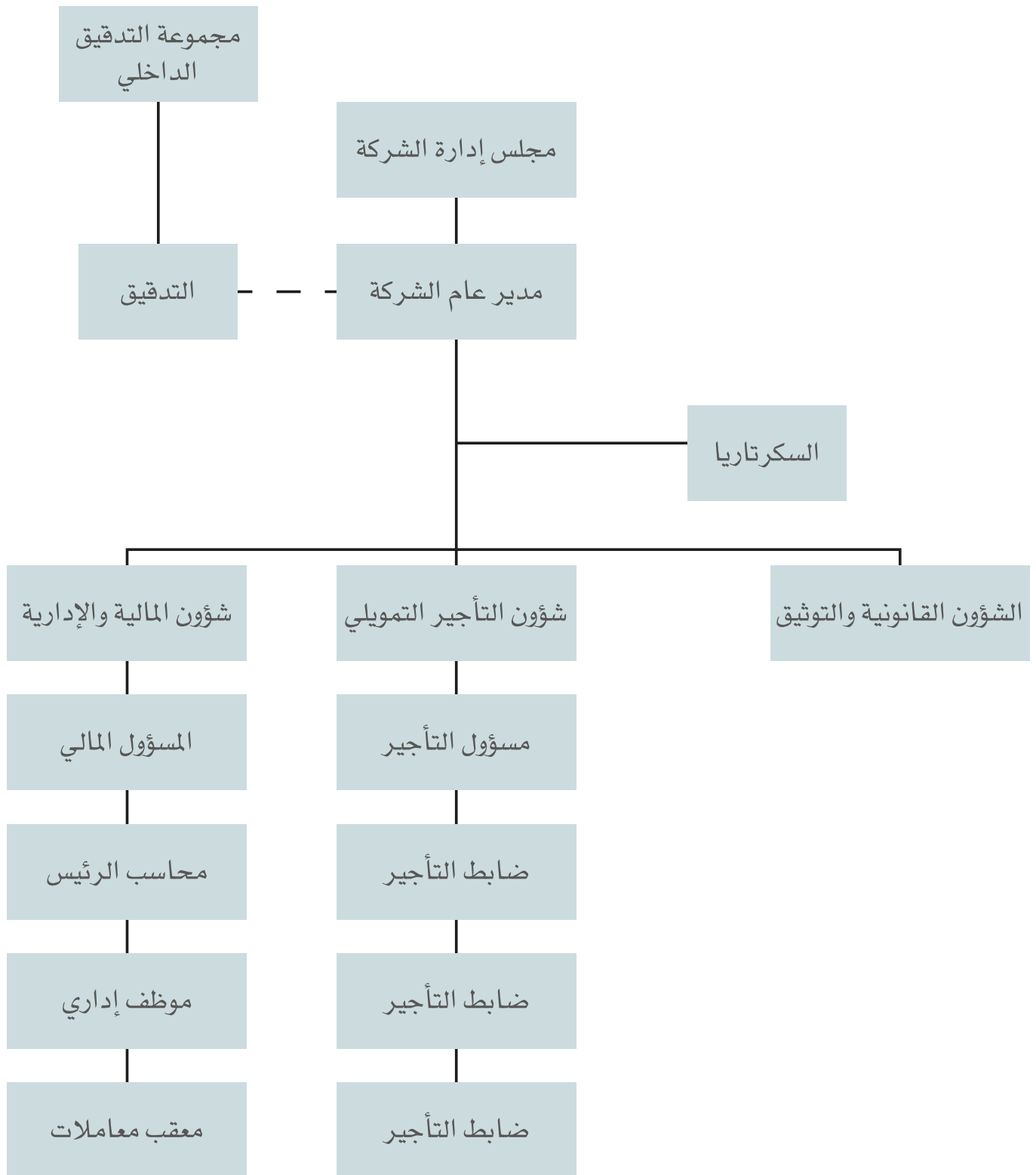
تأسست الشركة عام ٢٠٠٩ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني برأسمال ١٠ ملايين دينار أردني بينما يبلغ حالياً ١٧,٥ مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء أفراد أو شركات، من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالإعتماد 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 والمتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٧ :

تم منح تأجير تمويلي بمبلغ ٣٧,٨٨٨ مليون دينار بموجب ٢٨٥ عقد تأجير تمويلي. حققت الشركة نمواً في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة ١٤٪ حيث بلغ صافي أرباح الشركة قبل الضريبة مبلغ ٤,٧٢٩ مليون دينار مقارنة بمبلغ ٤,١٤١ مليون دينار لنفس الفترة من عام ٢٠١٦. حققت الشركة نمواً في إجمالي الموجودات بنسبة ١٢,٢٥٪ ونمواً في محفظة التأجير التمويلي بنسبة ٤٪ خلال عام ٢٠١٧. ارتفعت حقوق ملكية الشركة بنسبة ١٢٪ لتبلغ ٣٣,٣٦٩ مليون دينار كما هي في نهاية عام ٢٠١٧ وحققت الشركة عائد على حقوق الملكية بنسبة ١١٪ وعلى الأصول بنسبة ٤٪. الانتقال إلى موقع الشركة الجديد في منطقة العبدلي - البوليبارد. اطلاق منتج الإجارة المنتهية بالتمليك بعقود متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومجازة شرعاً.

الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٨ :

- توسيع قاعدة العملاء باستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة على مستوى محافظة العاصمة ومحافظة الزرقاء لمطوري القطاع العقاري بالتعاون مع جمعية المستثمرين في الشركات.
- إطلاق المنصة الإلكترونية لتسويق وتمويل العقارات والإسكانات الممولة من قبل الشركة وأية عقارات أخرى يرغب عملاء الشركة بتسويقها.



نبذة عن الشركة :

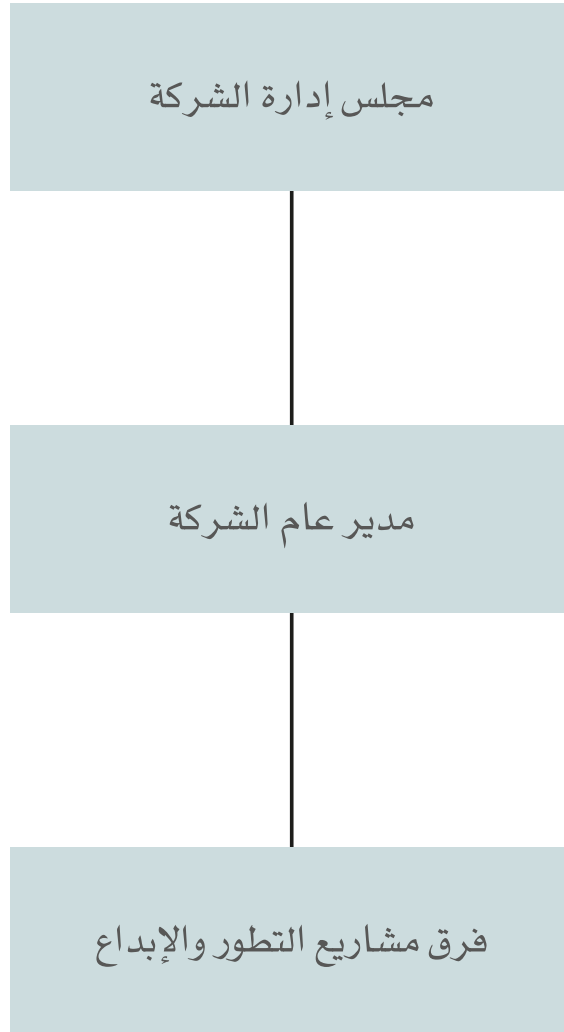
ظهر مصطلح التكنولوجيا المالية FinTech لوصف جميع ما يختص بمجالات الخدمات المالية الجديدة. وتطور المصطلح بشكل سريع ليشمل أي إبداع في مجالات التكنولوجيا التي يتم توظيفها لتخدم أي من القطاعات المالية والمصرفية. وبذلك شملت مجالات عديدة مثل مجالات الاستثمار والحلول المصرفية الفردية إضافة إلى مجالات التعليم المالي ومحو الأمية المالية وغيرها. لذا تأسست شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية في عام ٢٠١٧ كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني و برأسمال يبلغ ١٠٠ ألف دينار أردني بهدف دعم التكنولوجيا المالية وتطويرها والمساهمة في تسارعها والاستثمار فيها.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٧ :

- ١- تم الانتهاء من تسجيل الشركة الأهلية للتكنولوجيا المالية حسب الأصول
- ٢- تم عمل مسابقة " Fintech هاكاثون" بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد وجامعة الحسين التقنية والبنك المركزي الأردني ضمن فعالية "فكرتك" لتطوير أفكار إبداعية ضمن مجالات التكنولوجيا المالية
- ٣- تم إطلاق ahlibot كأول خدمة bot أو مساعد شخصي تتقدم في البنوك الأردنية
- ٤- تم إطلاق ahli sandbox كمنصة تتيح للمطورين التعامل مع منظومة برمجة بنكية من خلال ما يزيد عن ١٣٠ (API) ولكن بمعلومات تجريبية وغير حقيقية دون ارتباط المطور بنظام البنك بأي شكل من الأشكال

الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٨ :

- ١- إطلاق الدورة الأولى لبرنامج مسارع الأعمال لمشاريع التكنولوجيا المالية الناشئة.
- ٢- إطلاق مسابقة تطوير واحتضان أفكار التكنولوجيا المالية والإبداع (هاكاثون).



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الفرع الرئيسي الشميساني - شارع الملكة نور الهاتف ٥٨٠٧٦٧٧	فرع جبل عمان جبل عمان - الدوار الثالث الهاتف ٥٨٠٧٦٧٦
فرع شارع الثقافة الشميساني - شارع الثقافة الهاتف ٥٨٠٧٦٧٩	فرع خلدا خلدا - شارع عامر بن مالك الهاتف ٥٨٠٧٦٦٣
فرع الشركات الكبرى الشميساني - شارع يعقوب صروف الهاتف ٤٦٠٣١٢٤	فرع سيتي مول شارع المدينة الطبية - سيتي مول الهاتف ٤٦٠٣١٠٧
فرع تلاع العلي تلاع العلي - شارع خليل السالم الهاتف ٤٦٠٣١٢٠	فرع شارع مكة شارع مكة الهاتف ٥٨٠٧٦٦٩
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله دوار المدينة الرياضية - مبنى الطبايعون العرب الهاتف ٥٨٠٧٦٥٩	فرع مكة مول شارع عبد الله داوود - مكة مول الهاتف ٤٦٠٣١٠٣
فرع البيادر بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي الهاتف ٤٦٠٣١٠٦	فرع عبدون عبدون - شارع القاهرة الهاتف ٤٦٠٣١٠٩
فرع الصوفية الصوفية - مجمع حداد التجاري الهاتف ٤٦٠٣١٠٥	فرع سوق أم أذينة سوق أم أذينة - شارع شط العرب مجمع رقم ١٤ الهاتف ٥٨٠٧٦٦٨
فرع شارع عبدالله غوشة الدوار السابع - شارع عبدالله غوشة الهاتف ٤٦٠٣١٠٤	فرع الرابية الرابية - شارع الحي التجاري مجمع اليرموك الهاتف ٤٦٠٣١٢٥
فرع ابن خلدون ابن خلدون (شارع الخالدي) مجمع رقم ٦٧ الهاتف ٥٨٠٧٦٧٥	فرع تاج مول عبدون - شارع الأمير هاشم الهاتف ٤٦٠٣١٠٨

فرع مرج الحمام
شارع الأميرة تغريد
الهاتف
٥٨٠٧٦٧٠

فرع شارع الحرية
شارع الحرية - حي أم القصير
الهاتف
٥٨٠٧٦٧٣

فرع شارع وصفي التل
شارع وصفي التل - عمارة المحتسب
الهاتف
٥٨٠٧٦٦٤

فرع دوار الشرق الأوسط
الوحدات
الهاتف
٥٨٠٧٦٥٥

فرع جبل الحسين
جبل الحسين - شارع بئر السبع
الهاتف
٥٨٠٧٦٦٢

فرع سحاب
سحاب - شارع الأمير حسن
الهاتف
٥٨٠٧٦٧٤

فرع شارع وادي صقره
وادي صقره - شارع عرار عماره رقم 238B
الهاتف
٥٨٠٧٦٧٨

فرع خريبة السوق
طريق مادبا - بالقرب من جسر طيبة
الهاتف
٥٨٠٧٦٧٢

فرع الجبيهة
شارع ياجوز
الهاتف
٥٨٠٧٦٦٥

فرع الهاشمي الشمالي
الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد
الهاتف
٥٨٠٧٦٥٧

فرع صويلح
الشارع الرئيسي - مجمع رقم 6B
الهاتف
٥٨٠٧٦٦٧

فرع ماركا
ماركا - الشارع الرئيسي - مقابل المستشفى العسكري
الهاتف
٥٨٠٧٦٥٨

فرع أبو نصير
أبو نصير - شارع الكرامة
الهاتف
٥٨٠٧٦٦٦

فرع طبربور
طبربور - شارع عمر الفكهاني
الهاتف
٤٦٠٣١١٢

فرع الفحيص
الفحيص - شارع الحجاز
الهاتف
٤٦٠٣١٢٨

فرع السلط
السلط - شارع بلدية السلط
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٥

فرع ضاحية الياسمين
ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات مجمع رقم ٩
الهاتف
٥٨٠٧٦٧١

فرع بوابة السلط
بوابة السلط - بجانب قصر العدل
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٩

فرع وسط البلد
وسط البلد - شارع الرضا
الهاتف
٥٨٠٧٦٥٦

فرع جامعة البلقاء التطبيقية
السلط
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٧٠

فرع دير علا

دير علا - الشارع الرئيسي
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٧

فرع أرابيلا مول

إربد - شارع الملك عبد الله
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٤٦

فرع مادبا

شارع الملك حسين - بالقرب من مبنى البلدية
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٦

فرع الرمثا

الرمثا - شارع البنوك
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٥١

فرع الزرقاء

الزرقاء - شارع السعادة
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٣

فرع المفرق

المفرق - شارع البلدية
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٥٠

فرع الزرقاء الجديدة

الزرقاء الجديدة - الكردي بلازا
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٧٣

فرع جرش

جرش - شارع الملك عبد الله
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٤٩

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء - المنطقة الحرة
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٧١

فرع الطفيلة

الطفيلة - الشارع الرئيسي
الهاتف
٠٣-٢٠٩٠٩٩٨

فرع الرصيفة

الرصيفة - شارع الملك حسين
الهاتف
٠٥-٣٩٠٣٤٦٤

فرع الكرك

الكرك - شارع المستشفى الإيطالي
الهاتف
٠٣-٢٠٩٠٩٩٧

فرع إربد

إربد - شارع الجيش
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٤٢

فرع مؤتة

شارع الجامعة
الهاتف
٠٣-٢٠٩٠٩٩٦

فرع العقبة

العقبة - شارع الحمامات التونسية
الهاتف
٠٣-٢٠٩٠٩٩٢

فرع المنطقة الصناعية إربد

المدينة الصناعية
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٤٤

فرع معان

معان - شارع الملك حسين
الهاتف
٠٣-٢٠٩٠٩٩٥

فرع شارع الهاشمي / إربد

إربد - شارع الهاشمي
الهاتف
٠٢-٧٢٠١٦٤٧

فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني في الخارج

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

شارع ناجي العلي - الماسيون - رام الله

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٠

هاتف مساعد المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٩٠٠٦

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

الموقع الإلكتروني: www.ahli.com/palestine

فروع 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

مكتب الخليل - شارع الشلالة

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

فروع الخليل - شارع السلام

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

فروع 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

فروع الماسيون

شارع ناجي العلي - الماسيون - رام الله

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨١٦٧٤

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٨١٦٤٤

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨١٦٤٢

ص.ب ٥٥٠

البريد الإلكتروني: almasyoon@ahlibank.com.ps

فروع 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

فروع بيت ساحور

شارع محمود عباس (YMC سابقاً)

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٧٦٩٠٧٨

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٧٦٩٠٧٤/٥/٦

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٧٦٩٠١٢

ص.ب ٣١

البريد الإلكتروني: bait.sahour@ahlibank.com.ps

فروع طولكرم

الشارع الرئيسي مقابل جامعة القدس المفتوحة

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٩٢٦٨٩٧٢٠

هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٩٢٦٨٩٧٢٧

فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٩٢٦٨٩٧٢٥

ص.ب ١١

البريد الإلكتروني: tulkarm@ahlibank.com.ps

فروع جنين - شارع حيفا

شارع حيفا - عمارة البريق - السمودي ع بجانب المحافظة

هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٤/٢٤٣٦٣٧٧

هاتف: ٠٠٩٧٢/٤/٢٤٣٦٣٨٤/٥/٦

فاكس: ٠٠٩٧٢/٤/٢٤٣٦٣٨٠

ص.ب ٩٩ جنين

البنك الأهلي الأردني - قبرص

البنك الأهلي الأردني - قبرص

Pecora Tower, 2nd floor Anexartisias Str1

P.O.Box 53587 3303 Lemesos-Cyprus

Tel.: 00357/25/356669

Fax: 00357/25/356673

E-mail: jnb@cytanet.com.cy

info@ahlibank.com.cy

humanresources@ahlibank.com.cy

treasury@ahlibank.com.cy

غرفة التداول

Tel.: 00357/25/871123

Reuters Code: JNBC

Swift Code: JONB CY 21

مواقع أجهزة الصراف الآلي داخل فروع البنك الأهلي:

الشميساني / ش.الملكة نور/ مبنى الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	١
جبل عمان/ الدوار الثالث/ بجانب فندق الإنتركونتيننتال	فرع جبل عمان	٢
الصويفية/ مجمع حداد التجاري	فرع الصويفية	٣
عمان/ شارع مكة	فرع شارع مكة	٤
الدوار السابع/ ش. عبدالله غوشة	فرع شارع عبدالله غوشة	٥
عمان/ دوار المدينة الرياضية/ مبنى الطبايعون العرب	فرع شارع الملكة رانيا	٦
عمان/ شارع الرضا	فرع وسط البلد	٧
الشميساني/ ش. الثقافة	فرع شارع الثقافة	٨
البنيات/ شارع الحرية	فرع شارع الحرية	٩
عبدون/ ش. القاهرة	فرع عبدون	١٠
مرج الحمام/ ش. الأميرة تغريد	فرع مرج الحمام	١١
جبل الحسين/ ش. بئر السبع	فرع جبل الحسين	١٢
ش. وصفي التل/ مبنى المحتسب	فرع وصفي التل	١٣
البيادر/ الشارع الرئيسي	فرع البيادر	١٤
خلدا/ ش. المدينة الطبية	فرع سيتي مول	١٥
شارع ياجوز	فرع الجببية	١٦
مجمع صقر التجاري/ ش. عرار	فرع وادي صقرة	١٧
منطقة بدر/ حي الياسمين/ شارع جبل عرفات/ بناية رقم ٩	فرع ضاحية الياسمين	١٨
سوق أم أذينة/ شارع شط العرب، بناية رقم ١٤	فرع سوق أم أذينة	١٩
عبدون/ شارع سعد عبده شموط/ داخل السوق التجاري	فرع تاج مول	٢٠
عمان/ شارع الحي التجاري/ مبنى اليرموك بلازا	فرع الرابية	٢١
عمان/ تلاع العلي/ شارع خليل السالم	فرع تلاع العلي	٢٢
أبو نصير/ شارع الكرامة	فرع أبو نصير	٢٣
الوحدات/ دوار الشرق الأوسط	فرع دوار الشرق الأوسط	٢٤
صويلح/ الشارع الرئيسي/ مبنى رقم 6B	فرع صويلح	٢٥
سحاب/ ش. الأمير حسن	فرع سحاب	٢٦
ماركا/ مقابل المستشفى العسكري	فرع ماركا	٢٧
خلدا سنتر/ مقابل المدرسة الإنجليزية الحديثة	فرع خلدا	٢٨
الهاشمي/ ش. الأمير راشد	فرع الهاشمي الشمالي	٢٩
طبربور - شارع عمر الفاكهاني عمارة رقم ١٢	فرع طبربور	٣٠
شارع مكة - داخل المول	فرع مكة مول	٣١
شارع الجيش/ مبنى البنك الأهلي الأردني	فرع إربد	٣٢
شارع اليازجي - بجانب شركة ميتسويشي	فرع المنطقة الصناعية - إربد	٣٣
الرمثا/ ش. البنوك	فرع الرمثا	٣٤
إربد/ ش. الهاشمي	فرع ش. الهاشمي/ إربد	٣٥

إربد/ شارع الملك عبدالله الثاني/ داخل السوق التجاري	فرع أرابيلا مول	٣٦
السلط/ ش. البلدية	فرع السلط	٣٧
مدخل مدينة السلط/ بجانب قصر العدل	فرع بوابة السلط	٣٨
دير علا/ الشارع الرئيسي	فرع دير علا	٣٩
السلط/ داخل حرم جامعة البلقاء	فرع جامعة البلقاء	٤٠
الفحيص/ شارع حجازي/ بجانب مدرسة البكالوريا	فرع الفحيص	٤١
الزرقاء/ شارع الملك حسين (شارع السعادة)	فرع الزرقاء	٤٢
الزرقاء الجديدة/ مجمع الكردي بلازا	فرع الزرقاء الجديدة	٤٣
الرصيفة/ ش. الملك حسين	فرع الرصيفة	٤٤
العقبة/ ش. الحمامات التونسية	فرع العقبة	٤٥
خريبة السوق/ ش. مادبا	فرع خريبة السوق	٤٦
مادبا/ بجانب مبنى البلدية	فرع مادبا	٤٧
معان/ شارع الملك حسين	فرع معان	٤٨
جرش/ ش. الملك عبدالله	فرع جرش	٤٩
الطفيلة/ الشارع الرئيسي	فرع الطفيلة	٥٠
الكرك/ ش. المستشفى الإيطالي	فرع الكرك	٥١
شارع الجامعة	فرع مؤتة - الكرك	٥٢
المفرق/ ش. البلدية مقابل المقسم الإلكتروني	فرع المفرق	٥٣

مواقع أجهزة الصراف الآلي خارج فروع البنك الأهلي:

١	مبنى الأهلية للوساطة المالية	الشميساني / مقابل روضة وهبة تماري
٢	مبنى الائتمان / فيلادلفيا	الشميساني / ش. يعقوب صروف
٣	مبنى غرفة صناعة عمان	جبل عمان / الدوار الثاني / مبنى غرفة صناعة عمان
٤	مبنى دائرة بيانات العملاء المركزية	الدوار السابع بجانب DHL
٥	مجمع الملك حسين للأعمال	عمان / الجنديول / شارع الشعب
٦	بلازا سوبر ستورز	الشميساني / شارع الملكة نور / داخل السوق التجاري
٧	سيفوي السابع	الدوار السابع / داخل السوق التجاري
٨	عمان مول	تلاع العلي / داخل السوق التجاري
٩	محطة الكسواني	ش. المدينة المنورة / محطة الكسواني
١٠	مؤسسة السلام	الجنديول / داخل السوق التجاري
١١	سيفوي الشميساني	الشميساني / داخل السوق التجاري
١٢	فندق الشيراتون	الدوار الخامس / داخل فندق الشيراتون
١٣	كوزمو السابع	الدوار السابع / داخل السوق التجاري
١٤	ماريوت عمان	الشميساني / داخل فندق الماريوت
١٥	سوبر ماركت كورنر	الدوار الرابع / خلف السفارة البلجيكية
١٦	مكسيم مول	جبل الحسين / دوار فراس
١٧	سيفوي سوق الجملة	المقابلين / داخل السوق التجاري
١٨	جامعة الإسراء	طريق المطار / داخل حرم جامعة الإسراء
١٩	مركز الحسين للسرطان	ش. الجامعة الأردنية / داخل المركز
٢٠	البركة مول	الصويفية / داخل البركة مول
٢١	المختار مول	ش. الملكة رانيا العبدالله / بجانب دوار المدينة الرياضية
٢٢	ATM Shop	جبل عمان / الدوار الأول / شارع الرينبو
٢٣	فندق لاند مارك	عمان / جبل عمان
٢٤	وزارة الصناعة والتجارة	عمان / جبل الحسين
٢٥	ترخيص شفا بدران	شمال عمان / إدارة ترخيص السواقين والمركبات
٢٦	متحف الأطفال	عمان / حدائق الحسين / شارع الملك عبدالله
٢٧	بلازا مول	الهاشمي الشمالي / داخل بلازا مول
٢٨	ترخيص ماركا	ماركا / داخل منطقة الترخيص
٢٩	سيفوي مرج الحمام	مرج الحمام / شارع الأميرة تغريد / دوار الجندي
٣٠	الأحوال المدنية والجوازات	طبربور / بجانب الجامعة العربية المفتوحة
٣١	شارع الجامعة الأردنية	ش. الجامعة الأردنية / مقابل جامع الجامعة / مجمع الخليفة
٣٢	إدارة السير المركزية - المحطة	المحطة - شارع الجيش
٣٣	الأهوار مول - كارفور	طبربور - إشارات طارق
٣٤	سيفوي - الجامعة الأردنية	سيفوي - الجامعة الأردنية - بجانب البوابة الرئيسية للجامعة
٣٥	مجمع تجاري الطفيلة	مقابل جامعة الطفيلة التقنية
٣٦	محطة المناصير للمحروقات - الكرك	شارع الملوك - الطريق الرئيسي المؤدي إلى جامعة مؤتة
٣٧	محطة المناصير للمحروقات - ماركا	ماركا - شارع الجيش - جسر البيبسي
٣٨	محطة المناصير للمحروقات - شارع القدس	عمان - شارع القدس

٣٩	محطة المناصير للمحروقات - الحصن	إربد - شارع الحصن الرئيسي
٤٠	سيفوي شفا بدران	شفا بدران - مقابل جامعة العلوم التطبيقية
٤١	مدينة الحسين الطبية	عمان - شارع الملك عبدالله بن الحسين
٤٢	أفنيو مول	الصويفية / أفنيو مول
٤٣	الاستقلال مول	شارع الاستقلال / الاستقلال مول
٤٤	جاليريا مول	الصويفية
٤٥	فندق الديز إن	الرابية / ش. عمر بن عبدالعزيز
٤٦	محطة المناصير للمحروقات - شارع المدينة الرياضية	مقابل المركز الثقافي الملكي
٤٧	ازمير مول	الهاشمي الشمالي - داخل ازمير مول
٤٨	مطار عمان المدني ماركا	ماركا - مطار عمان المدني
٤٩	شركة أمنية للاتصالات - داخل المبنى	الشميساني
٥٠	النادي الأرثوذكسي	عبدون - داخل النادي
٥١	سيفوي خلدا	خلدا - شارع عيسى السبيعي - مقابل فندق سادين
٥٢	المؤسسة الاستهلاكية - سوق وصفي التل / إربد	مجمع الشهيد وصفي التل - بالقرب من قصر العدل
٥٣	سيفوي إربد	إربد / داخل السوق التجاري
٥٤	إربد سيتي سنتر	إربد / داخل السوق التجاري
٥٥	فندق البحر الميت العلاجي	البحر الميت
٥٦	محطة المناصير للمحروقات - طريق السرو	مقابل جامعة عمان الأهلية
٥٧	ماريوت البحر الميت	داخل فندق الماريوت البحر الميت
٥٨	ترخيص السلط	مدخل مدينة السلط / بجانب قصر العدل
٥٩	سناكس - الجامعة الأهلية	الجامعة الأهلية - السلط - طريق السرو
٦٠	المؤسسة الاستهلاكية - أسواق خالد / الزرقاء	الزرقاء - شارع الجيش
٦١	سيفوي الزرقاء	الزرقاء الجديدة / داخل السوق التجاري
٦٢	فندق الإنترنت كوتيننتال / العقبة	العقبة / داخل الفندق
٦٣	سيفوي العقبة	العقبة / داخل السوق التجاري
٦٤	سوق العقبة	العقبة / مبنى البنك الأهلي الأردني سابقاً
٦٥	كارفور مادبا - مجمع فرح	شارع اليرموك - مقابل محطة الشخاترة
٦٦	مجمع تجاري معان	محافظة معان - ش. معاوية بن أبي سفيان
٦٧	محطة توتال عكروش	صافوط - الطريق الرئيسي لجرش
٦٨	الصراف الآلي المتنقل	

