

أهلي

ازدهار
مشترك

التقرير السنوي

2019



ازدهار مشترك

التقرير السنوي
2019





المحتويات

القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والايضاحات المرفقة بها للعام 2019

120	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2019
125	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني
132	الايضاحات المرفقة للعام 2019

242 إقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

الحاكمية المؤسسية

249	إفصاح حول الحاكمية المؤسسية
272	تقرير الحوكمة
280	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية
281	عناوين فروع البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية
284	مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

10	ميثاقنا
14	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
21	أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2019

تقرير مجلس الإدارة

24	انجازات البنك الرئيسية
31	أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها
32	توزيع الفروع والموظفين
33	حجم الاستثمار الرأسمالي
34	الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني
41	أعضاء مجلس الإدارة
55	الإدارة التنفيذية العليا
71	الوضع التنافسي للبنك
72	الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني
73	أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له
75	المخاطر
79	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2019
81	تحليل المركز المالي للبنك
86	الخطة المستقبلية للعام 2020
89	أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة
90	الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم
97	كبار مالكي الأسهم
101	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
109	المسؤولية المجتمعية وملخص تقرير الاستدامة
115	السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك
117	إدارة ومعالجة شكاوى العملاء

ميثاقنا

رسالتنا

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

رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال المالي، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجدٍ للمساهمين.

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

إشراك أصحاب المصلحة

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 وتلبيةها، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف. ومع هذه الاستراتيجية المتجددة باستمرار خاصة في ظل أسس الحوكمة 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 اجتماعات الهيئة العامة، 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 المسبوقة.

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 فرص العمل وتويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.

تعزيز الزايات 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 الإستراتيجية من إرادة حازمة للارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، حيث تستند خططنا الاستراتيجية إلى ثلاث محاور:



السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	الأعضاء
السيد رفيق صالح عيسى المعشر ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه	
معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني	
السيد عماد يوسف عيسى المعشر ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة	
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	
السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد - اعتباراً من 2019/07/30 ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبيلوس	
السيد علاء الدين رياض سامي ممثل السادة شركة ZI&IME	
الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" إبراهيم الأيوبي	
السيد طارق زياد منير الجلاد	
السيد عزت راشد عزت الدجاني اعتباراً من 2019/04/29	
الأستاذة ميساء زياد محمد الترك	أمين سر مجلس الإدارة
السادة أرنست اند يونغ- الأردن	مدقق الحسابات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وبإسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الرابع والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لتتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام 2019، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام 2020.

يسعدني ان أكون بينكم اليوم ونحن نستعرض إنجازات مؤسستكم العريقة وأبرز المحطات التي مررنا بها العام الماضي والذي شهد إطلاق هوية البنك المؤسسية الجديدة التي جاءت لتعزز من موقعنا الريادي وتؤكد التزامنا ورؤيتنا في أن نكون الشريك المصرفي الذي يخدم أسرة المجتمع الأردني بكافة فئاتها وشرائحها، وكذلك لإطلاعكم على خططنا للتحويل الإستراتيجي القائم على محاور ثلاثة رئيسية هي تعزيز الحوكمة المؤسسية، وتوسيع أطر عملنا ضمن منظور الإزدهار المشترك بالإضافة إلى تعزيز دورنا على صعيد الابتكار والريادة في القطاع المصرفي وتلبية تطلعات مساهمينا مدعمين بالثقة التي أوليتمونا إياها لنكمل وإياكم مسيرة النمو والتطوير.

الحوكمة المؤسسية

إننا في البنك الأهلي الأردني حريصون على تعزيز مبادئ العدالة والشفافية في إطار من الحوكمة الرشيدة القائمة على المسؤولية والمساءلة والتي تمكننا من إلتهاج إستراتيجية مستدامة وطويلة الأمد تستهدف تقديم قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة. ونحن سعداء بإنجازات مجلس الإدارة والذي أثمرت جهود أعضاءه خلال السنوات الثلاث الماضية في تطوير بيئة حوكمة مميزة تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية وذلك بالتعاون مع شركة ديلويت Deloitte's global consultancy من خلال الإمتثال والتطبيق للمعايير العالمية في مجال حوكمة الشركات. ومن هنا فإننا نؤكد حرصنا على إبقاء هذا الزخم في تطوير أسس الحوكمة الرشيدة وتعزيز فرص نجاحها ومواكبة تطورها في إطار جهودنا التي تستهدف الوصول الى مستويات متقدمة من نضوج الحوكمة Governance Maturity. وفي هذا السياق، تم خلال العام 2019 إسناد مهمة مراجعة مهام مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة لتشمل إدارات المخاطر والإمتثال والتدقيق الداخلي الى شركة ديلويت والتي إمتدت طيلة العام 2019 تقريباً ونتج عنها مقترحات تفصيلية لكيفية تحسين قدرات ومهام مجلس الإدارة. وفيما نعمل اليوم على تطبيق هذه المقترحات، فإننا بصدد الوصول الى تطبيق كامل لها بنهاية العام 2020 الى جانب تبني عدد إضافي من المبادرات التي من شأنها أن ترتقي ببيئة الحوكمة المؤسسية لتقديم البنك في إطار عالمي منافس في هذا المجال ولتترجم هذه المقترحات والمبادرات الى قيمة مضافة حقيقية تصب في مصلحة جميع الأطراف ذات العلاقة وخصوصاً مساهمينا الأعزاء.



إستراتيجية الإزدهار المشترك

إننا في البنك الأهلي الأردني حريصون كل الحرص على ترسيخ مفهوم الإستدامة وتعميم مبادئها في كافة جوانب أعمالنا وأنشطتنا المؤسسية لقناعتنا المطلقة بأهمية تطبيق هذه المبادئ ومأسستها لتكون خارطة الطريق في إطار سعينا لتحقيق أهدافنا الإستراتيجية وتطلعاتنا المستقبلية والحفاظ على إنجازاتنا والبناء عليها. ومن هنا، فإن عامل الإستدامة هو العنوان الأبرز في منظورنا للإزدهار المشترك والذي نسعى من خلاله لتعظيم مساهمتنا الإقتصادية والمجتمعية وتعميق دورنا في عملية النهوض بالمجتمع المحلي وإثراء تجربته خدمة لرسالتنا وتعزيزاً لمسؤوليتنا تجاه جميع الاطراف ذات العلاقة وكذلك الحفاظ على مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة محلياً ودولياً.

وفي هذا السياق، فإننا ندعوكم للإطلاع على تقريرنا الثاني للإستدامة الذي تم إصداره خلال العام الماضي والذي يلقي الضوء على القضايا الجوهرية والقرارات المتعلقة بأعمال البنك وأنشطته حيث سعينا جاهدين لتحديد أكبر عدد من مؤشرات الاداء فيما يتعلق بأعمال البنك والخدمات التي يقدمها ووضع الاليات المناسبة لقياس مدى فعاليتها في خدمة جميع الاطراف ذات العلاقة من مساهمين وعملاء وموظفين وشركاء بالإضافة للمجتمع المحلي وذلك في إطار الجهود المبذولة لدفع عجلة التنمية وإستدامتها باعتباره دليلاً إستراتيجياً للتخطيط الإستراتيجي والتشغيلي قائم على درجة أعلى من المسؤولية يخدم علاقتنا مع جميع الأطراف ويعزز من قدرتنا على إتخاذ القرارات الرشيدة وبما يتوافق وأهداف التنمية المستدامة والشاملة.

وها هو البنك الاهلي الاردني اليوم يخطو بخطوات متسارعة نحو تطبيق استراتيجية التحول في إطار رؤيتنا المستقبلية لبيئة الاعمال المصرفية، تجلت ابرز ملامحها في استراتيجية هيكلية الفروع الجديدة وعملية تطويرها وخطة انتشارها والتي توجت بإفتتاح فرع العبدي بوليفارد بخلته الجديدة Ahli Flagship Branch والذي يتميز بتصميمه العصري بإستخدام أحدث التقنيات الرقمية وآخر المنتجات المصرفية المبتكرة في بيئة معاصرة ومساحات مفتوحة لضمان أكبر قدر من المرونة والتفاعل مع العملاء لتقديم تجربة فريدة واستثنائية لنموذج متقدم ومتكامل من رحلة العميل التي تعتبر الاولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الاردني. وفي إطار تعزيز البنك لهويته المؤسسية الجديدة ومساعدته المستمرة للتميز وتسخير كافة الوسائل والتقنيات العصرية في خدمة عملاءه، فإننا نعمل على نقل تجربة الفرع الجديد لباقي فروع البنك المنتشرة في جميع محافظات المملكة لتعكس هوية الفروع الجديدة ضمن رؤية معاصرة بالتوازي مع الجهود المبذولة لإحلال منصة الخدمات الإلكترونية الجديدة كبديل يحقق الغرض من الإنتشار الجغرافي وذلك ترجمة لخططنا وتطلعاتنا لتوسيع نطاق الإشتغال المالي للمجتمعات المحلية.

وفي سبيل تحقيق تطلعاتنا للإزدهار المشترك، فقد قطع البنك الأهلي الأردني شوطاً طويلاً نحو توسيع نطاق الإشتغال المالي والذي يعد من المحاور الرئيسية التي إرتكزت عليها إستراتيجية البنك بإعتباره محطة أساسية نحو تفعيل مشاركتنا في تحقيق التنمية المستدامة. ونحن فخورون اليوم بالقفزة التقنية والنوعية التي حققها البنك من خلال إطلاق نظامه البنكي الجديد وأنظمته التشغيلية والتي أسست لبنية تحتية تكنولوجية متطورة قائمة على الإبداع التقني ساهمت وبشكل ملموس في تمكين البنك من الوصول الى شرائح جديدة كانت تفتقر للشمول المالي، وبالتالي توسيع شبكة المستفيدين من الخدمات المصرفية والمالية مما مكنا من تلبية إحتياجاتها بكفاءة وفعالية أكبر خصوصاً في ظل التوجه المتزايد نحو الخدمات الذكية في عالم الصناعة المالية والمصرفية. الأمر الذي أكد ريادتنا على الساحة المصرفية وعزز من فرص نجاحنا في مواكبة ثورة التطور التكنولوجي وأسهم في زيادة فعالية النشاطات المؤسسية التي يقدمها البنك مما أثرى تجربتنا في محور التنمية وعزز من أدائنا المصرفي.

الابتكار والريادة

إن العمل على تبني أفضل الممارسات العالمية في إطار تطوير بيئة الحاكمية المؤسسية والإرتقاء بها بالإضافة الى نهجنا المؤسسي الهادف لخلق قيمة مشتركة حقيقية لكافة الأطراف ذات العلاقة يعتبر إلزام إستراتيجي نؤمن به ونعمل على مأسسته ضمن أهدافنا الشمولية وبعيدة المدى تحقيقاً لمفهوم التنمية المستدامة. بالمقابل، وفي ظل قرارتنا لمستقبل العمل المصرفي والواقع الجديد الذي فرضته شركات التكنولوجيا المالية والتغيرات الجذرية التي أوجدها هذا التسارع التكنولوجي والتقي على الساحة المصرفية، فقد بات عنصر الإبتكار من الأدوات الضرورية التي لا بد من تبنيتها كجزء من الثقافة المصرفية الحديثة ليس فقط من أجل مواكبة هذه التغيرات بل وللإستفادة منها في تحسين أولوياتنا وتعزيز قدراتنا التنافسية مستقبلاً. ومن هنا، فإن إستراتيجيتنا المتعلقة بالإبتكار والريادة تمتد لتشمل المنظومة الداخلية للبنك من خلال برنامج التحول الثقافي بالإضافة الى شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية ومسرّع الأعمال.

برنامج التحول الثقافي

إلى جانب حرصنا في البنك الأهلي الأردني على إنجاح تجربة العميل وتطويرها بالشكل المطلوب والذي يعزز من هويتنا المؤسسية، فنحن أيضاً حريصين بالقدر نفسه على تطوير تجربة موظفينا وتعزيز تفاعلهم الإيجابي وتحفيز الممارسات والافكار الابداعية من داخل البنك وذلك من خلال تنظيم فرق من موظفين البنك الاهلي من ذوي الخبرات المالية والتكنولوجية وأيضاً من خلال برنامج تطوير الثقافة المؤسسية والذي أعلننا إطلاق المرحلة الثانية منه مطلع العام 2020 والقائم على أسس التعاون والإنسجام وروح الفريق في بيئة تحكمها الشفافية والعدالة في إطار رؤيتنا نحو تعزيز مشاركة كل فرد من أفراد هذه المؤسسة في بناء مسيرتنا التي نعتز ونفتخر بها وذلك إنطلاقاً من إيماننا العميق بأن الموظف هو أساس نجاح هذه المؤسسة وتميزها، لتكون ثقافتنا المؤسسية محوراً أساسياً نحو إطلاق طاقات أبنائنا وتوجيهها في إرساء قواعد لبيئة عمل تصبو نحو الإبداع والإبتكار وتعمق من تجربة موظفينا وتخدم تطورهم الوظيفي وتعزز من انتمائهم.

شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية ومسرّع الاعمال

وكما تعلمون فإن البنك الأهلي الاردني يعد من أوائل البنوك التي تبنت وطبقت التكنولوجيا المالية على مستوى القطاع المصرفي المحلي، بالإضافة إلى امتلاكه شركة للتكنولوجيا المالية "Ahli Fintech" وهي إحدى الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني والمملوكة له بالكامل وتعمل بمثابة حاضنة لتسريع نمو الأعمال والشركات الريادية الابتكارية الناشئة ليس فقط في المملكة وإنما في العالم. في حين تم إطلاق مسرّع الأعمال "Ahli Fintech Accelerator" في العام 2019 لتكون بمثابة بيئة مبتكرة لرواد الأعمال وحاضنة للمشاريع الريادية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، حيث تم استقبال ما يزيد عن 116 من المشاريع الريادية من أكثر من 12 دولة حول العالم وسيتم الإعلان في العام 2020 عن المشاريع التي تم احتضانها والتي سيتم تعزيز قدراتها ودعم فرص نجاحها من قبل فريقنا وتسريع ولوجها للاسواق المحلية والعالمية.

المؤشرات المالية

وعلى صعيد الاداء المالي للبنك، فقد إستمرت جهود الإدارة العليا في تقوية المركز المالي للبنك وتعزيز ملاءته المالية وتدعيم احتياطاته، حيث ساهمت السياسة الائتمانية التي ينتهجها البنك والتي تركز على جودة الائتمان وسلامة ادارة الموجودات والمطلوبات واستقرار الإيرادات وبناء المخصصات وإعتماد أسس الحوكمة الرشيدة والشفافية في تعزيز نتائج البنك والتي تمثلت بإرتفاع إجمالي الدخل بنسبة 7.56% وزيادة إيرادات الفوائد الدائنة بنسبة 6.20% وكذلك انخفاض نسبة الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات لتسجل 5.20%، وتحسن نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة التي ارتفعت الى 76.8% في حين حافظ البنك على حجم ودائع عملائه عند مستوى 1.86 مليار دينار، هذا وسجلت إجمالي موجودات البنك حوالي 2.76 مليار دينار. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية للبنك فقد وصلت نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية الى 7.3% في حين بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات 0.8%، أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 15.66% متخطية النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي نتيجة إرتفاع حقوق الملكية والتي وصلت الى 307.8 مليون دينار. في حين سجلت صافي الأرباح قبل الضريبة للبنك نمواً بنسبة 9% لتصل الى حوالي 36.2 مليون دينار مقارنة مع 33.2 مليون دينار للعام 2018. في حين حافظ البنك على إتباع سياسة توزيع أرباح مستقره وثابتة تجاه مساهميه بمعدل 7% خلال السنوات العشر الماضية كمصدر دخل يتمتع بالدفاعية العالية والنمو لأرباحه مكافاة لمساهميه وبما يعزز من المرونة العالية لقدرات البنك التشغيلية ليحقق قوة إيرادية منتظمة في مواجهة التقلبات الإقتصادية.

وفي نهاية كلمتي، أود أن أتقدم بخالص الشكر إلى عملائنا ومساهمينا الكرام وكافة الجهات الداعمة للبنك على ثقتهم الكبيرة وإني لأؤكد حرص وإلتزام الإدارة العليا على بذل كافة الجهود للعمل على ترجمة طموحات مؤسستنا الرائدة وتحقيق تطلعاتها والحفاظ على مكانتها في طليعة البنوك الاردنية. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الرقابية في الاردن واشيد بجهود وتعاون البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على حرصهم على تعزيز متانة الجهاز المصرفي في المملكة وسلامة اولوياته، كما أعبر عن شكري وتقديري أيضاً لجهود محافظ سلطة النقد الفلسطينية. إعتزازي وشكري موصول لكافة كوادر البنك والادارة التنفيذية لجهودهم المتواصلة وعملهم الدؤوب آملاً بالزيد من العطاء والتفاني بالعمل. وفقنا الله جميعاً تحت قيادتنا الهاشمية في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيدات والسادة الأفاضل،

يسرني أن أقدم لكم تقرير البنك الأهلي الأردني السنوي لعام 2019 والذي نستعرض فيه أبرز الإنجازات والنجاحات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي، حيث جاءت نتائج العام الماضي متوائمة مع نتائج الأعوام السابقة والتي لعب فيها البنك الأهلي دوراً محورياً واضحاً في القطاع المصرفي الأردني، عن طريق مشاركته في بناء اقتصاد ومجتمع مزدهر يحقق الاشتغال المالي، في الوقت الذي يتم فيه خدمة العملاء بإبداع وتميز وكفاءة بالاعتماد على الابتكار والتكنولوجيا الحديثة، وتقديم منتجات مصرفية متجددة وبأسعار تنافسية، مرتكزاً على العديد من القيم والتي تعد من أهمها استراتيجية البنك للازدهار المشترك.

انطلاقاً من رؤية وتوجيهات مجلس إدارة البنك، عمل البنك على الاستمرار في تطبيق وترسيخ استراتيجية "الازدهار المشترك" كأساس لجميع عملياته، حيث عملنا على خلق قيمة مشتركة حقيقية لجميع اصحاب المصالح والتي تضم معايير واضحة للعمل والتنفيذ، بالإضافة إلى تعزيز دور القطاع الخاص وزيادة فعالية النشاطات المؤسسية من خلال الارتقاء بالاستثمار المجتمعي لتكون بذلك محوراً أساسياً لعمليات البنك واستراتيجيته وبما يضمن تحقيق الأثر الاجتماعي والاقتصادية المرجوة وتوسيع نطاقها وشموليتها وذلك على طريق تعزيز التمكين الاقتصادي والاجتماعي وإثراء المجتمعات المحلية.

وتحقيقاً لهذه الاستراتيجية، تم إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للبنك وذلك ضمن سعينا المستمر للتميز وأخذ الأسبقية على مستوى القطاع المصرفي الأردني ومواكبة التطور السريع الحاصل في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتطورة في خدماتنا، متطلعين لمشاركة فئة الشباب وتلبية طموحاتهم وتطلعاتهم، ومن شأن ذلك دعم موقع البنك الريادي في السوق ليصبح مصرفاً يخدم كافة فئات المجتمع بطريقة عصرية وجذابة من خلال تقديم باقة مميزة من الخدمات والمنتجات والتركيز على الإلكترونية منها.

وعلى صعيد الأداء المالي فقد إستمر البنك في تحقيق تقدم في مؤشراتته المالية خلال العام 2019 التي إسمت بثبات وإستقرار مؤشرات الدخل وتوازن أمثل لميزانيته وجودة أصوله بالإضافة إلى متانة وصلابة أدائه الإئتماني بالرغم من ظروف عدم اليقين والتحديات التي فرضتها الظروف الإقتصادية وإنعكاساتها على الأنشطة الإقتصادية وأسواق رأس المال. حيث ساهمت السياسة الإئتمانية التي ينتهجها البنك والتي تستند إلى محاور رئيسة أهمها جودة الإئتمان، خلق قيمة مضافة، ثبات وإستقرار الإيرادات، التحوط وبناء المخصصات، بالإضافة إلى الشفافية والحوكمة الرشيدة في تعزيز نتائج البنك المالية والتي تمثلت في إرتفاع الربح من التشغيل بنسبة حوالي 9% في حين سجل صافي الربح بعد الضريبة 22.24 مليون دينار بنمو بلغت نسبته 4.5% مقارنة بالعام



2018، في الوقت الذي شهدت فيه النتائج الأولية لقطاع البنوك الدرجة تراجعاً لصافي الأرباح بنسبة 2.3% خلال العام 2019 مقارنة بالعام 2018.

إلى ذلك، فقد عززت نتائج البنك من قدرته على تدعيم معدلات كفاية رأس المال وارتفاع نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة وانخفاض نسبة الديون غير العاملة الأمر الذي يعزز الملاءة المالية للبنك.

واستكمالاً لخطوة إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة تم الانتهاء خلال العام الماضي من أعمال فرع العبدلي (Ahli Flagship Branch) والذي يقدم تجربة فريدة وجديدة تعتبر الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الأردني، والتي هي بمثابة الانطلاقة الفعلية والحقيقية للهوية المؤسسية الجديدة، حيث سيتم نقل هذه التجربة لتشمل كافة فروع البنك المنتشرة في المملكة. هذا ويقدم الفرع الجديد نموذج عمل مبتكر لإثراء تجربة العميل حيث تبدأ رحلة العميل من منطقة الخدمات الإلكترونية والتي تحتوي على الصراف الآلي التفاعلي (ITM) بالإضافة إلى الصراف الآلي التقليدي، ومن ثم ينتقل إلى منطقة عرض المنتجات والتي تعتبر منطقة متكاملة يتم فيها عرض مختلف المنتجات التي تهم كافة فئات المجتمع وبالتعاون مع شركاء البنك الاستراتيجيين، وتستمر رحلة العميل عند انتقاله إلى منطقة أمناء الصناديق والتي قام البنك الأهلي بإعادة تصميمها بشكل مبتكر يسمح بإنجاز مختلف التعاملات المصرفية التقليدية بشكل عصري وبدون أية حواجز بين العميل وأمين الصندوق، ومن بعدها ينتقل العميل إلى منطقة المستشارين الذين يقدمون النصح والمشورة إلى زوار الفرع حول كافة الأمور المتعلقة باحتياجاتهم المعيشية، وتقديم أفضل الوسائل لربط هذه الاحتياجات بمختلف المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك. ويختتم العميل وزوار الفرع تجربتهم المميزة في الفرع الجديد بمنطقة اللقاءات المجتمعية التي يستضيف فيها البنك الزوار من مختلف شرائح المجتمع سواء كانوا من عملاء البنك أو غيرهم.

كما تم البدء بتنفيذ أعمال مبنى البنك الأهلي الموحد الجديد والذي يضم عدداً كبيراً من المرافق التي ستخدم العملاء والموظفين والمجتمع وذلك في إطار تعزيز جهودنا لتطوير ثقافتنا المؤسسية Corporate Culture والتي تنطلق من رؤية ورسالة البنك في خلق بيئة للإبداع والابتكار.

وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة، تم إطلاق مجموعة من الخدمات المميزة والمبتكرة من ضمنها خدمة "What's app for business" والتي تمكن عملاء البنك من التواصل معه في أي وقت وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه، كما تم إطلاق النسخة الثانية من برنامج ahli777 والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات فقط بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.

ولا يسعني في نهاية كلمتي إلا أن أشكر جميع موظفي البنك الأهلي على إخلاصهم وتفانيهم في العمل، والذين كان لهم الدور الأبرز في تحقيق البنك لنتائجه المميزة كما أود التأكيد على أن الموظف هو محور اهتمامنا وأساس نجاحنا، وقد أولينا جل اهتمامنا لتوفير بيئة عمل نموذجية تحقق الاستقرار والثبات الوظيفي وبما يضمن تحسين تجربة الموظف والارتقاء به إلى أعلى المستويات، كما أتوجه بالشكر إلى مجلس إدارتنا الذي لم يتوانى في تقديم جميع أنواع الدعم لجميع العاملين في البنك.

متمنياً للجميع دوام التوفيق والنجاح.

محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام

أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2019

الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً بأسعار السوق الثابتة بنسبة 2.0% خلال عام 2019، مقابل نمو بنسبة 1.9% لنفس الفترة من العام 2018.
- ارتفع المستوى العام للأسعار (التضخم) مقياساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) بنسبة 0.3% خلال العام 2019، بالمقارنة مع 4.5% خلال العام 2018.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الرابع من العام 2019 ما نسبته 19.0% مقابل 18.7% خلال نفس الفترة من العام 2018.

القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية العام 2019 حوالي 14.3 مليار دولار.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2019 حوالي 27.08 مليار دينار، مقابل 26.11 مليار دينار في نهاية عام 2018.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2019 حوالي 35.30 مليار دينار، مقابل 33.85 مليار دينار في نهاية عام 2018.

المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المنح والمساعدات بنهاية العام 2019 بمقدار 1.058 مليار دينار (3.4% من الناتج المحلي الإجمالي) بالمقارنة مع عجز مقداره 727.6 مليون دينار (2.4% من الناتج المحلي الإجمالي) بنهاية العام 2018.
- ارتفع رصيد إجمالي الدين العام الداخلي (موازنة عامة ومؤسسات مستقلة) في نهاية العام 2019 عن مستواه في نهاية عام 2018 بمقدار 1.52 مليار دينار ليصل إلى حوالي 17.74 مليار دينار، كما ارتفع الرصيد القائم للدين العام الخارجي (موازنة ومكفول) بحوالي 250.7 مليون دينار ليصل إلى حوالي 12.34 مليار دينار. وعليه، فقد ارتفعت نسبة إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) في نهاية عام 2019 عن مستواها المتحقق في نهاية عام 2018 لتصل إلى 96.6% من الناتج المحلي الإجمالي.

القطاع الخارجي

- تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة 12.2% بنهاية العام 2019 مقارنة مع نهاية العام 2018 ليصل إلى حوالي 7.83 مليار دينار.
- ارتفعت مقبوضات السفر بنهاية العام 2019 بنسبة 10.2% مقارنة مع العام 2018 لتصل إلى 4.11 مليار دينار، كما وارتفعت مدفوعات السفر بنسبة 5.4% خلال نفس فترة المقارنة لتسجل 1.04 مليار دينار.
- سجلت إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج كما بنهاية العام 2019 ارتفاعاً بنسبة 0.9% مقارنة بالعام 2018 لتسجل 2.63 مليار دينار.



تقرير
مجلس
الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

إنجازات البنك الرئيسية

يقدم البنك الأهلي الأردني جميع الخدمات المصرفية والمالية والائتمانية الشاملة لجميع القطاعات الاقتصادية.

قطاع الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال من أهم قطاعات البنك الأهلي الأردني والذي يقدم العديد من الخدمات البنكية الخاصة في سوق المال ويدير العلاقات المصرفية من قطاع الشركات والمؤسسات المالية الكبرى والصغرى والمتوسطة والأفراد حيث يقدم الحلول المصرفية والتمويلية والتي تناسب متطلباتهم وتطوير وتعزيز العلاقات القائمة وفق النهج المؤسسي العميق المتبع من قبل البنك للولوج إلى أهداف البنك المحورية والندرجة ضمن إطار الازدهار المشترك.

الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تعتبر دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع إحدى الدوائر الرئيسية في البنك الأهلي الأردني ضمن قطاع الأعمال باعتبارها أحد أهم الروافد للإيرادات والربحية. تقوم دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بإدارة العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والجهات الحكومية والمؤسسات المالية وذلك من خلال تقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية التي تلي احتياجاتهم، بالإضافة إلى المساهمة في تمويل المشاريع الحيوية بشكل مباشر أو من خلال الإدارة أو المشاركة في قروض التجمع البنكي.

- استطاعت دائرة الشركات الكبرى و تمويل المشاريع من استقطاب و بناء علاقات جديدة من عملاء الشركات الكبرى من خلال تقديم الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم، بالإضافة إلى تطوير وتعزيز العلاقات القائمة مع التركيز على جودة المحفظة الائتمانية من خلال اتباع سياسة ائتمانية حكيمة وتحقيق التوازن بين العائد والمخاطر بما يكفل رفع مستوى جودة ونوعية المحفظة الائتمانية.
- واستمر البنك خلال عام 2019 بالمشاركة في تحفيز وتنمية الاقتصاد الوطني من خلال تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة والتي تتناسب مع أنشطة عملاء قطاع الشركات وتتواءم مع التغير السريع في بيئة العمل وبمستويات عالية من الجودة.

- ونتيجة لاستمرار التأثير السلبي للمتغيرات والأحداث الإقليمية على الاقتصاد الأردني فقد واصلت دائرة الشركات الكبرى في تقديم برامج التسهيلات والخدمات المصرفية لدعم عملائها من خلال منتجات الإقراض المتخصصة ومنتجات التمويل التجاري المباشر وغير المباشر مما ساهم في مساعدة العديد من العملاء بمعالجة الفجوات التمويلية التي طرأت نتيجة تلك المتغيرات والأحداث الإقليمية مما أدى ذلك إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.

SME شريكك للنجاح Partner Bank

الشركات الصغرى والمتوسطة

انطلاقاً من إيمان البنك الأهلي بأهمية الشمول المالي في الأردن و انسجاماً مع استراتيجية البنك الفاعلة في اخذ دور بناء في ذلك، قام البنك وكأول بنك في الأردن عام 2006 بتأسيس دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة كدائرة مختصة في خدمة وتمويل الشركات الصغرى والمتوسطة ضمن منظومة عمل متكاملة تم لاحقاً استكمالها بتأسيس مراكز أعمال متخصصة في مناطق جغرافية مختلفة شملت عمان الغربية والشرقية بالإضافة إلى باقي المحافظات لتشمل الكرك، اربد، العقبة والزرقاء وبحيث يقوم الكادر بإدارة حسابات العملاء وخدمتهم بكل مهنية وفعالية، وفي هذا الصدد وفي ضوء التطور المتسارع فقد قمنا خلال العام 2019 بعمل قفزة متميزة لكامل منتجاتنا وخدماتنا المقدمة للقطاع، لتكون الخيار الأول دوماً للعميل.

- أطلقنا هويتنا تحت عنوان "شريكك للنجاح" SME Partner bank أي أننا "شركاء حقيقيين" لنجاح العميل ابتداءً من مرحلة ما قبل تأسيس الشركة، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وريادتها وصولاً إلى النجاح على كامل الأصعدة للشركة.
- قمنا بإطلاق منتجات الشركات الصغرى والمتوسطة المتخصصة لتمويل أعمال الشركة المختلفة من مشاريع أو عطاءات أو مشتريات أو مبيعات أو أصول ثابتة منقولة وغير منقولة سواء أكانت للتوسعة أو للتملك. هذه المنتجات شملت برنامج مول احتياجاتك، برنامج أملاكي وبرنامج مشروعي، والتي تأتت جنباً إلى جنب مع برامج حزم وباقات الشركات، والتي تتميز بأنها مخصصة لفئات عديدة متنوعة مستهدفة لتلائم مختلف القطاعات من شركات الناشئة ورياديين وشركات صغرى ومتوسطة إضافة إلى الأعمال التي تدار من المرأة.
- تم تقديم برامج باقات حلول أعمال حسب مراحل عمر الشركة واحتياجاتها وتشمل باقة حلول رياديو الأعمال، باقة حلول منشآت و باقة حلول عمالي، وكل باقة تحوي مجموعة من التسهيلات الائتمانية المقدمة للشركات المدارة من رجل/امرأة كالجاري مدين وقروض تمويل المشتريات وقروض تمويل المبيعات وقروض تمويل المشاريع والاتفاقيات والتمويل المخصص إضافة إلى التسهيلات غير المباشرة في الاعتمادات والكفالات، كل حسب احتياجات الشركة. كما ويتم تقديم مجموعة حلول مصرفية استشارية للعميل من ضمن باقة الخدمات الاستشارية المقدمة من الدائرة.
- استمرينا في توجيه مصادر الأموال المقترضة لإعادة إقراضها إلى الشركات الصغرى والمتوسطة بأسعار فوائده منافسة لتنمية القطاع، إضافة إلى الحرص الدائم على تنويع القطاعات المقترضة من ناحية التنوع الجغرافي وتنمية الأعمال المدارة من المرأة والأعمال التي تساهم في خلق فرص عمل جديدة وتوظيف الأردنيين. مثال ذلك القروض التي تم اقتراضها من البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، والبنك الدولي، حيث تميزت هذه القروض بإعادة إقراضها بشروط ميسرة وأسعار فائدة مخفضة وفترات السماح المرنة إضافة إلى سلف البنك المركزي للوجهة إلى قطاعات حيوية.
- تعزيز شركائنا الاستراتيجية لتسهيل وصول الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الناشئة والرياديين إلى التمويل من خلال الشراكة الاستراتيجية مع الشركة الأردنية لضمان القروض، تسهلاً للوصول إلى التمويل للشرائح المستهدفة الذين تنطبق عليهم معايير التمويل ولكن لا تتوفر لديهم ضمانات عينية انطلاقاً من المسؤولية المجتمعية لتنمية القطاع، مشيرين إلى أن محفظة القروض المضمونة موزعة ما بين أعمال مدارة من إناث وذكور وموزعة توزيعها جيداً على محافظات المملكة وغير محتكرة لقطاعات محددة.
- استمر البنك الأهلي بالانخراط في كافة المبادرات والتعاون الاستراتيجي لغايات تسهيل حصول الشركات الصغرى والمتوسطة على التمويل ومثال ذلك نذكر مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار MEII والتي تعنى بالنصبة الإلكترونية «تمويلي» لتسهيل تقديم طلبات التمويل من خلال النصبة والاستفادة من الخدمات الاستشارية المقدمة من الجهة صاحبة المبادرة.
- التركيز على تطوير كوادرنا من خلال برامج التدريب المكثفة التي تؤثر على خدمة العميل حيث تم عقد برامج تدريبية مع منح شهادات مهنية متخصصة في مختلف المواضيع المتعلقة بالشأن المالي والائتماني والفني وغيرها، هذه الدورات تم عقدها مع مدربين وخبراء من أصحاب الاختصاص، حيث تم خلال العام 2019 عقد 2345 ساعة تدريب لـ 211 موظف كما وتم المشاركة في عدد من المنتديات وورشات عمل مختلفة متخصصة بالقطاع في مواضيع مختلفة.

الخدمات المصرفية للأفراد

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والخاصة بإعادة هيكلة الفروع سواء بدمجها أو نقلها الى مواقع مميزة، وذلك لرفع الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات كما تم افتتاح الفرع الجديد والرائد في منطقة العبدلي (البوليفارد) كمعلم خاص يقوم بتقديم الخدمات البنكية وغير البنكية بطريقة غير تقليدية وبشكل معاصر. أما فيما يتعلق بمنتجات البنك فقد تم عمل شراكات استراتيجية مع العديد من الشركاء لتحقيق المستهدفات المالية وغير المالية للبنك والتي تعود بالنفع المتبادل على كافة الأطراف مما وفر حلولاً مالية وغير مالية بميزات مرنة ومنافسة تتواءم مع احتياجات كافة فئات المجتمع، وقد شملت المنتجات المقدمة البطاقات، القروض العقارية والبرامج الاستثمارية وقروض الأطباء. أما فيما يتعلق بتحسين رحلة العملاء فقد قام البنك بأتمتة العديد من الخدمات المصرفية الأمر الذي انعكس على تقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك وساهم بزيادة رضاهم عن الخدمات المقدمة.

- إطلاق مشاريع جديدة للاستمرار وتنفيذ خطط البنك الاستراتيجية لرفع الكفاءة التشغيلية وتلبية حاجات العملاء من حلول مالية و غير المالية وتشمل منتج البطاقات الائتمانية وإطلاق خدمات الكترونية معاصرة ومبتكرة للتركيز على تحسين رحلة العمل وخدمة أكبر شريحة ممكنة من المجتمع.

الجزينة والاستثمار

- واصلت دائرة الجزينة والاستثمار انتهاجها لسياسة متحفظة في إدارة موجوداتها ومطلوباتها اتسمت بالتوازن النموذجي لقنواتها التشغيلية مما حقق التكامل والشمولية في إدارة موجوداتها وتجسير خدماتها التقليدية والخاصة. وعلى جانب إدارة الموجودات والمطلوبات قامت الإدارة بالاستغلال الأمثل والتفعيل للأدوات المالية المتاحة في السوق النقدي وسوق رأس المال المحلي لزيادة إيراداتها وخفض كلف مصادر أموالها في آن واحد من خلال استغلالها لأدوات مالية وتقنيات الجزينة في ظل إعادة دراسة لسياستها الاستثمارية لمواجهة التقلبات الحادة في أسواق رأس المال بما يحقق المرونة العالية والقدرة على تذييل ومواجهة التحديات الاقتصادية وانعكاساتها على أسعار الفوائد حيث ركزت على أدوات الدخل الثابت لزيادة إيراداتها وتدعيم احتياطاتها الأولية ذات السيولة والبيعية العالية لموجوداتها القنتاه، الأمر الذي عزز من انتظام تدفقاتها النقدية وقدرتها على زيادة إيراداتها وتعظيم عوائدها كمحصلة ضمن مخاطر متدنية تحقق الحفاظ على المكتسبات وتضمن حقوق المساهمين.

- أما من ناحية إدارة الأصول لأدوات الملكية، فقد أثمرت جهود هيكلة المحفظة على المحافظة على استثماراتها الاستراتيجية التي تتسم بالقطاعات الدفاعية والدخل الثابت إلى جانب زيادة استثمارها في قطاع التكنولوجيا المالية كفرصة بديلة تخدم باتجاهين النمو كاستثمار والقيمة المضافة. كما وتمكنت الإدارة من زيادة انتشارها وربادتها للحصة السوقية في مجال الخدمات المساندة كخدمات مالية الشركات تتضمن المشورة المالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل حيث تجاوزت إجمالي قيمة الأوراق المالية التي تتولى الإدارة مهام حفظها عن 500 مليون دينار أردني لشركات ومؤسسات مالية ضمن قطاعات مختلفة.

- كما ووجهت جهودها من خلال دائرة علاقات المستثمرين على تعزيز حضور البنك عالمياً وضمان تواصله مع الصناديق الاستثمارية العالية والمنصات الاستثمارية المتخصصة في مجال الاستثمار بأدوات الملكية وذلك في إطار توسيع قاعدة المساهمين وشمولية الاستثمار المؤسسي على النطاق الإقليمي والعالمي والارتقاء بالبنك ضمن مصاف البنوك العالمية.

- وعلى صعيد زيادة خدماتها في مجال تمويل التجارة واتساع نطاق مراسليها حرصت إدارة المؤسسات المالية على تطوير أعمالها وتوسيع نطاق خدماتها وتدعيم علاقاتها المهنية التي أثمرت عن فتح آفاق جديد وإعادة تفعيل مع بنوك ومؤسسات مالية أدت بمجملها إلى الشمولية في التغطية وتنوع في الإيرادات.

- هذا وتم في نهاية العام 2019 تفعيل خدمة إدارة الثروات Wealth Management تلبية لتطلعات العملاء القائمين والمستثمرين المحتملين لتقديم توليفة استثمارية متكاملة من البرامج الاستثمارية التي تتواءم وتطلعاتهم المالية وتخدم تطلعاتهم الاستثمارية والإدخارية في آن واحد.

قطاع الائتمان

يعنى قطاع الائتمان بالعملية الائتمانية بالكامل وذلك بدءاً من عملية المنح وحق السداد الكامل وما يتخلل هذه العملية من أعمال التوثيق والتفعيل وأعمال الرقابة وذلك للحفاظ على جودة الحفظة الائتمانية، كما يعنى أيضاً بكافة أعمال تحصيل الدين في حال التعثر وذلك من خلال إجراء التسويات الودية أو عن طريق المحاكم المختصة.

يتألف القطاع من عدة دوائر هي دائرة تنفيذ الائتمان والتي تعنى بأعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكتمال الوثائق واستيفائها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل. دائرة الرقابة على الائتمان والتي تعنى بعملية الإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة. دائرة مراجعة الائتمان والتي تعنى بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات البيعية المختلفة لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى دائرة معالجة الائتمان والتي تعنى بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمن في أي من التسهيلات وبالتالي إعادة المسار الصحيح لتصبح عاملة، بالإضافة إلى معالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية.

قطاع الدعم

العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تُعنى إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة بتنفيذ المعاملات البنكية وتشمل فتح الحسابات وصيانتها، استلام وإصدار الحوالات الواردة والصادرة ودفع الرواتب، ربط الودائع وصيانتها، تنفيذ أوامر الدفع، عمليات البطاقات، عمليات الشيكات، عمليات التسهيلات والقروض، التوثيق القانوني لتسهيلات الأفراد، عمليات الجزينة، عمليات الخدمات التجارية وإدارة النقد.

- إيماننا منا بأهمية الأتمتة في تحسين جودة خدماتنا، استكملنا في العام 2019 أتمتة التنفيذ الفوري Straight Through Possessing لكافة الحوالات الواردة كما قمنا بإتاحة التحويل بالحزم لعملاء قطاع الشركات لتمكينهم من سداد دفعات مودريهم، رواتب موظفيهم وتوزيعات الأرباح النقدية لمساهميهم من خلال القنوات الإلكترونية مباشرة ودون الحاجة لمراجعة أي من فروع البنك.
- كما استفدنا من كون البنك الأهلي الأردني من أوائل البنوك العالمية التي قامت بتطبيق نظام SWIFT GPI والذي أحدث نقلة نوعية في مجال إرسال واستقبال الحوالات الخارجية بشكل امن وسريع وبشفافية مطلقة وأتاح لنا إمكانية تتبع الحوالات المصرفية الخارجية التي تخص عملائنا في أي وقت من الأوقات ومعرفة العمولات المقتطعة منها من قبل البنوك المرسله والخارجية.
- وحرصنا منا على زيادة رضى العملاء ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم بدأنا في العام 2019 بإرسال إشعارات الكترونية إلى العملاء تتضمن تفاصيل عملياتهم المصرفية المنفذة على عناوينهم البريدية الإلكترونية وبشكل آمن عوضاً عن الإشعارات الورقية التي كان معمولاً بها بالسابق.

تقنية المعلومات

تعنى دائرة تقنية المعلومات بالدعم والمساندة لقطاعات الأعمال في تقديم الحلول التقنية وصيانتها والالتزام باستدامة عمل الحلول التقنية على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات بما في ذلك الحفاظ على أعلى درجات الأمان من المخاطر الإلكترونية. وهي مركز التميز Center of Excellence لاستخدام الابتكارات المتعلقة بتقنية المعلومات من اجل دعم وإنجاح أهداف البنك.

- تحديث البنية التحتية لخوادم النظام البنكي IBM P9 إضافة إلى تحديث نظام التشغيل.
- ترقية النظام البنكي T24 الى النسخة R18 من خلال كوادر البنك.
- تحديث قواعد بيانات النظام البنكي وتطبيق نظام رقابة وحماية قواعد البيانات.
- تجهيز البنية التحتية للموقع البديل.
- المشاركة في تطوير القنوات الإلكترونية KONY وتطبيقاتها.
- إضافة خدمات التحويل للحسابات وتسديد البطاقات وتسديد الفواتير عبر ATM.
- ترقية نظام SWIFT وإضافة الخدمات الجديدة مثل GPI.
- إضافة خدمات على الأنترنت البنكي للشركات لتسديد الرواتب وفواتير الموردين وأرباح المساهمين عبر تحميل ملفات.
- إدخال نظام طباعة الإشعارات وكشوفات الحسابات وإرسالها عبر البريد الإلكتروني.
- تطبيق نظام الموارد البشرية من Oracle.
- اعتماد وتطبيق برنامج التكيف مع المخاطر السيبرانية توافقا مع تعليمات البنك المركزي الذي يشمل توفير ضوابط حماية للأنظمة والبرمجيات و الشبكات والأجهزة الشبكية من الهجوم السيبراني.

الموارد البشرية

انطلاقاً من إيمان البنك بأن الموارد البشرية هي المفتاح الرئيسي لنجاح المؤسسات، تهدف إدارة الموارد البشرية إلى تطبيق أفضل المعايير لخدمة الموظف ابتداءً من استقطاب وتوظيف وتطوير الموارد البشرية ذات الكفاءات العالية، والمحافظة على تلك الكفاءات بتطوير أنظمة متطورة تسعى لتحقيق الرضى الوظيفي وتعزيز ثقافة مؤسسية ذات تحديات عالية تدعم الإبداع والابتكار وتوفير برامج مكافآت وحوافز منافسة.

• في إطار سعي البنك لتحقيق استراتيجية الازدهار المشترك فقد عملت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2019 على ركائز هذه الاستراتيجية مع مراعاة المحاور الاستراتيجية الثلاث وهي الإبداع والابتكار والكفاءة في العمليات والتميز في خدمة العميل من خلال التركيز على خبرة الموظف. وحيث أن البنك يسعى إلى توفير بيئة عمل نموذجية تحقق الراحة والاستقرار والثبات والأمن الوظيفي تم إطلاق مشروع تطوير الثقافة المؤسسية بالتركيز على مجموعة من القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئة البنك.

• ولأن البنك يعتمد على استقطاب والمحافظة على أفضل الكفاءات خاصة الداخلية فقد تم تحسين منظومة استقطاب الكفاءات وتطوير نظام آلي لساندة هذه العملية. كما وتم منح الأولوية وإتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك وخلق مسارات وظيفية (Career Path) من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتنويع خبرات الموظفين وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص ومن ثم الاعتماد على الكفاءات الخارجية في حالة عدم توفر الموارد الداخلية.

• كما تم تحديث إجراءات الموارد البشرية وفقاً لأفضل الممارسات الإدارية العالمية للارتقاء بموارد البنك البشرية، وتحقيق أهداف المؤسسة ودعم العمل المصرفي وفقاً لأعلى المعايير المهنية والاستدامة وتم العمل على متابعة النظام المعتمد لتقييم وتصنيف الوظائف، وذلك حسب آلية إعداد ومراجعة واعتماد الأوصاف الوظيفية، مما ساهم في تحديد المهام والمسؤوليات للوظائف بكل شفافية ووضوح وحسب متطلبات العمل.

• وشهد العام 2019 تركيزاً كبيراً على عملية التعليم والتطوير حيث تم إطلاق العديد من البرامج الريادية في مجال التدريب من أهمها: برنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء وأمناء الصناديق وإطلاق مجموعة من البرامج التطويرية بهدف تطوير الموظفين الواعدين لوظائف قيادية وبالتالي تعزيز فرص التطور والتدرج الوظيفي لموظفي البنك الواعدين. وفيما يخص المهارات القيادية والإدارية للموظفين شاغلي المناصب القيادية والإدارية، فقد تم عقد برامج تطوير القيادات للارتقاء بكافة دوائر البنك للنهوض بالممارسات الإدارية المتبعة والتي تنعكس إيجاباً على الأداء المؤسسي.

التطوير و الإبداع

ضمن سعيها المستمر للتميز وأخذ الأسبقية على مستوى القطاع المصرفي الأردني ومواكبةً للتطور السريع الحاصل في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتطورة في خدماتها، تم إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للبنك خلال العام 2019 والوصول لفئة الشباب والعمل على تلبية طموحاتهم وتطلعاتهم، ومن شأن ذلك دعم موقع البنك الريادي في السوق ليصبح مصرفاً يخدم كافة فئات المجتمع بطريقة عصرية وجذابة من خلال تقديم باقة مميزة من الخدمات والمنتجات والتركيز على الإلكترونيات منها.

• كما تم الانتهاء خلال العام 2019 من أعمال فرع العبدلي (ahli Flagship Branch) والذي يقدم تجربة فريدة وجديدة تعتبر الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الأردني والإقليمي، والتي تعتبر الانطلاقة الفعلية والحقيقية للهوية المؤسسية الجديدة، حيث سيتم نقل هذه التجربة لكافة فروع البنك.

• وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة، تم إطلاق مجموعة من الخدمات المميزة والمبتكرة من ضمنها خدمة "What's app for business" والتي تمكن عملاء البنك من التواصل معه في أي وقت وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه، ونظراً للنجاح الكبير لبرنامج Ahli777 لتمكين طلاب الجامعات في نسخته الأولى، تم إطلاق النسخة الثانية من البرنامج والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.

• وانطلاقاً من رؤية البنك الأهلي الأردني ضمن نموذج الازدهار المشترك فقد تم اتباع دائرة المسؤولية المجتمعية لقطاع الإبداع والابتكار والتي تعمل جاهدةً للمحافظة على مكانة البنك الرائدة في مجال الاستدامة والمسؤولية المجتمعية المؤسسية وذلك من خلال إطلاق ودعم المبادرات المتنوعة لتحقيق أقصى المنافع الممكنة والوصول إلى أكبر عدد من المستفيدين ضمن خمسة ركائز أساسية معتمدة للعمل وهي التمكين المجتمعي، الابتكار والإبداع، التعليم و الشباب، البيئة والفن والثقافة، آخذين

بالاعتبار ربط مفهوم الاستدامة ببرامج المسؤولية المجتمعية وعمليات البنك، و التي تُرجمت من خلال إصدار تقرير الاستدامة للعام الثاني على التوالي وفقاً لأحدث معايير التقرير الدولية "Global Reporting Initiative" والذي يمكنكم الاطلاع عليه من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك.

• إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه.

• إطلاق النسخة الثانية من برنامج ahli777 والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات فقط بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي وممن في البنك.

مكتب الاستراتيجيات و إدارة المشاريع

يعتمد مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع في تنفيذ وإدارة مشاريع ومبادرات البنك الأهلي الأردني على المرتكزات والأهداف المنبثقة من استراتيجية البنك الأهلي الأردني، حيث تتم إدارة المشاريع بأدوات وأساليب خلاقة، ابتداءً من العامل البشري وهو العامل الأثقل، بالإضافة إلى الأساليب والأدوات والتي تعتمد على أرق المعايير الدولية بهذا الخصوص.

• قامت الدائرة بإدارة مجموعة كبيرة من البرامج والمشاريع خلال عام 2019، وقامت بإنجاز غير مسبوق حيث تم إنجاز 70 مشروع بنجاح.

• إيماناً بدور إدارة المشاريع في توحيد الرؤى والأهداف والجهود فقد تم استحداث وظيفة هندسة البنية المؤسسية، التي تهدف إلى الموازنة ما بين أهداف دوائر الأعمال ودوائر الخدمات التقنية.

• تم استكمال تدريب كافة موظفي الدائرة على البرامج الحرفية المتعلقة بإدارة المشاريع بالإضافة إلى نخبة من موظفي البنك والذين يعملون في تنفيذ مشاريع المؤسسة المختلفة.

التدقيق الداخلي

دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتأتي أهمية دور دائرة التدقيق الداخلي كون المدققين الداخليين مستقلين ومؤهلين للقيام بواجباتهم تحقيقاً للحاكمية المؤسسية للبنك حيث تقوم بالتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وبأن إدارة موارد البنك تدار بشكل كفؤ وفعال لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية لكافة الأطراف ذوي المصالح.

كما تعنى دائرة التدقيق الداخلي بتقديم التوصيات والحلول التي من شأنها استخدام واستغلال هذه الموارد بالشكل الأمثل وبما يحقق أهداف البنك الاستراتيجية وبأقل درجة مخاطرة ممكنة وخصوصاً بعد التسارع الكبير في تطور وتغير بيئات العمل نتيجة التطور التكنولوجي والإبداعي وما ترتب على ذلك من ظهور الكثير من التحديات والمخاطر على كافة القطاعات.

• ضمن الدور الرقابي التوكيدي والاستشاري لدائرة التدقيق الداخلي، فقد تم خلال العام 2019 متابعة تطبيق والالتزام بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT) وحاكمية إدارة البنك بشكل عام وغيرها من التطبيقات التي من شأنها حماية حقوق المساهمين والعملاء والبنك وموظفيه.

• التعاون والتنسيق مع كافة دوائر البنك والدوائر الرقابية لتعزيز وتقوية البيئة الرقابية على مستوى البنك والشركات التابعة والفروع الخارجية.

• متابعة حثيثة لمعالجة الفجوات الرقابية ان وجدت والتأكد من صحة التصويبات والأدوات والأنظمة التي تم الاستعانة بها.

• اتمتة أعمال التدقيق ضمن خطة طموحة واكمها تأهيل وتدريب لكافة كوادر التدقيق والرقابة بشكل عام.

إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد إستراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤولاً عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة لتأخذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق وإدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.

هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف والقياس والإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تمثل إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال جهة مستقلة تعمل على إدارة مخاطر الامتثال في مجموعة البنك الأهلي الأردني، من خلال اتخاذ مجموعة من الإجراءات التي تتضمن « التعرف والتقييم وتقديم النصح والرقابة ورفع التقارير بخصوص مخاطر عدم الامتثال الخاصة بالمجموعة ».

- تطوير منظومة إدارة الامتثال من خلال متابعة تلبية المتطلبات الصادرة عن الجهات الرقابية النازمة لأعمال البنك، وتبليغها للجهات المعنية في البنك ومتابعة الامتثال لها وتعزيز ثقافة الامتثال في البنك.
- المشاركة في رفع وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال إدارة شكاوى العملاء.
- تقديم النصح والإرشاد لجميع أعضاء المجموعة بخصوص المواضيع ذات العلاقة بالامتثال، والإجابة على استفساراتهم.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال لجميع المتطلبات والمستجدات الخاصة بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال للقوانين العالمية التي يخضع لها أعضاء المجموعة كقانون الـ FATCA MiFiD II وGDPR.
- عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك حول جميع مواضيع الامتثال.

الرقابة الداخلية

قام البنك الأهلي الأردني بتطوير نطاق العمل وأدوات الرقابة ومنهجيات التقييم المتبعة من قبل دائرة الرقابة الداخلية كخط دفاع رئيسي مستقل عن كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية في البنك فهي جزء من استراتيجيات الاستجابة الفعالة للمخاطر التي تواجه البنك والتي تعتمد بالأساس على فصل المهام، وتحديد الصلاحيات، ودمج العمليات والأدوار الرقابية ضمن الإجراءات وسير العمليات وذلك بهدف تحقيق كفو للأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للبنك والتأكد من أن الأنشطة والعمليات تتوافق مع الأنظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والتشريعية المشرفة على أعمال البنك.

- تطوير وتوثيق إطار متكامل للنظام الرقابي وحوكمة تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات الرائدة (COSO Framework & COBIT 2019) جمع بين كافة الأدوار التأكيدية والرقابية والاستشارية التي تقدمها الدوائر الرقابية التابعة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والممارسات الرقابية الواجب تنفيذها من قبل كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية وفق إطار حوكمي رشيد نابع من عمق الدور الإشرافي لمجلس الإدارة، حيث ساهم ذلك برفع كفاءة العمليات التشغيلية وتطوير أدلة سياسات وإجراءات العمل التي انعكس أثرها جلياً على تجربة العميل.

قسم شؤون المساهمين والعلاقة معهم

يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال قسم شؤون المساهمين التابع لدائرة أمانة سر المجلس وفقاً للممارسات الفضلى إذ يحرص قسم شؤون المساهمين على تدعيم ثقة مالكي الأسهم بالبنك من خلال تنفيذ ومتابعة تفاصيل مساهماتهم وتوزيع ما يستحق لهم من أرباح نقدية و/أو أسهم مجانية. كما يتم تزويد المساهمين بدعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول الأعمال ونسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية مع الإفصاح عن كافة وثائقها على الموقع الإلكتروني للبنك والجهات الإعلامية اللازمة.

ولغايات توطيد معرفة المساهمين بكافة أمور البنك فقد تم اعتماد آلية لاستقبال الاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين وتم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك تحت مسمى تعاملات مالكي الأسهم؛ وتنفيذاً للتعليمات بضرورة الإفصاح ضمن رؤية البنك الأهلي الأردني واستراتيجية الازدهار المشترك.

أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وقبرص وشركاته التابعة حيث بلغ عدد الفروع في الأردن وفلسطين وقبرص 65 فرع وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1418 موظفاً كما في نهاية 2019، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الموظفين كما في 2019/12/31	عدد الفروع	
1186	53	المملكة الأردنية الهاشمية
218	11	فلسطين
14	1	قبرص
1418	65	الجموع

توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الاهلي الاردني وعدد موظفية في الاردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2019 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
العاصمة عمان					
وسط عمان					
الرئيسي	14	عبدون	8	شارع وادي صقرة	6
الشركات الكبرى	22	تاج مول	13	شارع ابن خلدون	5
العملاء المميزين	16	جبل عمان	7	العبدلي - بوليفارد	10
شارع الثقافة	4				
شرق عمان					
سحاب	6	طبربور	6	ضاحية الياسمين	6
مادبا	11	الهاشمي الشمالي	5	ماركا	7
شارع الحرية	7	وسط البلد	6	جبل الحسين	8
خريبة السوق	6	دوار الشرق الأوسط	7	مرج الحمام	8
غرب عمان					
سوق أم أدينة	5	مكة مول	10	شارع مكة	9
البيادر	7	شارع وصفي التل	8	شارع الملكة رانيا	6
الصويفية	8	خلدا	9	سيقي مول	9
عبد الله غوشة	9				
إقليم البلقاء					
دير علا	6	بوابة السلط	7	جامعة البلقاء التطبيقية	8
السلط	8	الفحيص	6	الجبيهة	9
إقليم الزرقاء والشمال					
الزرقاء الرئيسي	7	الرمثا	7	اريد	10
الزرقاء الجديدة	7	المفرق	7	جرش	7
المنطقة الحرة	4	شارع الهاشمي /اريد	7	ارايلا مول - اريد	11
الرصيفة	5				
إقليم الجنوب					
الطفيلة	9	مؤته	8	الكرك	7
معان	8	العقبة	13		

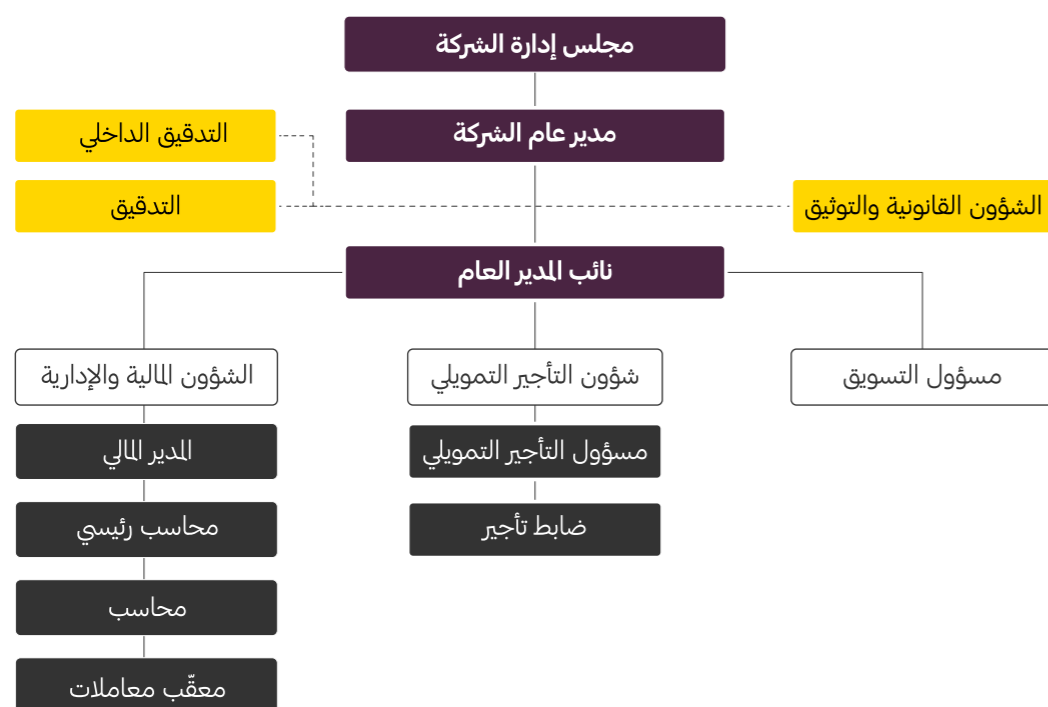
خارج المملكة الأردنية الهاشمية					
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
فلسطين					
الإدارة الإقليمية	115	جنين	12	رام الله	11
نابلس	16	طولكرم	8	بيت لحم	14
الشلالة- الخليل	3	بيت ساحور	8	الماصيون	9
السلام- الخليل	13	بتونيا	9		
قبرص					
ليماسول	14				

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 105 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 91.6 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي بقيمة 13.5 مليون دينار كما بنهاية عام 2019.

شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

شركة مساهمة خاصة محدودة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد من شركات التأجير التمويلي الرائدة في الأردن، تأسست في العام 2009 في الأردن، حيث باشرت الشركة نشاطاتها في العام 2010، يبلغ رأسمالها 17,500,000 دينار أردني كما في نهاية العام 2019. وتقدم الشركة خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء أفراد أو شركات، من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد و كضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة ولديها فرع واحد في المملكة الأردنية الهاشمية.



الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019: الخطة المستقبلية لعام 2020

- منح تأجير تمويلي بمبلغ 31 مليون دينار بموجب 271 عقد تأجير تمويلي.
- حققت الشركة إيرادات بمبلغ 7,455 مليون دينار، وبلغ صافي أرباحها قبل الضريبة 4,124 مليون دينار.
- بلغت إجمالي موجودات الشركة 87,589 مليون دينار.
- بلغت حقوق ملكية الشركة 32,868 مليون دينار.
- حققت الشركة عائد على حقوق الملكية بنسبة 9.5 % وعلى الأصول بنسبة 3.3 %.
- 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 شركات الإسكان.
- إطلاق منصة إلكترونية لتسويق وتمويل العقارات والإسكانات الممولة من قبل الشركة وأية عقارات أخرى يرغب عملاء الشركة بتسويقها.

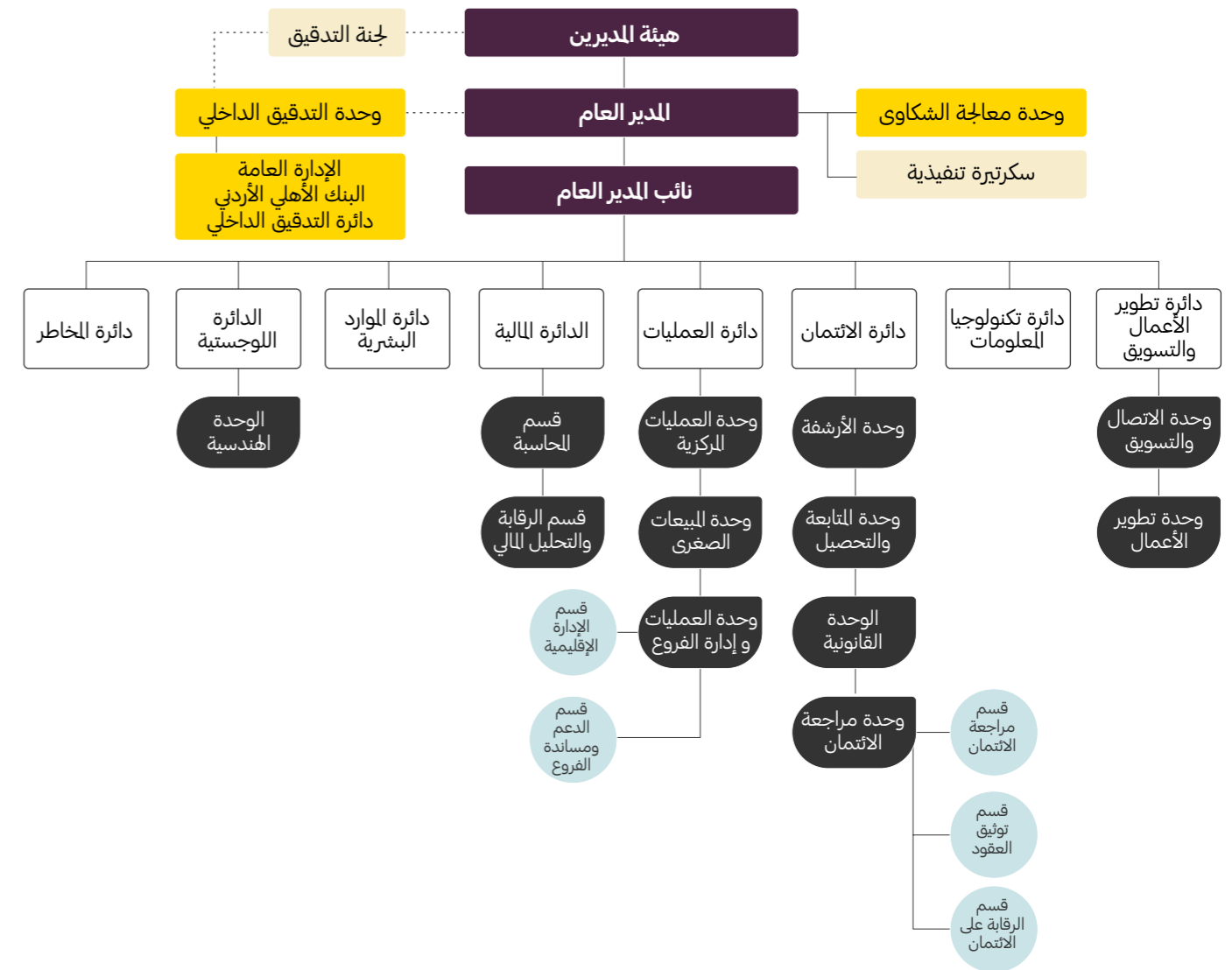
الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)											
اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس المال الشركة بالدينار الأردني	عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	الاسم	عدد الأسهم كما في 2018/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	تأجير تمويلي	17,500,000	12	1	البنك الأهلي الأردني	17,500,000	100 %	17,500,000	100 %
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	شركة ذات مسؤولية محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-9706558 فاكس: 06-5952586	تمويل أصغر	6,000,000	265	25	البنك الأهلي الأردني	6,000,000	100 %	6,000,000	100 %
شركة الأهلي للوساطة المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5624471 فاكس: 06-5651359	وساطة مالية	3,000,000	7	1	البنك الأهلي الأردني	3,000,000	100 %	3,000,000	100 %
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5206000	خدمات تكنولوجيا مالية	100,000		1	البنك الأهلي الأردني	100,000	100 %	100,000	100 %

شركة الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م

شركة تابعة مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغرى ومنتاهية الصغر في القطاع الخاص تأسست في العام 1999 في الأردن. يبلغ رأسمال شركة الأهلية للتمويل الأصغر 6 مليون دينار أردني كما في نهاية العام 2019، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومنتاهية الصغر غير المخدومين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقير عن طريق مساعدة الأفراد في بدء مشاريعهم وخلق فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) بالتالي خلق بيئة اقتصادية واجتماعية وتعليمية أفضل لأفراد المجتمع مما ينعكس إيجاباً على مستوى الازدهار والرفاه للمجتمع وخلال فترة عملها قدمت الشركة قروضاً إجمالية بقيمة تجاوزت 192 مليون دينار وقامت بخدمة أكثر من 225 ألف عميل من خلال 25 فرعاً منتشرة في المملكة.



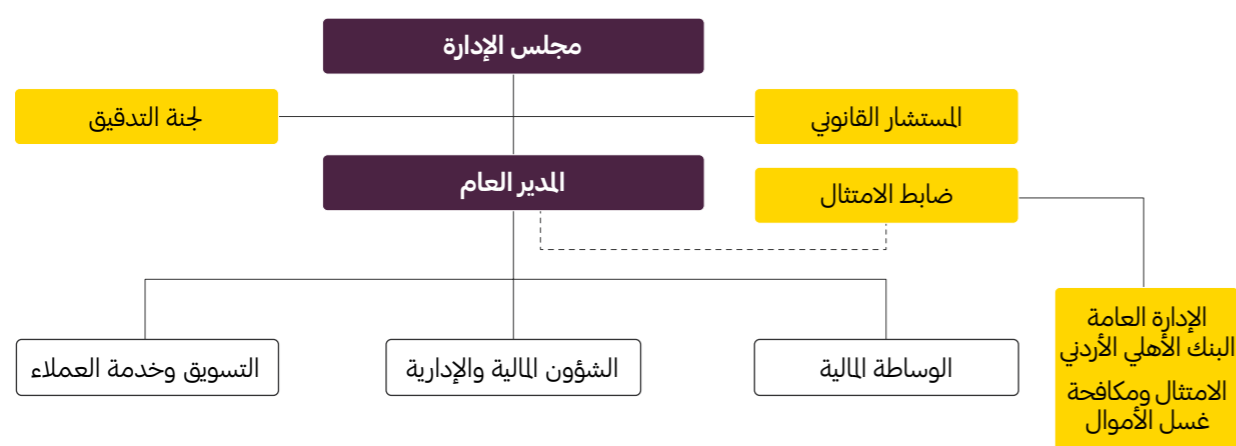
الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019: الخطة المستقبلية لعام 2020

- تحقيق الأهداف المالية للشركة.
- تطوير البنية التحتية وتطبيق معايير الأمن السيبراني.
- افتتاح فرع في محافظة جرش.
- مشاركات متعددة لتعزيز المسؤولية المجتمعية وتقديم خدمات استشارية غير مالية لتوسيع مفهوم الشمول المالي.
- تنفيذ خطة تدريبية شاملة للموظفين شملت ما يقارب 75% منهم لصقل مهاراتهم ورفع كفاءتهم.
- تطوير منتجات مالية جديدة.
- التوسع والانتشار بفتح فروع جديدة.
- تحقيق الأهداف المالية.
- الاستمرار بنهج تطوير منتجات وخدمات جديدة ستطلق خلال العام.
- رفع الكفاءة التشغيلية.
- نشر وتعزيز مفهوم الثقافة المؤسسية والازدهار المشترك بين موظفي الشركة والاستمرار بالنهج التدريبي ورفع الكفاءات.
- تطوير الأعمال وإيجاد حلول تكنولوجية مبتكرة.
- الاستمرار برفع جاهزية البنية التحتية للشركة من خلال تحديث المنهجيات وإجراءات العمل وحماية أمن المعلومات.



شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

شركة مالية مساهمة خاصة محدودة تعمل في مجال الوساطة لحساب الغير مملوكة للبنك الأهلي الأردني بنسبة 100%، تأسست في العام 2006 في الأردن. يبلغ رأسمال الشركة التابعة 3,000,000 دينار أردني كما في نهاية العام 2019 وتقدم الشركة لعملائها 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 الخطة المستقبلية لعام 2020 خلال عام 2019:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء، حيث سيتم اطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والتي من شأنها تزويد العملاء بالمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي والتي أهمها ما يلي:

- النسب والمؤشرات المالية للشركات.
- إجراءات الشركات.
- معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم.
- تداولات كبار مساهمي الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم بالإضافة إلى نسب الملكية.
- افصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة.

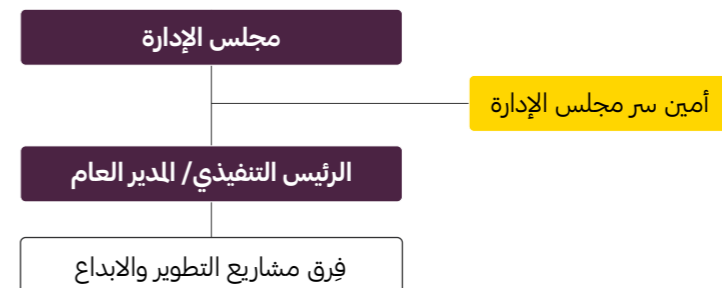
استمرت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل ظروف عدم اليقين التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المملكة والتي أدت بمجملها إلى انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ في سوق عمان المالي مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم مع الظروف السائدة والمحافظة على نسبة ملاءة مالية مريحة بلغت حدود 117.5% نهاية عام 2019 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.

فروع الشركة :

الفرع	العنوان	رقم الهاتف	عدد الموظفين
البيادر	شارع البيادر - اشارة عطا علي - مقابل البنك الأردني الكويتي - الطابق الأرضي	(06) 5820993	7
الزرقاء	شارع السعادة - عمارة رقم 20 - الطابق الرابع فوق البنك الاهلي	(05) 3980083	10
الشرق الوسط	شارع خولة بنت الازور - مجمع الانطلاق الموحد - بجانب كازية توتال - الطابق الارضي	(06) 4777310	9
اريد	شارع الحصن - عمارة راند الحجازي - مقابل البنك الاهلي - الطابق الارضي	(02) 7251072	11
صويلح	شارع الاميرة هيا - مجمع الجود - بجانب كازية جو بترول - الطابق الارضي	(06) 5347594	10
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 - بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الارضي	(50) 3863354	8
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الارضي	(05) 3755115	5
الرصيفة (الجبل الشمالي)	شارع ياجوز - مقابل مستشفى الامير فيصل - الطابق الارضي	(05) 3756844	5
هاشمي	شارع البطحاء - عمارة المنتصر - بجانب اشارة العنبتاوي - الطابق الارضي	(06) 5064990	10
البقعة	شارع الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الارضي	(06) 4727124	10
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الارضي	(06) 4884123	7
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 مقابل دار الابرا - الطابق الارضي	(06) 4657201	16
العقبة	شارع البتراء - مقابل سوبر ماركت همام - الطابق الارضي	(03) 2030320	8
إريد - ايدون	شارع الأمير حسن - المجمع الجديد - مجمع الصيداوي - بجانب البن الأردني الكويتي الطابق الأرضي	(02) 7070260	9
مادبا	شارع بلدية مادبا الكبرى - بجانب العلوبة للصرافة - الطابق الارضي	(05) 3244432	8
الكرك	شارع مثلث الثنية - عمارة صبري الضلعين - الطابق الارضي	(03) 2386082	11
عجلون	شارع اشتيفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الارضي	(02) 6440344	9
مرج الحمام	شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصر - بجانب فارمسي ون - الطابق الارضي	(06) 5733984	8
أبو نصير	شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الارضي	(06) 5105786	7
حي نزال	شارع الدستور - عمارة رقم 207 بالقرب من البريد الاردني - الطابق الارضي	(06) 4370999	9
الفحيص	شارع الحمير - عمارة مهيار الداوود - بجانب بنك سوستية جترال - الطابق الارضي	(06) 4721157	5
الحرية	شارع الحرية - عمارة رقم 95 بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الارضي	(06) 4205072	4
جبل النصر	شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الارضي	(06) 4967529	7
طربور	طربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	7
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار القيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(02) 6342070	6
المكتب الرئيسي	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني بإتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	58

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية م.خ.م (AHLI FINTECH)

شركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، تأسست في العام 2017 في الأردن، ويبلغ رأسمال الشركة 100 ألف دينار أردني حتى نهاية العام 2019، وتقدم الشركة خدمات التكنولوجيا المالية وتطويرها، وتعمل الشركة كحاضنة لتسريع نمو أعمال شركات التكنولوجيا المالية الريادية الابتكارية الناشئة من خلال برنامج مسارع الأعمال AHLI FINTECH-Seed Accelerator.



الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019:

AHLI FINTECH - Hackathon: قامت الشركة بعمل العديد من الأنشطة للمشاركين وقد تمكنوا من خلالها من الحصول على الدعم والإرشاد من خلال اجتماعات دورية مع فريق AHLI FINTECH وفريق الابتكار في البنك الأهلي إضافة إلى شرح كامل حول الخدمات المصرفية من خبراء الأهلي في مختلف الإدارات

برنامج AHLI FINTECH-Seed Accelerator: تم خلال عام 2019 استعراض وتقييم أكثر من 115 طلباً تم تقديمه للمشاركة في برنامج مسرع الأعمال AHLI FINTECH من 12 دولة حول العالم، كما تم إجراء العديد من المقابلات مع أكثر من 35 شخصاً من المتقدمين، حيث تم تقييم الشركات عن طريق لجنة استثمار AHLI FINTECH، وقد أدى ذلك إلى توقيع اتفاقيات مع 5 شركات ناشئة من Fin-tech للمشاركة في الدفعة الأولى من مسرع أعمال AHLI FINTECH، بمجموع استثمارات يصل إلى 490 ألف دينار أردني لدعمهم في تطوير وتوسيع شركاتهم الناشئة في مجال ال-Fintech.

أعضاء مجلس الإدارة
ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد سعد نبيل يوسف المعشر

الاسم

رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

2014

تاريخ العضوية

1974/10/26

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد.
- بكالوريوس إدارة أعمال - Northwestern University.

الخبرات العملية

- النائب الأول لمدير عام البنك الأهلي الأردني بعد أن شغل عدة مناصب خلال فترة 20 عاماً.
- شريك إداري في شركة النبل القابضة الخاصة.
- زميل معهد آسن وعضو شبكة آسن القيادية العالمية.
- عضو في Endeavor Venture Corps ومرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.
- مؤسس وعضو مجلس إدارة فعال في العديد من المؤسسات الوطنية غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية ومنتدى الاستراتيجيات الأردني و"نوى" أول مؤسسة ريادية تهدف إلى تطوير مبادرات المجتمع المدني.
- عضو مجلس أمناء في مؤسسة ولي العهد.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات ذ.م.م.
- رئيس هيئة مديرين شركة العطاء للتنمية المستدامة (لا تهدف إلى ربح).
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة النماء للدعاية والإعلان ذ.م.م.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الأصناف لإدارة المشاريع السياحية ذ.م.م. (ممثل عن شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
- عضو هيئة مديرين شركة الأيدي الناعمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة التين للمطاعم السياحية ذ.م.م. (ممثل عن شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات).



السيد نديم يوسف عيسى المعشر

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1950/08/07

تاريخ الميلاد

- ماجستير هندسة مدنية - جامعة ستانفورد.
- بكالوريوس هندسة معمارية من إنجلترا.

الشهادات العلمية

- عضو سابق في مجلس الأعيان
- عضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية.
- قنصل فخري لجمهورية قبرص سابقا.
- مقرر للجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار / الأجنحة الوطنية.
- رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقا.
- يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى .
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة.
- رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.
- مدير عام شركة رانكو للاستثمارات المتعددة -لتاريخه.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الأيدي الناعمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- نائب رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القبر المقدس.

الخبرات العملية



معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

الاسم

نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2017

تاريخ العضوية

1946/02/26

تاريخ الميلاد

- دكتوراه في الاقتصاد في مجال الاقتصاد النقدي (النقود والأسواق المالية) - جامعة كولومبيا.
- دبلوم دراسات عليا في التنمية الاقتصادية - جامعة أكسفورد.
- ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت.

الشهادات العلمية

- عضو في مجلس الأعيان - حتى تاريخه.
- رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان - حتى تاريخه.
- محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.
- وزير مالية سابق.
- سفير لدى الاتحاد الأوروبي.
- مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي.
- عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.
- ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية).
- مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء.
- مدير عام للسوق المالي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.

الخبرات العملية



معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر
ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني

عضو مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1936/01/01

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد - الجامعة الأمريكية في بيروت.
- دراسات عليا اقتصاد والإحصاء - جامعة ايوا - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس قانون - جامعة دمشق.

الخبرات العملية

- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- وزير الصناعة والتجارة سابق.
- مدير عام شركة مناجم الفوسفات.
- مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار.
- مدير عام لصندوق التقاعد.
- مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة.
- رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة.
- مدير عام لتعداد السكاني العام.
- مدير عام للبنك الأهلي الأردني.
- الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقا إلى وزارة التخطيط.
- مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية.
- محام أستاذ.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت المال للدخار والاستثمار للإسكان.



السيد رفيق صالح عيسى المعشر
ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1949/09/01

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير هندسة إنشائية من الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
- الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة رجائي المعشر وإخوانه.
- شغل مناصب في شركة رانكو للتعهدات والتجارة 1980.
- شركة رجائي المعشر وإخوانه من 1980 ولغاية 1985.



الاسم السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1938/08/26

الشهادات العلمية • بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الخبرات العملية • اقتصادي ورجل أعمال ويملك شركة المحمودية للتجارة التي تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية.
• نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
• رئيس هيئة مديرين شركة المحمودية للطاقة الشمسية.
• رئيس هيئة مديرين شركة المحمودية التجارية.
• رئيس هيئة مديرين شركة المحمودية لتجارة الساعات والمجوهرات.



الاسم السيد عماد يوسف عيسى المعشر
ممثل شركة المعشر للاستثمارات والتجارة

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1957/09/21

الشهادات العلمية • ماجستير إدارة أعمال دولية من الولايات المتحدة الأمريكية.
• بكالوريوس علوم اقتصادية من الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثل عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (ممثل عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
• رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الناعمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
• نائب رئيس جمعية أجنة الأمل.



السيد آلان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبيلوس

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1969/11/18

تاريخ الميلاد

- ماجستير علوم مالية ومصرفية.
- بكالوريوس اقتصاد.

الشهادات العلمية

- نائب المدير العام - بنك بيبيلوس.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس أفريقيا.

الخبرات العملية



السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

عضوية الشخص الاعتباري: 1997

تاريخ العضوية

عضوية ممثل الشخص الاعتباري: 2019/07/30

1969/07/31

تاريخ الميلاد

- بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسية.

الشهادات العلمية

- الرئيس التنفيذي لشركة دارات الاردنية القابضة من 2013 ولغاية تاريخه.
- المدير العام لشركة نور الاردنية الكويتية للاستثمار المالي من 2006 ولغاية 2010.
- نائب رئيس مجلس ادارة مجموعة المطار الدولية والرئيس التنفيذي بالإابة من 2007 ولغاية 2010.
- نائب مدير الدائرة الاقتصادية الديوان الملكي الهاشمي العامر من 2004 ولغاية 2006.
- مستشار مالي البنك السعودي الفرنسي - الخير السعودية من 2001 ولغاية 2003.
- مستشار مالي بنك ميري لينش الدولي - البحرين من 1998 ولغاية 2001.
- ضابط ائتمات بنك الاستثمار العربي الاردني من 1994 ولغاية 1998.
- مساعد مدير دائرة الائتمان بنك ظفار العماني الفرنسي-سلطنة عمان من 1992 ولغاية 1994.

الخبرات العملية



الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1959/04/01

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير علوم النقد والمصارف (الجامعة الأمريكية/بيروت).
- بكالوريوس محاسبة.

الخبرات العملية

- نائب المدير العام لكابيتال بنك سابقا.
- مدير إدارة المساندة - كابيتال بنك.
- خبرة في القطاع المصرفي في البنك العربي والبنك التجاري الأردني.
- عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.
- أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية.
- عضو - تجمع لجان المرأة الوطني الأردني.

السيد علاء الدين رياض سامي
ممثل شركة ZI&IME

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1953/05/16

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة مالية والتمويل الدولي - الجامعة الأمريكية في القاهرة.
- بكالوريوس محاسبة - اقتصاد - جامعة القاهرة.

الخبرات العملية

- شغل منصب مدير فرع "البنك الأول" ونائب رئيس مجموعة الزاهد القابضة ومجموعة الزاهد للسفر.
- نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات - السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة الدولية للمواصلات - بدجت السعودية.



السيد عزت راشد عزت الدجاني

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2019/04/29

تاريخ العضوية

1953/11/22

تاريخ الميلاد

- ماجستير إدارة عامة - جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس صيدلة - جامعة ليفرول جون مور - بريطانيا.

الشهادات العلمية

- رئيس مجلس إدارة/الترناتيف للتأجير - تركيا.
- مستشار مجلس الإدارة-البنك العربي المتحد - الإمارات.
- الرئيس التنفيذي - سيتي بنك - قطر.
- رئيس قسم العملاء الرئيسيين - مسؤول إدارة الاستثمار - بنك جولدمان ساكس.
- الرئيس التنفيذي - مكتب الاستثمار والتطوير - حكومة راس الخيمة.
- عضو مجلس إدارة آي ام كابيتال دبي.

الخبرات العملية



السيد طارق زياد منير الجلاد

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1979/09/12

تاريخ الميلاد

- ماجستير اقتصاد London School of Economics.
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بنسلفانيا.

الشهادات العلمية

- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الجرارات والمعدات الأردنية.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الكرتون للمولدرات الكهربائية والمعدات.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة الجلاد.

الخبرات العملية

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليون خلال العام 2019

الاسم
معالي السيد عماد نجيب عايد فاخوريالمنصب
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقلتاريخ العضوية
2018/06/28تاريخ الميلاد
1968/01/25

الشهادات العلمية

- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من Northwestern University.
- شهادة الإدارة العامة من جامعة هارفرد.
- شهادة الإدارة الهندسية من جامعة Case Western Reserve.
- شهادة البكالوريوس في الهندسة الطبية من جامعة بيركلي كاليفورنيا.

الخبرات العملية

- وزير للتخطيط والتعاون الدولي من 2015 ولغاية 2018.
- عضو مجلس أعيان من 2014 ولغاية 2015.
- رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله للتنمية 2014.
- مدير مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين من 2011 ولغاية 2014.
- وزير تطوير القطاع العام ووزير دولة للمشاريع الكبرى من 2009 ولغاية 2011.
- المنسق العام لشؤون التخطيط وبرماج جلالة الملك عبدالله الثاني.
- مدير أبحاث / مستشار اقتصادي لعملية السلام في وزارة الخارجية من 1995 ولغاية 1999.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
ونبذة تعريفية عن كل واحد منهمالاسم
السيد محمد موسى داود عيسىالمنصب
الرئيس التنفيذي | المدير العامتاريخ التعيين
2015/11/08تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية
2015/11/08تاريخ الميلاد
1956/02/01

الشهادات العلمية

- بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 1978/01/01.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- جميعها ضمن مجموعة البنك العربي:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 2012/12/16 ولغاية 2015/11/05.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبيا من 2012/09 ولغاية 2012/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 2009/04 ولغاية 2012/07.
- نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات/ الأردن وفلسطين من 2006/10 ولغاية 2009/03.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 2004/08 ولغاية 2006/09.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي - الأردن ومنها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة، مسؤول قروض التجمع البنكي من 1983/10 ولغاية 2004/07.
- رئيس قسم الكفالات - العربي الوطني / السعودية من 1982/08 ولغاية 1983/09.
- مسؤول تسهيلات / دائرة التمويل والاستثمار من 1978/11 ولغاية 1982/07.

شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:

- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.



الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين

2015/11/10

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

2015/11/10

تاريخ الميلاد

1966/07/16

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال في 1987/06/07.
- ماجستير تمويل في 1993/08/29.
- دكتوراة تمويل من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في 2005/12/19.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- البنك العربي من 1994/12/03 ولغاية 2015/11/10 وكان آخر وظيفة شغلها مسؤول ائتمان رئيسي (شرق المتوسط) ضمن درجة «نائب رئيس أول»

وخلال مدة خدمته لدى البنك العربي شغل الوظائف التالية:

- مسؤول تسهيلات.
- مشرف تسهيلات تجارية.
- مدير مراجعة الائتمان.
- مدير إدارة ائتمان الشركات (الأردن وفلسطين).

- بنك الأردن والخليج من 1994/01/02 ولغاية 1994/11/30.
- بنك القاهرة عمان من 1991/03/03 ولغاية 1994/01/01.
- بنك الأردن من 1989/07/18 ولغاية 1991/03/10.

شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا.
- عضو هيئة مديرين 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.

يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس هيئة مديرين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.



الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابة مدير قطاع الأعمال

تاريخ التعيين

1998/04/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

2019/01/01

تاريخ الميلاد

1963/04/28

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - بيروت في 1984/07/11.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي من 1998/04/01 - 2018/12/31:

- نائب الرئيس التنفيذي / نائب المدير العام الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية.

الخبرات السابقة:

- مدير دائرة الخزينة ودائرة إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية - غرفة التداول / البنك الأردني للاستثمار والتمويل. من 1990/04/17 ولغاية 1998/02/20.
- متداول / بنك البتراء من 1985/04/16 ولغاية 1989/12/23.

تشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس هيئة مديرين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.



السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب مدير الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين 2016/12/18

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/01/21

تاريخ الميلاد 1976/08/08

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الأهلية في 2000/02/02.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي من كانون أول 2016 ولغاية الآن:

- مدير قطاع الأفراد من شهر يناير 2018 ولغاية الآن
- مدير دائرة إدارة الفروع والمبيعات من شهر سبتمبر 2017 ولغاية شهر كانون ثاني 2017
- مدير تطوير الاعمال والاتصالات المؤسسية من شهر كانون أول 2016 ولغاية سبتمبر 2017

الخبرات السابقة:

- مدير إقليمي للشرق الأوسط والخليج في شركة Emerging Markets Payments
- مدير تنفيذي لإدارة قبول المدفوعات في الأردن من عام 2013 ولغاية عام 2016
- مدير منطقة /قطاع الأفراد في البنك العربي من عام 2009 ولغاية عام 2013
- مدير تطوير المنتجات في بنك الاسكان من عام 2006 ولغاية عام 2009
- مدير قروض السيارات /قطاع الأفراد في بنك ستاندرتشارترد من عام 2005 ولغاية عام 2006

يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارة للعديد من الشركات أهمها:

- شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع م.خ.م.



السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين 1998/02/07

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/01/01

تاريخ الميلاد 1967/02/11

الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد/ علوم مالية ومصرفية 1988/08/22.
- ماجستير مصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في 1997/09/24.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي من 7/2/1998 - 31/12/2018:

- الخزينة والاستثمار - Head of Investments من 2016/9/1 ولغاية 2018/12/31.
- مدير اول الاستثمارات من 2012/1/4 ولغاية 2016/8/31.
- مدير وحدة إدارة الإصدارات وهيكله الشركات من 2008/1/1 ولغاية 2012/3/31.
- مدير وحدة تمويل الشركات من 2007/07/01 ولغاية 2007/12/31.
- مراقب تمويل الشركات من 2007/6/01 ولغاية 2007/06/30.
- دائرة الاستثمارات والتحليل المالي من 1998/9/12 ولغاية 2007/05/31.
- ضابط اول فرع الدوار الشرق الاوسط من 1998/02/07 ولغاية 1998/9/11.

يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس ادارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الاردنية للاستثمار م.خ.م.
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات م.خ.م. (استقال بتاريخ 2019/11/21)
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تاريخ التعيين

2016/02/14

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

2019/01/01

تاريخ الميلاد

1976/10/30

الشهادات العلمية

• بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية في 1998/01/25.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي من 2016/02/14 - 2018/12/31

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance من 2018/01/01 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/07/01 ولغاية 2017/12/31.
- مدير أول علاقات عملاء الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/02/14 ولغاية 2016/06/30.

الخبرات السابقة:

- مسؤول علاقة عملاء رئيسي - قطاع الشركات الكبرى - البنك العربي من 2009/10/20 ولغاية 2016/02/09.
- مسؤول علاقة عملاء شركات - تنمية اعمال الشركات بنك الأردن من 2008/11/23 ولغاية 2009/10/20.
- مسؤول علاقة عملاء / شركات - البنك العربي من 1998/10/10 ولغاية 2008/11/10.

شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتأمين - الأردن.
- عضو هيئة مديري شركة الاهلي للتأجير التمويلي.



السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة

تاريخ التعيين

2017/11/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

2017/11/01

تاريخ الميلاد

1980/05/04

الشهادات العلمية

• بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك في 2004/08/31.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية التجارية - بنك أبو ظبي الوطني / الأردن من 2014/04/20 ولغاية 2017/10/30.
- مدير علاقات عملاء رئيسي / البنك الاستثماري من 2012/09/02 ولغاية 2014/04/23.
- مدير تسهيلات شركات / بنك الكويت الوطني من 2007/01/07 ولغاية 2012/07/05.
- محلل ائتمان / البنك العربي من 2005/02/19 ولغاية 2007/01/10.



السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان

تاريخ التعيين 2004/09/13

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/05/01

تاريخ الميلاد 1967/03/24

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / محاسبة من جامعة اليرموك في 1989/01/22.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الاهلي من 2004/09/13 - 2017/04/30:

- مساعد مدير عام دائرة مراجعة الائتمان من 2013/11/01 ولغاية 2017/04/30.
- نائب مساعد مدير عام تسهيلات الخدمات البنكية للشركات الكبرى من 2010/08/15 ولغاية 2013/10/31.
- نائب مساعد مدير عام تمويل أنشطة خارج الاردن من 2010/06/01 ولغاية 2010/8/14.
- مدير تنفيذي تمويل أنشطة خارج الاردن من 2008/09/21 ولغاية 2010/05/31.
- مدير تنفيذي التجمعات البنكية من 2008/05/01 ولغاية 2008/09/20.
- مدير التجمعات البنكية من 2008/01/01 ولغاية 2008/04/30.
- مدير إدارة علاقات عملاء للشركات الكبرى من 2004/09/13 ولغاية 2007/12/31.

الخبرات السابقة:

- مراقب تسهيلات مركزية / بنك القاهرة عمان من 1995/11/11 ولغاية 2004/9/12.
- بنك اي ان زد كرنديز من 1992/3/1 ولغاية 1995/10/31.

يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية

تاريخ التعيين 2018/09/02

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/09/02

تاريخ الميلاد 1973/10/22

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال 1995/06/11.
- ماجستير محاسبة وإدارة مالية من University of Essex في 2009/11/30.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام المالية / بنك الاستثمار العربي الأردني من 2013/01/02 ولغاية 2018/08/31.
- مدير دائرة التخطيط والدراسات / البنك التجاري الأردني من 2002/10/06 ولغاية 2013/01/01.
- ضابط تكاليف وتحليل مالي / بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1995/10/21 ولغاية 2002/10/01.

يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



السيد إياد توفيق نعمة عماري مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين 1996/04/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/05/01

تاريخ الميلاد 1971/04/09

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة مؤتة في 1994/09/18.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي من 1996/04/01 - 2017/04/30:

- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/11/14 ولغاية 2017/04/30.
- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/01/20 ولغاية 2016/07/18.
- مدير تدقيق من 2011/04/01 ولغاية 2016/01/19.
- مساعد مدير فرق التدقيق من 2009/05/01 ولغاية 2011/03/31.
- مدقق رئيسي من 2007/07/01 ولغاية 2009/04/30.
- مدقق اول من 2004/01/01 ولغاية 2007/6/30.
- مدقق من 1996/04/01 ولغاية 2003/12/31.

الخبرات السابقة:

- محاسب / الشركة التجارية الصناعية من 1995/06/01 ولغاية 1996/03/30.



السيد خالد زهير جميل أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين 2016/02/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2016/02/01

تاريخ الميلاد 1968/06/11

الشهادات العلمية

- بكالوريوس ادارة اعمال في 1995/06/07.
- ماجستير Electronic Commerce & Marketing من Victoria University في 2006/06/07.
- ماجستير ادارة اعمال من Victoria University في 2006/06/07.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي - دائرة الامتثال / البنك الاستثماري من 2006/07/16 ولغاية 2016/01/31.
- موظف خدمة عملاء / بنك الإسكان من 1996/07/06 ولغاية 2002/01/01.
- مساعد مدقق / مكتب طعمة أبو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/07/01 ولغاية 1996/07/01.



السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي مدير التطوير و الإبداع

تاريخ التعيين 2017/04/09

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/04/09

تاريخ الميلاد 1976/06/06

الشهادات العلمية

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية في 14/06/1998.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- الرئيس التنفيذي - الشريك المؤسس / F03 Venture Partners من 2013 ولغاية 2017.
- الرئيس التنفيذي / N2V Labs من 2010 ولغاية 2013.
- الرئيس التنفيذي / شبكة الاردن من 2005 ولغاية 2010.
- مدير عام / Alternatives من 2004 ولغاية 2005.
- مستشار معالي وزير الصحة من 2003 ولغاية 2004.
- الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا / Sigma Soft من 1999 ولغاية 2003.
- مدير تطوير البرامج / Ihorizons من 1998 ولغاية 1999.

يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



السيد طه موسى طه زيد قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر

تاريخ التعيين 2013/12/08

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/08/21

تاريخ الميلاد 1985/08/23

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة مخاطر وتأمين من الجامعة الهاشمية في 29/01/2007.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- AVP - Basel من 2018/01/01 ولغاية 2019/08/20.
- مدير بازل من 2015/06/01 ولغاية 2017/12/31.
- مشرف بازل من 2013/12/08 ولغاية 2015/5/31.

الخبرات السابقة:

- رئيس وحدة / قسم مخاطر السوق والمكتب الوسطي لدى البنك الاستثماري من 2012/03/01 ولغاية 2013/12/03.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كايبتال بنك من 2010/11/01 ولغاية 2012/02/23.
- مسؤول مخاطر السوق لدى بنك الاردن من 2009/01/13 ولغاية 2010/10/25.
- بنك الاستثمار العربي الاردني AJIB من 2007/08/19 ولغاية 2009/01/12.
- وسيط مالي لدى المؤسسة الحماسية للخدمات والاستشارات المالية من 2007/02/01 ولغاية 2007/07/01.



السيد جوالنت فاساني

مدير تقنية المعلومات

تاريخ التعيين 2017/08/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/08/01

تاريخ الميلاد 1971/12/21

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة / فرعي كمبيوتر في 1993/12/15.
- ماجستير في إدارة الأعمال من University of Pune في 1995/04/01.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس تطوير الانظمة والدعم / بنك الخليج التجاري الخليجي من 2013/07/07 ولغاية 2017/07/20.
- بنك الخليج الأول SVP-Information Technology من 2006/4/15 ولغاية 2010/5/17.



السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا

مدير العمليات
والخدمات المركزية المشتركة

تاريخ التعيين 2017/01/02

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/01/02

تاريخ الميلاد 1973/03/26

الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في 1995/01/22.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس العمليات / بنك الخليج التجاري (الخليجي - قطر) من 2011/12/22 ولغاية 2016/12/15.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الائتمان / البنك السعودي للاستثمار من 1999/06/10 ولغاية 2011/12/20.
- مسؤول استثمارات وقروض - دائرة تسهيلات فروع الاردن / البنك العربي من 1997/03/15 ولغاية 1999/06/14.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة حماية الاردنية لنقل الاموال.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

إحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة من حيث إجمالي الموجودات والمرتبة السادسة من حيث صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، كما إحتل المرتبة الخامسة من حيث ودائع العملاء.

يعمل البنك الأهلي الأردني من خلال شبكة فروع الممتدة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك بين البنوك المرخصة في المملكة ما نسبته 4.12% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 5% من حيث الودائع لدى البنوك المرخصة في المملكة.

وعلى صعيد المستوى التنافسي للبنك في فلسطين، فقد بلغت الحصة السوقية للبنك 2.21% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، وما نسبته 2.51% من حيث ودائع العملاء. بالإضافة الى تفرعه في قبرص بما يخدم عملائه..

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك الأهلي الأردني أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، ويلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير القابلة للتطبيق والتي لها علاقة بأعماله، حيث يتبع البنك معايير جودة أنشطته وخاصة فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي والخدمات. كما لا توجد أية حقوق امتياز حصل عليها البنك من المنظمات الدولية والمحلية.



الفاضلة مها خالد فتح الله الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين 2005/05/15

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/06/02

تاريخ الميلاد 1980/06/05

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية في 2003/02/17.

الخبرات العملية

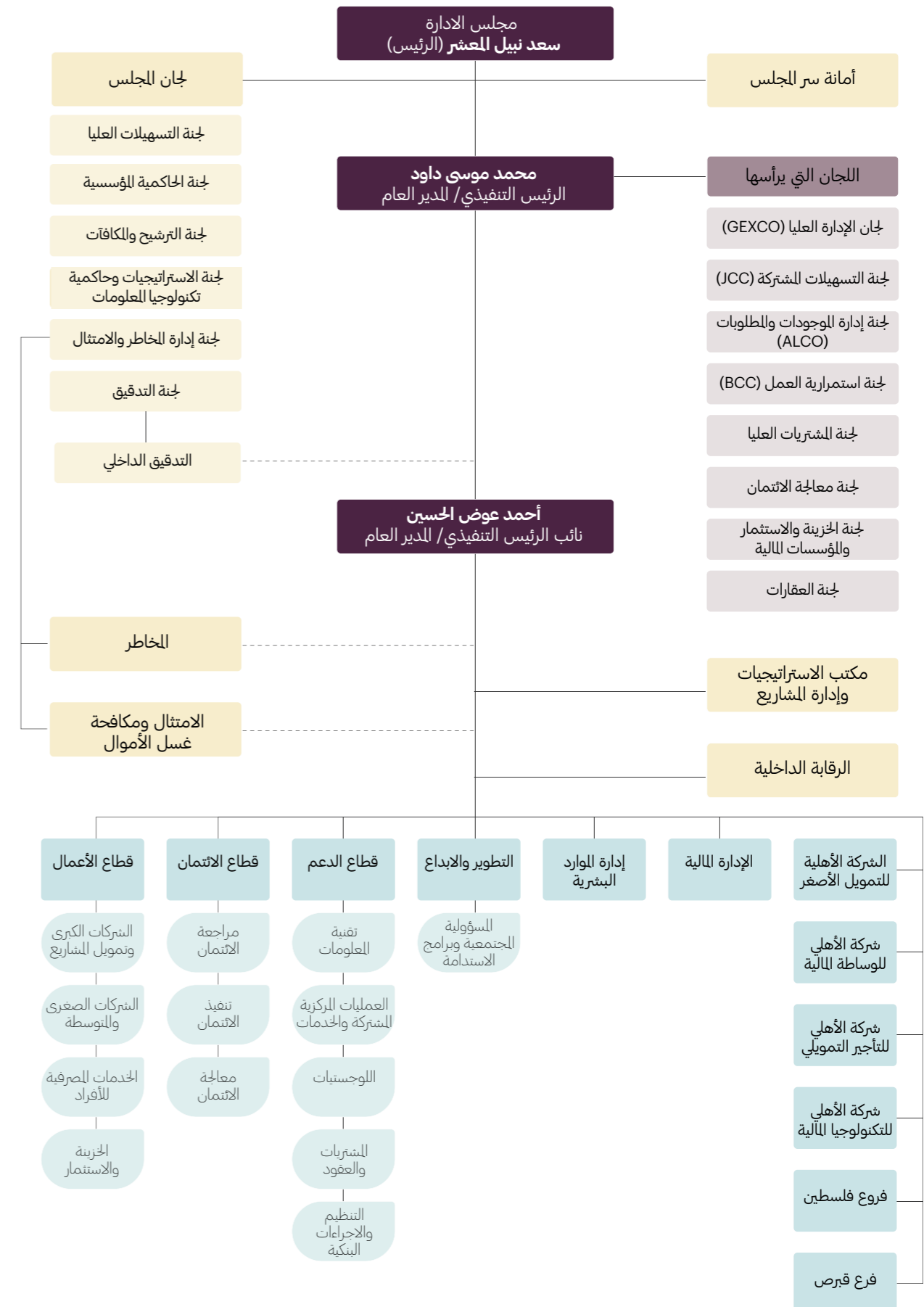
الخبرات داخل البنك الأهلي من 2005/05/15 - 2019/06/01:

- AVP Talent Programs من 2018/01/01 ولغاية 2019/06/01.
- مدير أول تطوير برامج الموارد البشرية من 2015/04/01 ولغاية 2017/12/31.
- مدير تطوير برامج الموارد البشرية من 2011/03/08 ولغاية 2013/01/31.
- مدير تقييم الأداء والرواتب والامتيازات من 2010/05/01 ولغاية 2011/03/07.
- مساعد مدير تقييم الأداء من 2008/08/01 ولغاية 2010/4/30.
- مراقب تقييم الأداء من 2007/11/01 ولغاية 2008/07/31.
- رئيس قسم تقييم الأداء من 2005/05/15 ولغاية 2007/10/31.

الخبرات السابقة:

- مستشار اداري لدى مجموعة فيلادلفيا للاستشارات الادارية من 2003/02/01 ولغاية 2005/05/01.

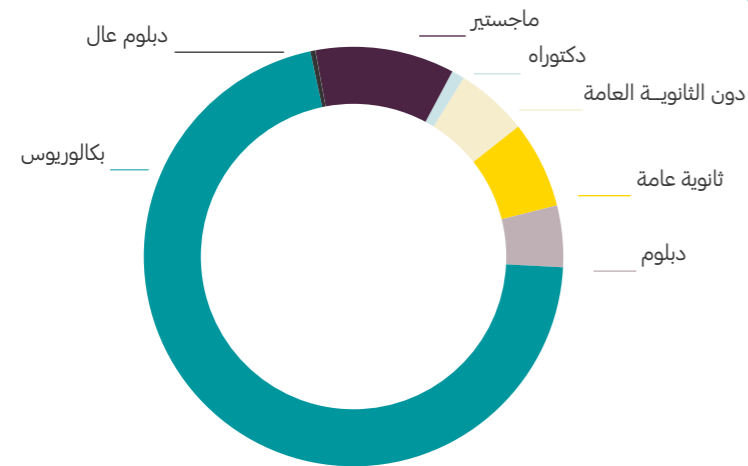
الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

المؤهل العلمي	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع قبرص	شركة التأجير التمويلي الأهلي	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	شركة الوساطة المالية الأهلي	شركة التكنولوجيا المالية
دكتوراه	7	0	0	1	1	0	-
ماجستير	110	11	5	4	4	0	-
دبلوم عال	3	0	0	0	0	0	-
بكالوريوس	863	173	5	6	197	5	-
دبلوم	48	18	3	0	34	0	-
ثانوية عامة	81	10	1	1	21	0	-
دون الثانوية العامة	74	6	0	0	8	2	-
إجمالي	1186	218	14	12	265	7	-

توزيع الموظفين حسب الخبرات العلمية



برامج التدريب لموظفي البنك

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
داخل المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج داخل مركز التدريب	86	1708	879	829
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية	162	1647	958	689
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	42	99	71	28
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	24	40	34	6
البرامج التدريبية / فلسطين	44	221	153	68
البرامج التدريبية / قبرص	15	22	5	17
إجمالي	373	3737	2100	1637

مجالات الدورات التدريبية:

البيان	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج التدقيق	7	36	28	8
برامج توعويه	25	506	318	188
الشهادات والدبلومات	26	72	50	22
برامج الامتثال	25	279	148	131
المنتديات والمؤتمرات والندوات	38	82	61	21
الائتمان	12	85	55	30
مهارات البيع وخدمة العملاء	12	94	37	57
برامج الحاسوب	4	20	11	9
برامج اخلاقيات العمل	1	2	0	2
برامج مالية	20	136	106	30
برامج وظيفية	28	446	223	223
برامج في الموارد البشرية	7	10	1	9
برامج في التأمين	9	125	66	59
برامج تقنية المعلومات	10	13	10	3
برامج اللغة	9	11	4	7
برامج قانونية	11	56	38	18
برامج إداريه	29	361	233	128
برامج في التسويق	3	8	5	3
برامج العمليات	5	64	32	32
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	13	213	101	112
برامج التحصيل	1	4	4	0
برامج المخاطر	23	423	233	190
مهارات شخصية	30	483	233	250
برامج فنيه	16	156	71	85
برامج خزينه	2	25	9	16
ورشات عمل	7	27	23	4
المجموع	373	3737	2100	1637

المخاطر

مخاطر الائتمان

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).

كما تتولى دائرة بازل القيام بإعداد 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، الحفظه الائتمانية، الحفظه الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلبي متطلبات بازل III التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختيارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. وتطوير 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.

مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء تغيرات تحدث في أسعار السوق على مستوى أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار أدوات الملكية، وأسعار السلع واستمراراً لسعي البنك الأهلي الأردني لتطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالمية في عملية تحديد، إدارة و تقييم و مراقبة مخاطر السوق، وامتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة المخاطر وتعليمات بازل، التي تهدف إلى تعزيز وتفعيل منظومة الرقابة الداخلية، ودور إدارة المخاطر لدى البنك، قامت إدارة مخاطر السوق بإعداد سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر أسعار الفائدة في الحفظه البنكية ومخاطر السيولة التي تتضمن الأهداف الرئيسية لهذه العملية بما يتواءم مع دليل الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة في عملية إدارة المخاطر.

ولتطوير أساليب الرقابة فقد تم تحديد مجموعة من التقارير الرقابية التي من خلالها يتم مراقبة كافة العمليات الاستثمارية لدى البنك وتقييم الخسائر اليومية على مستوى محفظه الأسهم المستثمر بها والمراكز المالية المفتوحة ومراقبة واحتساب

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، وسياسة 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، إضافة إلى نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

وتهدف سياسة مخاطر الائتمان إلى التنويع على مستوى العملاء والقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة. هذا و تعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية شاملة لتحليل نوعية المحفظه الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الاستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فقد شاركت إدارة مخاطر الائتمان البنك بإطلاق مشروع لتطبيق نظام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع التعليمات الصادرة مع بداية العام 2018، وتم تطبيق معظم مراحل المشروع بالتعاون مع الشركة المتخصصة المزودة للنظام، كما تضمن ذلك تطوير منهجية العمل والأسس والمعايير المستخدمة في عملية التطبيق ووضع سياسة خاصة تحدد مهام ومسؤوليات الدوائر المختلفة وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

دائرة بازل

تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامه الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى

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.

وبناءً عليه فقد قام البنك الأهلي بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (RCSA) لإدارة مخاطر التشغيل، ويتولى البنك إدارة مخاطر التشغيل لديه ضمن المعطيات التالية:

- سياسة معتمدة لإدارة مخاطر التشغيل حيث تغطي الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل على مستوى البنك ومهام ومسؤوليات جميع الجهات.
- تطبيق نظام متخصص لإدارة مخاطر التشغيل.
- إنشاء ملفات مخاطر Risk Profile تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها، وتقييمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي، 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. علماً بأن إدارة مخاطر التشغيل تقوم بالعمل وفق خطة إعداد ملفات المخاطر لمختلف دوائر البنك.
- بناء قاعدة بيانات حول الحسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل البنك وأبداء الرأي حولها وذلك لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد إدارة البنك التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والامتثال المنتبذة عن مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة حول مخاطر التشغيل.

هذا وبالإضافة إلى ذلك وانطلاقاً من حرص البنك على إدارة استمرارية العمل لديه تقوم دائرة مخاطر التشغيل بالعمل مع الدوائر والجهات ذات العلاقة في البنك لتطوير وتنفيذ خطط لاستمرارية العمل (Business Continuity Plans) بشكل يؤدي إلى توفير الخدمات المصرفية الإلكترونية وبما يتناسب مع استراتيجيات وسياسات البنك.

بالإضافة إلى ذلك ستقوم دائرة مخاطر التشغيل بالعمل على مراجعة وتحديث نتائج تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) لإبقاء خطط استمرارية العمل لديه محدثة تمهيداً للقيام بفحص خطط استمرارية العمل لدى البنك وذلك للتأكد من فعاليتها.

مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة إلى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، وتتطلع دائرة مخاطر السوق إلى مراجعة وتطوير البيئة الرقابية لدى البنك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية وتعزيز دور الدائرة في الرقابة على الفروع الخارجية.

مخاطر أمن المعلومات

يتمحور دور دائرة أمن المعلومات في البنك في التقليل من المخاطر المرتبطة بأمن وتكنولوجيا المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيبرانية التي قد تواجه البنك، من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على بيئة الأنظمة والبنية التحتية، وتطبيق السياسات والإجراءات الأمنية وبناء منظومة استجابة للحوادث السيبرانية، بما يضمن المحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات، كما تسعى الدائرة إلى تشجيع العمل بالممارسات الأمنية السليمة والمقبولة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات والممارسات الأمنية السليمة وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك، بالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة أمن المعلومات بمهامها ضمن المعطيات التالية:

- الاستمرار بتطبيق برنامج الأمن السيبراني في البنك الأهلي الأردني وحسب متطلبات تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي 2018.
- تطبيق مشروع قانون اللائحة العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR في الأردن.
- تطبيق متطلبات مشروع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 فيما يخص عملية إدارة المخاطر وعملية إدارة أمن المعلومات.
- تفعيل مركز مراقبة العمليات الأمنية والاستجابة للحوادث السيبرانية.
- عقد دورات توعية لكافة دوائر وموظفي البنك حول مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني
- تطبيق برنامج أمن المعلومات في البنك من خلال مجموعة من المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات كاستجابة للمتطلبات الرقابية أو لتخفيف من المخاطر.

منظومة إدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالآتي:

المستوى الأول: حيث تمثل وحدات العمل خط الدفاع الأول وبعيداً يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.

المستوى الثاني: حيث تمثل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال خط الدفاع الثاني وبعيداً يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر والإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر بالإضافة إلى من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات.

المستوى الثالث: تمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.

• إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.

• إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

• مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

• التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.

• رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنتبذة عن مجلس الإدارة.

• القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

• رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

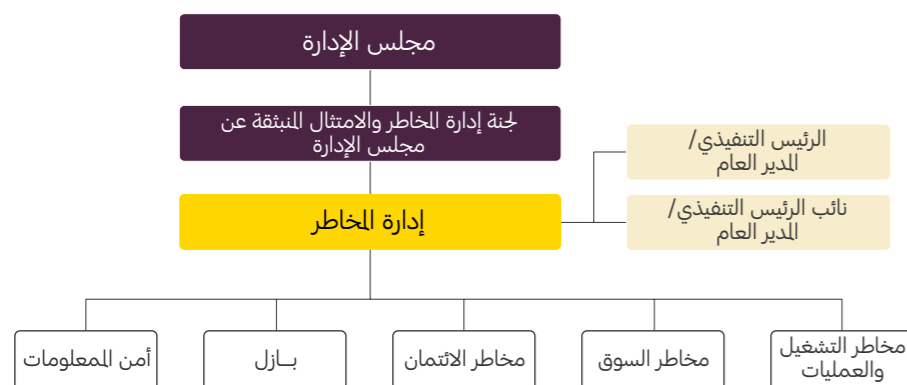
• التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

• نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.

• مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.

• التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

وبناءً عليه فقد تم العمل على اعتماد الهيكل التنظيمي التالي لإدارة المخاطر:



مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية معالجة الانحرافات والتجاوزات إن وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وإدارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والربط بالعدد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capi-tal Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدث حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامات الأولى (مخاطر السيولة، الفائدة، التركيز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال).
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2019

قام البنك ببيع عقار مبني إدارة الائتمان (عمارة فيلادلفيا سابقاً)، قطعة الأرض رقم (621) حوض (14) اللويده الوسطاني من أراضي عمان ومساحتها (1930)م² و البناء المقام عليها وبمبلغ 5.3 مليون دينار الأمر الذي ينعكس أثره إيجاباً على البيانات المالية لسنة 2019 دينار.

السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

البيان / السنة	2019	2018	2017	2016	2015
مجموع الموجودات	2763	2783	2729	2816	2495
ودائع العملاء	1864	1912	1919	2067	1782
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1370	1425	1484	1447	1227
حقوق الملكية	308	301	306	303	314
الأرباح قبل الضريبة	36.2	33.2	20.1	8.2	32.5
الأرباح بعد الضريبة	22.2	21.3	13.3	6.3	22.8
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	0*	11.6	9.2	8.8	17.5
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.111	0.106	0.069	0.034	0.13
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	-	0.06	0.05	0.05	0.10
الأرباح المجانية الموزعة على المساهمين	0%	4%	5%	5%	0%
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	0.95	1.08	1.18	1.15	1.25

* المبالغ بالليون دينار

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 بتاريخ 2020/4/9، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.

وسط منافسة حادة وبيئة متقلبة وصعبة وفي ظل اضطراب الأوضاع السياسية والاقتصادية في المنطقة، تمكن البنك الأهلي من مواصلة الأداء الجيد خلال العام 2019 وتحقيق نتائج مالية جيدة.

بالمليون دينار	الأرباح قبل الضريبة	الأرباح بعد الضريبة
2018	33.2	21.3
2019	36.2	22.2
نسبة النمو	9%	4.5%

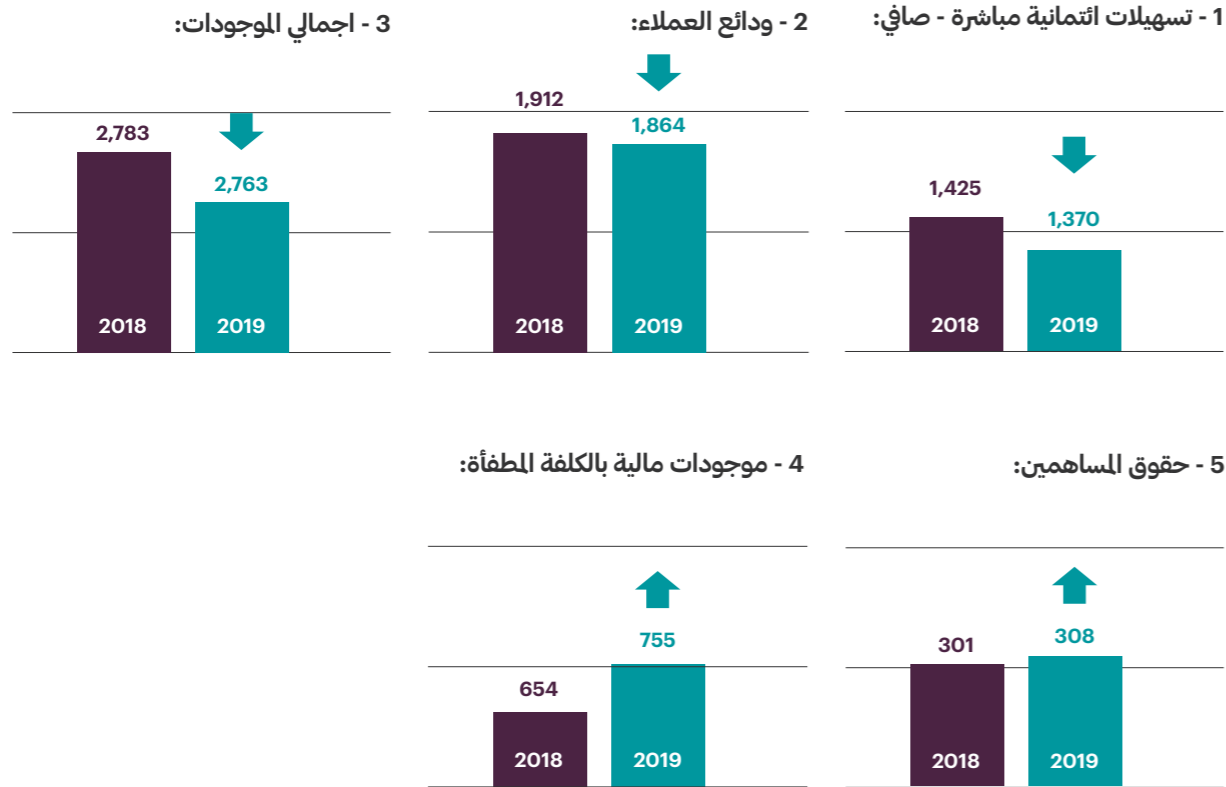
تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

يتضمن هذا الجزء من تقرير مجلس الإدارة ملخصاً لأهم المعلومات الواردة في القوائم المالية الموحدة في البنك الأهلي الأردني للعام 2019 والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك الأهلي الأردني وتعليمات البنك المركزي الأردني، ويعتبر هذا التحليل المالي جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية والإيضاحات حول القوائم المالية.

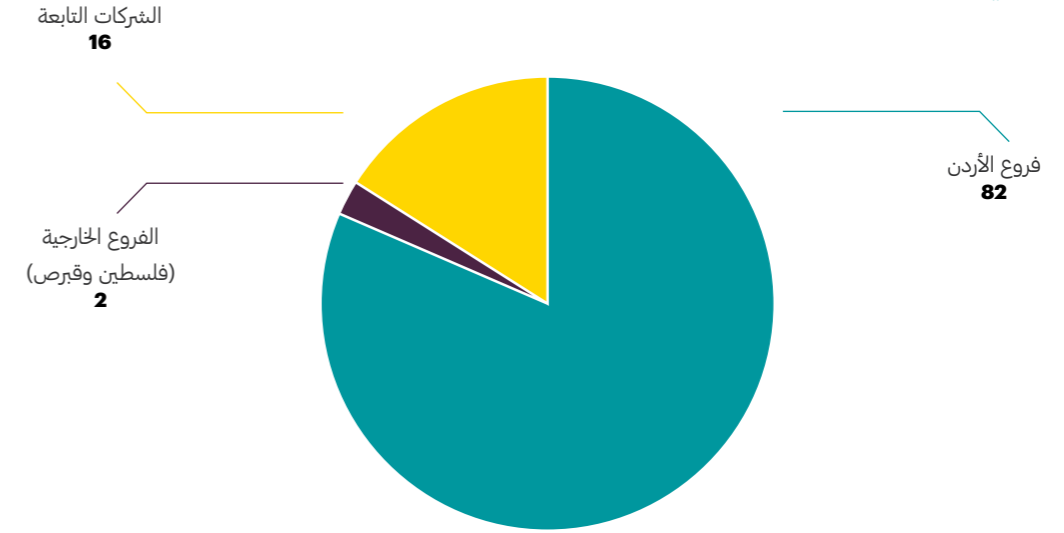
كما ان البنك الأهلي الأردني يوفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية تضمن الجودة و شفافية المعلومات و البيانات المالية المنشورة وذلك وفقاً لتعليمات أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية (2007/35).

أهم بنود المركز المالي

* المبلغ بالمليين دينار أردني



التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



أسباب ارتفاع أرباح البنك قبل الضريبة

1 - ارتفاع اجمالي الدخل خلال عام 2019 بمقدار 8.3 مليون دينار وما نسبته 7.6 % ليصل الى 118.1 مليون دينار مقارنة مع 109.8 مليون دينار خلال العام السابق.

وهذا الارتفاع في اجمالي الدخل محصلة لما يلي:

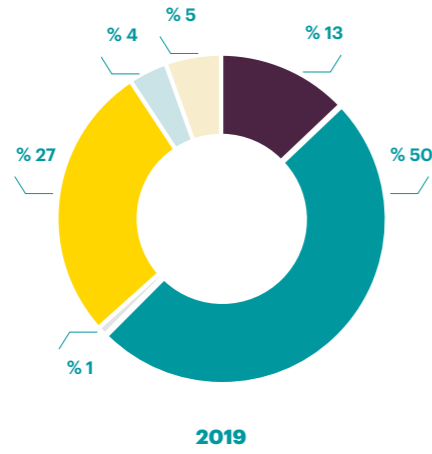
- المحافظة على صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات عند حدود 100 مليون دينار، والذي يعكس نجاح البنك في مواكبة التحديات التي طرأت على أسعار الفوائد على مصادر وتوظيفات الأموال متماشياً مع ما هو سائد في القطاع المصرفي والالتزام الدائم بمبدأ الشفافية مع العملاء.
- ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات من 8.9 مليون دينار خلال عام 2018 الى 18.2 مليون دينار خلال عام 2019 أي بارتفاع قدره 9.3 مليون دينار ونسبته 105 %، حيث تضمنت الإيرادات الأخرى خلال عام 2019 بنود غير متكررة، أبرزها: - أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ 5.4 مليون دينار وهي ناتجة عن بيع احد مباني البنك المملوكة لاستخدامات البنك التشغيلية مقارنة مع 0.4 مليون دينار خلال عام 2018.
- تحصيلات من الديون المعدومة بمبلغ 7.3 مليون دينار مقارنة مع 2.4 مليون دينار خلال عام 2018.

2 - تمكن البنك من المحافظة على مستوى الانفاق للعام السابق ما يقارب 74.5 مليون دينار والذي يعكس السياسة الناجحة في تقليص النفقات التي يمكن السيطرة عليها وعلى الرغم من زيادة النفقات غير المسيطر عليها نتيجة تنامي احتياجات البنك التشغيلية الأخرى، الأمر الذي نجم عنه تحسناً في مؤشر الكفاءة التشغيلية حيث انخفض من 68% خلال عام 2018 الى 63% خلال عام 2019.

3 - ارتفاع نفقه مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من 1 مليون دينار خلال عام 2018 إلى 6.9 مليون دينار خلال عام 2019 وذلك نتيجة لالتزام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 وتعزيز جودة المحفظة الائتمانية.

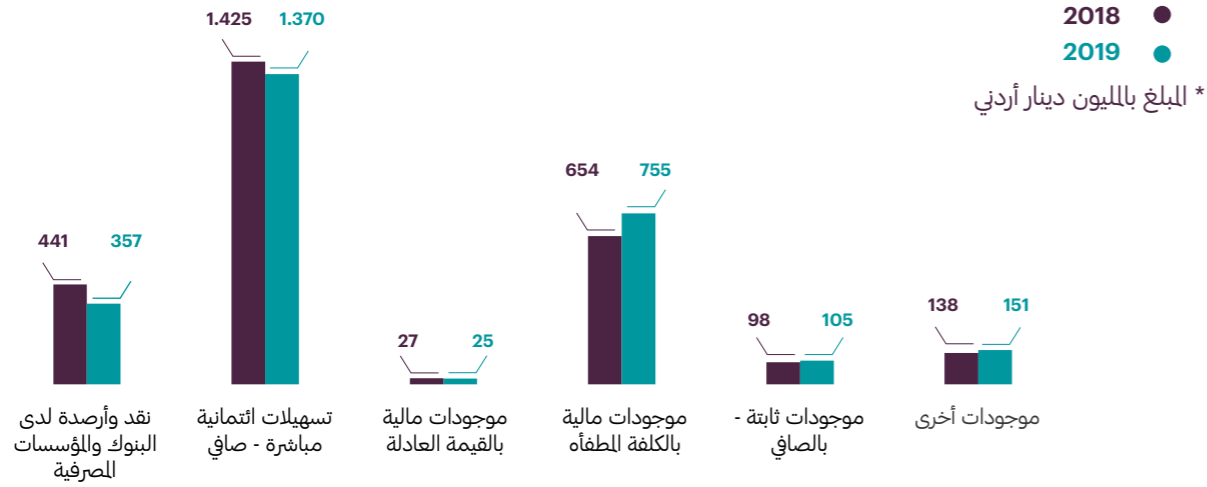
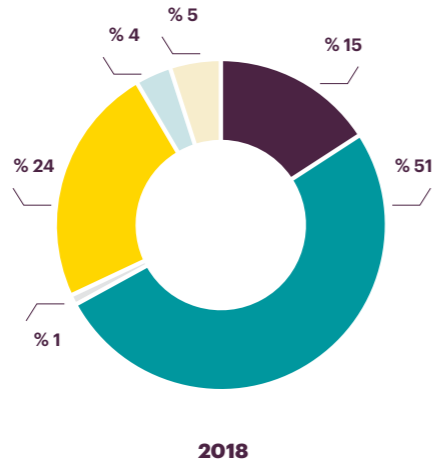
4 - انخفاض مخصص تدني هبوط عقارات من 1 مليون دينار خلال عام 2018 إلى 0.6 مليون دينار خلال عام 2019 .

↑
أكبر زيادة كانت في
حجم الموجودات المطفأة
بنسبة: 15%
أكبر انخفاض كان في
النقد والأرصدة
بنسبة: 19%
↓



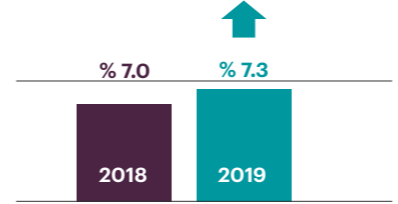
تركيبية الموجودات

- نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
- موجودات مالية بالقيمة العادلة
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
- موجودات ثابتة - بالصافي
- موجودات أخرى

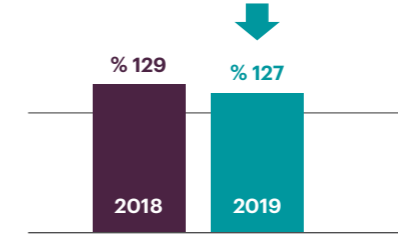


أبرز مؤشرات الأداء

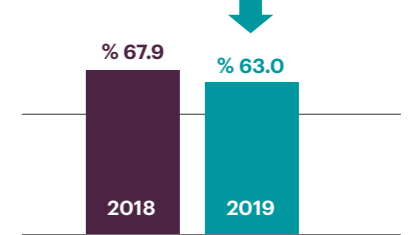
3 - معدل العائد على متوسط حقوق الملكية:



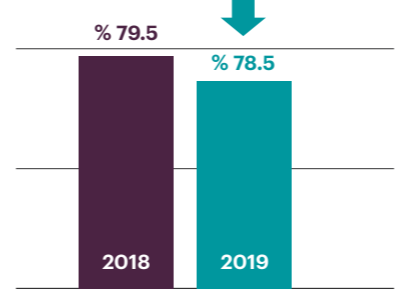
2 - نسبة السيولة:



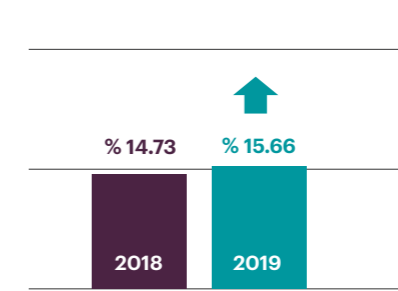
1 - مؤشر الكفاءة التشغيلية:



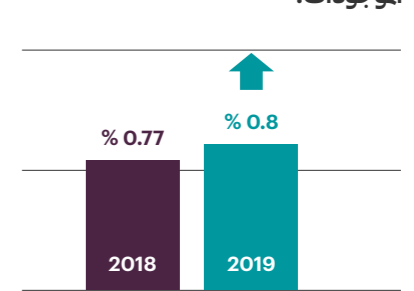
6 - نسبة التسهيلات - ودائع العملاء:



5 - نسبة كفاية رأس المال:



4 - معدل العائد على متوسط الموجودات:

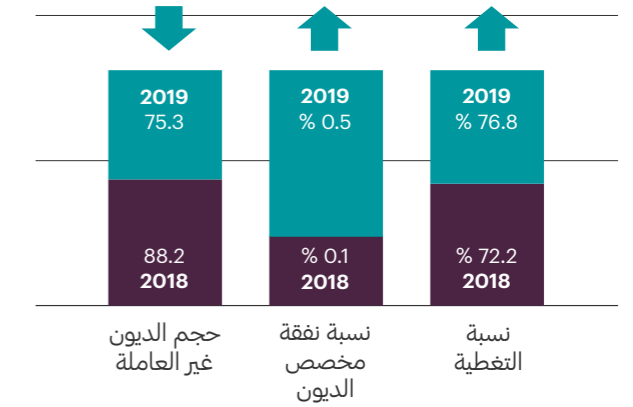


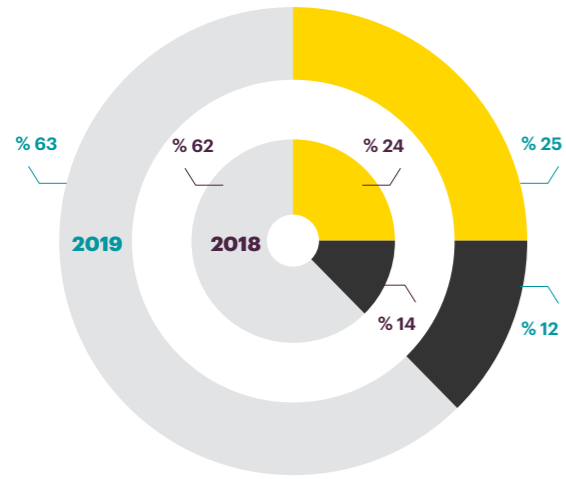
7 - حجم التسهيلات غير العاملة ونسبة التغطية:

* المبلغ بالمليون دينار أردني

نسبة الديون غير العاملة

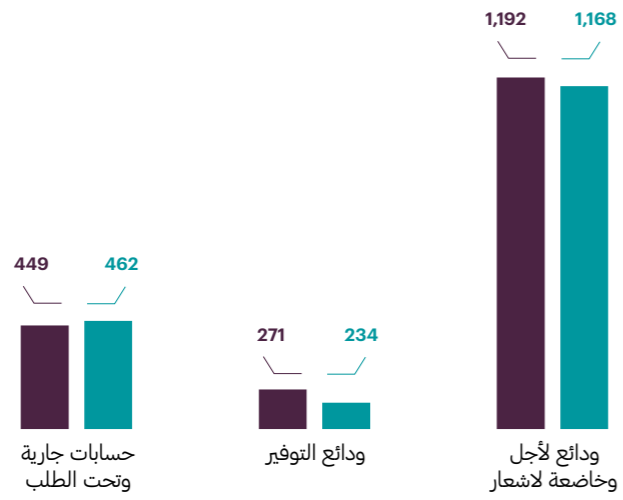
2018: % 5.82
2019: % 5.20





تركيبية ودائع العملاء

- ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
- ودائع التوفير
- حسابات جارية وتحت الطلب



* المبلغ بالمليون دينار أردني

تركيبية المطلوبات

- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
- ودائع العملاء
- التأمينات النقدية
- الأموال المقترضة
- اسناد قرض
- مطلوبات أخرى

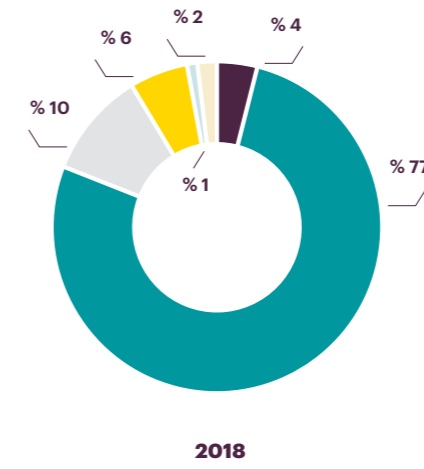
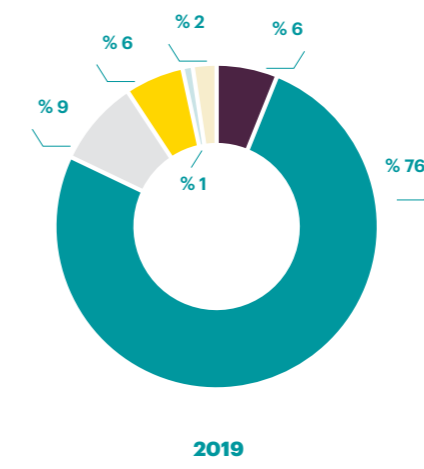
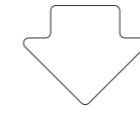


أكبر زيادة كانت في ودائع البنوك

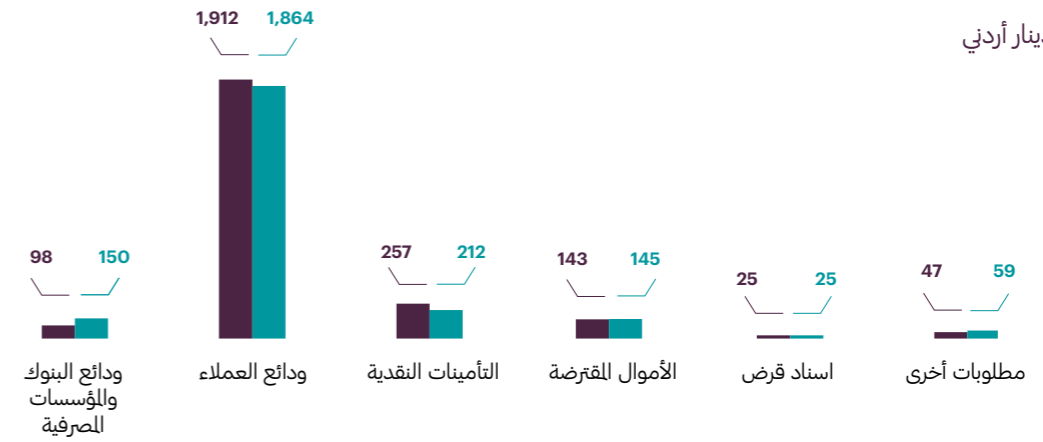
بنسبة: 53%

أكبر انخفاض كان في التأمينات النقدية

بنسبة: 18%



* المبلغ بالمليون دينار أردني



الخطة المستقبلية للعام 2020

الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

• بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة والركود الاقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية وانعكاساتها السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية في الأردن إلا أنه تم إعداد خطة عمل للعام القادم تستند إلى بذل الجهد والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق أقصى درجات النمو بما يضمن تحقيق النتائج المستهدفة للبنك في كافة الجوانب.

الشركات الصغرى والمتوسطة

• تم التعاقد مع شركة عالمية للعمل على أتمتة عمليات الإقراض للشركات الصغرى والمتوسطة كاملة بهدف تسريع الخدمة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والإبداع حيث سيتم الإطلاق في العام 2020.

• نسعى دوماً إلى التميز في تقديم حلول دائمة لا متناهية للشركات الصغرى والمتوسطة والمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة العاملة، هذه الحلول نطمح بأن تعكس صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله، هذا الفريق على أتم الاستعداد لخدمة العميل في أي مكان و أي وقت، وبه نسعى أن يكون البنك الأهلي هو الخيار الأول والخيار الأفضل للعميل والشريك الحقيقي للنجاح، مع البنك الأهلي الأردني سيتمتع العميل بتجربة فريدة ومتميزة لا مثيل لها.

الخدمات المصرفية للأفراد

• العمل على تطوير النموذج التشغيلي للفروع من خلال أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، وذلك لتقديم أفضل تجربة للعملاء وتلبية جميع احتياجاتهم بأقل وقت وأفضل جودة ممكنة كما سنعمل على تقديم معظم خدماتنا المصرفية عن طريق القنوات الإلكترونية وتقديم خدمات جديدة دون الحاجة إلى زيارة الفرع وضمن أعلى معايير الأمن والأمان، إضافة إلى تقديم خدمات الكترونية لخدمات مصرفية مختلفة تتاح للعملاء بشكل فوري.

• تطوير بيئة عمل خالية من الأوراق "Paperless Environment" ضمن جميع فروع البنك، حيث سنعمل على تطوير نموذج عمل مبتكر دون الحاجة لاستخدام الأوراق ولكافة طلبات العملاء وبما يضمن حصولهم على مختلف الخدمات البنكية بصورة سريعة ودقيقة وصدقية للبيئة.

• العمل على توسيع قاعدة عملاء البنك من خلال تطوير منتجات وخدمات مصرفية وغير مصرفية متميزة وبما يضمن تلبية احتياجاتهم وبمزايا تنافسية عالية.

• تطوير شبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال التوسع في إضافة مناطق جديدة وتحديث الأجهزة الموجودة حالياً.

• تطوير بعض فروع البنك لتقديم تجربة فريدة ومبتكرة وبمبتكره بما تم تطويره في فرع العبدلي - بوليفارد حيث يعتبر الفرع مركزاً يجمع العديد من الخبراء والمستشارين ليقدم رحلة عميل متميزة ومتكاملة للعملاء إضافة إلى تقديم خدمات استشارية من خلال نخبة من موظفي البنك لمنح العملاء تجربة مميزة.

الخزينة والاستثمار

• الاستثمار والسعي لزيادة العائد الكلي لمحفظة الدخل الثابت على المدى المتوسط والبعيد.

• زيادة الاستثمار في مجالات التكنولوجيا المالية.

• إعادة تفعيل منتجات وخدمات إدارة الثروات لتكامل الخدمات البنكية الخاصة في سوق رأس المال كمحصله.

• إطلاق التطبيق الذي الخاص بالصرافة الاستثمارية بما يحقق مبدأ الاشتغال المالي والاستثماري لجمهور المتعاملين والمحتملين.

قطاع الائتمان

• قام قطاع الائتمان من خلال دوائره المختلفة وتواجهه بشكل فعال في كافة مراحل الدورة الائتمانية وما رافق ذلك من أعمال اتمته لجميع عملياته، بمراقبة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل فعال وبالتالي التنبؤ المسبق عن حالات العسر وضع الحلول المناسبة ومراقبتها بشكل فعال من خلال دوائره المختلفة ولجان التسهيلات المعنية، كما استمر قطاع الائتمان بتقييم المحفظة الائتمانية للبنك بشكل دوري واجراء التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية أينما دعت الحاجة وذلك لمواكبة المخاطر المحتملة مما أدى إلى رفع جودة المحفظة الائتمانية للبنك وتخفيض نسب التعثر بشكل كبير.

قطاع الدعم

العمليات والخدمات المركزية المشتركة

• إيماناً منا بأهمية الابتكار في تطوير أعمالنا المصرفية سنقوم في العام 2020 بالاستفادة من تكنولوجيا Robotics Process Automation في أتمتة كافة العمليات المصرفية بما يضمن دقة وسرعة إنجازها بالإضافة إلى خفض تكاليفها ورفع معدلات الكفاءة بشكل كبير، الأمر الذي سينعكس إيجاباً على جودة ونوعية الخدمات المصرفية المقدمة لعملائنا ويرتقي بها إلى مستوى تطلعاتهم.

• كما سنقوم بإتاحة SWIFT GPI إلى عملائنا من خلال القنوات الإلكترونية للبنك لتمكينهم من تتبع حوالاتهم الخارجية الصادرة والواردة منذ لحظة إصدارها وحتى استلامها من قبل المستفيد.

تقنية المعلومات

- تحديث النظام البنكي لقرص إلى النسخة R19.
- تطبيق نظام T24 لدى فروع فلسطين.
- إكمال تطبيق المشاريع المتعلقة ببرنامج التكيف مع المخاطر السيرانية لعام 2020.
- تطبيق نظام توافيق جديد.
- تطبيق نظام Loan Origination لعملاء الشركات.
- تطبيق نظام Moody's المحدث.
- تطبيق نظام Contact Center جديد.
- تطبيق نظام IT Service Management جديد.

الموارد البشرية

• في صدد توجهات إدارة الموارد البشرية للعام 2020 فسيتم العمل على الاستمرار بتعزيز الثقافة المؤسسية على مختلف المستويات والإدارية لضمان تحقيق ثقافة مؤسسية موحدة تعزز الفاعلية والمرونة والتكامل، وبموجب يتم عكسها على كافة الممارسات. وسيتم العمل على مراجعة قاموس الجدارات الفنية والإدارة (Competencies) لتعكس مبادئ ومفاهيم الثقافة المؤسسية المنشودة كما وسيسعى البنك إلى تطبيق منهجية الإدارة الفاعلة للقوى العاملة من خلال إطلاق مشروع تخطيط القوى العاملة.

• وفي إطار سعي البنك إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير مهارات وقدرات الموظفين بصفتها المحرك الرئيس للأداء المستدام لأعمال البنك، فسيتم إطلاق منظومة التعليم الإلكتروني وستواصل الدائرة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات المتنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى خبرة الموظف وتحقيق الازدهار المشترك.

التطوير والإبداع

- السير بأعمال مسارع أعمال الأهلي فنتك وإطلاق البرنامج للفوج الثاني.
- التوسع بخدمة أبطال الكاش (Heroes of Cash) والتي تهدف لتنمية مهارات ومعرفة وتوعية الأطفال حول المال وكيفية التعامل بها من حيث صرفها وتوفيرها واتخاذ قرارات مالية مدروسة وذلك من خلال برامج ثقافية ممتعة.
- النمو بقاعدة مستخدمي هوية "أنا مين" الرقمية في جميع أنحاء المملكة، والتوسع بعدد وفئات المؤسسات المشاركة في "عالم مين" للاستفادة من خدمة "إعرف عميلك" الرقمي (eKYC-as-a-Service) والذي يتم بشكل فوري والكتروني.
- التحول الرقمي بالخدمات المصرفية والتي يتم توفيرها لعملاء البنك ومن أهمها حلول خاصة بالبطاقات البنكية والخدمات المصرفية عبر الانترنت وتطبيق الأهلي موبايل وغيرها.

مكتب الاستراتيجيات و إدارة المشاريع

- تم الانتهاء من تطبيق نظام محوسب لكافة عمليات إدارة المشاريع، وسيقوم مكتب إدارة المشاريع باستخدام هذا النظام ابتداءً من عام 2020 في عملية إدارة مشاريع المؤسسة المختلفة والذي من شأنه أن يوفر الأدوات اللازمة للتخطيط والتنفيذ لكافة المشاريع ضمن نظام واحد، والذي يوفر أيضاً قاعدة موحدة لكافة الوثائق والتقارير. هذا بالإضافة إلى تطوير دور دائرة إدارة المشاريع ليصبح دور توجيهي أكثر من دور رقابي.

التدقيق الداخلي

- الاستعداد للانتقال إلى الأداء الرقمي والتدقيق اللازم لذلك والتي هي حالياً في مقدمة خطط التحول التدريجي الاستراتيجي للبنك تواكباً مع التقدم التكنولوجي في العالم عامة وفي الصناعة المصرفية خاصة.
- وسيغطي الاستعداد لهذا التحول التأهيل والتدريب على أحدث الأنظمة والتطبيقات والنظريات والتي من شأنها أيضاً تغيير في طريقة أداء التدقيق وكيفية التعامل مع التكنولوجيا والعمليات الجديدة.

المخاطر

- الارتقاء بعملية إدارة المخاطر من خلال تطوير وتحديث أساليب قياس المخاطر بجميع أنواعها.
- زيادة كفاءة عملية الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر لدى الشركات التابعة والفروع الخارجية وبشكل يضمن مواكبة أي تغييرات أو متطلبات رقابية قد تطرأ على الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- الاستمرار بالعمل على تحديث ومراجعة سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر وبشكل يضمن مواكبة أي تغييرات قد تحدث أو متطلبات أو تعليمات تصدر عن البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية.
- الاستمرار بالعمل على تحسين تقارير إدارة المخاطر وبما يتناسب مع تطورات الأعمال ومتطلبات لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- الاستمرار في نشر ثقافة إدارة المخاطر على جميع المستويات الإدارية ولجميع دوائر البنك من خلال عقد الدورات التدريبية وورش العمل لجميع أنواع المخاطر وبحيث تصبح إدارة المخاطر مسؤولية جميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم ووظائفهم، والسعي لبناء ملف مخاطر موحد لجميع أنواع المخاطر.

مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- الاستمرار في نشر الوعي الخاص بثقافة الامتثال باعتبارها مسؤولية مشتركة، وتلبية جميع متطلبات الامتثال الرقابية المحلية والعالمية ضمن أفضل الممارسات المصرفية.
- تطوير منظومة إدارة الامتثال لتواكب أهم المستجدات بصورة ديناميكية.
- تطوير عملية إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتماشى وآخر المستجدات بالخصوص ويلبي النهج المبني على المخاطر.
- المشاركة في رفع مستوى تجربة العميل مع البنك، من خلال إدارة شكاوى العملاء بطريقة فعالة.

الرقابة الداخلية

- هذا وسيستمر البنك في عام 2020 بتطوير نموذج تكاملي يضمن الانسجام بين نموذج تشغيلي فعال ومرن ويحاكي أفضل الممارسات المصرفية وتصب مخرجاته في تطوير مستمر لتصميم وتنظيم سير العمليات المصرفية، والإطار المتكامل للنظام الرقابي الداخلي وحوكمة تقنية المعلومات.

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2019

الرقم	اسم الشركة	أتعاب التدقيق بالدينار الأردني
1	البنك الأهلي الأردني	305,208
2	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	16,008
3	شركة الأهلي للوساطة المالية	9,860
4	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	10,846
5	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	1,740
	المجموع	343,662

* كما بلغ بدل اتعاب الاستشارات الاخرى 66,640 دينار أردني خلال العام 2019.

أ - (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			2018	2019
السيد سعد المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,348,925	2,442,882
معالي الدكتور أميه طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	112,455	116,953
السيد نديم المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,015,906	7,296,542
بنك بيبيلوس	عضو مجلس إدارة	لبنانية	20,028,226	20,829,355
يمثلها السيد آلن ونا			-----	-----
شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مجلس إدارة	أردنية	10,721,518	11,151,938
يمثلها معالي السيد واصف عازر			108,348	112,681
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو مجلس إدارة	أردنية	508,885	529,240
يمثلها السيد عماد المعشر			7,047,810	7,329,722
شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو مجلس إدارة	أردنية	12,594	13,097
يمثلها السيد رفيق المعشر			2,625,000	2,625,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	أردنية	19,295,750	20,067,580
يمثلها السيد إباد أبو محمد			-----	-----
السيد محمود ملحس	عضو مجلس إدارة	سعودية	2,152,200	91,088
شركة ZI & IME	عضو مجلس إدارة	بهامية	1,499,769	1,559,759
يمثلها السيد علاء الدين سامي		مصرية	-----	-----
الفاضلة ابتسام الأبوي	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,205	2,293
السيد طارق الجلاد	عضو مجلس إدارة	أردنية	873,992	908,951
السيد عزت الدجاني	عضو مجلس إدارة	أردنية	0	2,600

أ - (2) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها	عدد أسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2018/12/31	2019/12/31
السيد سعد المعشر	النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,747,114	2,846,598
السيد نديم المعشر عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	4,921,882	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,519,498	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	645,750	671,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,148,637	1,194,582
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	110,498	114,917
	شركة مركز المستثمر الأردني	10,721,518	11,151,938
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,295,750	12,945,315
شركة رجائي المعشر وإخوانه عضو مجلس إدارة	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,295,750	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,519,498	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	645,750	671,580
شركة مركز المستثمر الأردني يمثلها السيد واصف عازر	شركة الشرق الأوسط للتأمين	128,623	133,767
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,295,750	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,519,498	1,580,277
شركة معشر للاستثمارات والتجارة عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	4,921,882	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,519,498	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	645,750	671,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,148,637	1,194,582
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	110,498	114,917
	شركة مركز المستثمر الأردني	10,721,518	11,151,938
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,295,750	12,945,315
محمود ملحس	الشركة المحمودية للتجارة	60,528	62,949
	MAHMOUD MALHAS INVESTMENTS LTD	0	2,147,200

ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة / تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2018	2019	2018	2019
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق المعشر عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إباد أبو محمد عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمود ملحس عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة ZI & IME السيد علاء الدين سامي عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة ابتسام الأبي عضو مجلس إدارة						
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق الجلال عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2018	2019	2018	2019
السيد سعد المعشر رئيس مجلس الإدارة						
	الزوجة	الأردنية	246,825	256,698	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
معالي الدكتور أميه طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة						
	الزوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نديم المعشر عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	-----	103,289	107,420	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بنك بيبيلوس السيد آلان ونا عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	الأردنية	101,175	105,222	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد المعشر عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	الأردنية	97,134	101,019	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ج- الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم		الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
		2018	2019	2018	2019	
السيد محمد عيسى الرئيس التنفيذي / المدير العام	أردنية	11,466	11,025	1,580,277	1,519,498	الشركة العربية الدولية للفنادق
الدكتور أحمد الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	أردنية	0	0	12,945,315	12,295,750	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
الفاضلة لينا الدبابنة مدير قطاع الأعمال	أردنية	10,260	9,866	0	0	
السيد ماجد حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	أردنية	196	189	0	0	
السيد سفيان دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	أردنية	0	0	0	1,293,356	
السيد عمار السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	أردنية	0	0	0	0	
السيد زيد الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	9,420	9,058	0	0	
السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية	أردنية	0	0	0	0	
السيد معين البهو مدير إدارة الائتمان	أردنية	0	0	0	0	
السيد خالد أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	0	0	
السيد إباد عماري مدير التدقيق الداخلي	أردنية	0	0	0	0	
السيد طه زيد قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر	أردنية	0	0	0	0	
السيد رامي الكرمي مدير التطوير والإبداع	أردنية	0	0	0	0	
السيد رامي دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	أردنية	0	0	0	0	
السيد جولانت فاساني مدير تقنية المعلومات	هندية	0	0	0	0	
الفاضلة مها الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	0	0	0	0	

د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2018	2019	2018	2019
السيد محمد عيسى الرئيس التنفيذي / المدير العام						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور أحمد الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة لينا الدبابنة مدير قطاع الأعمال						
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد سفيان دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عمار السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد زيد الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في	
			2018	2019
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة مها الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية				
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد

أسماء كبار مالكي الأسهم 5 % وأكثر

اسم المساهم	2019		2018	
	عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2018/12/31	النسبة %
بنك بيبولوس	20,829,355	10.381 %	20,028,226	10.381 %
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	20,067,580	10.001 %	19,295,750	10.001 %
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	6.452 %	12,447,419	6.452 %
شركة مركز المستثمر الأردني	11,151,938	5.558 %	10,721,518	5.557 %



د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في	
			2018	2019
السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد معين البهو مدير إدارة الائتمان				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد إباد عماري مدير التدقيق الداخلي				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد طه زيد قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي الكرمي مدير التطوير والإبداع				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2019/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة 2018/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة مركز المستثمر الأردني	أردنية	11,151,938	5.558%	الدولية للفنادق والأسواق التجارية % 7.49	1,513,653	13.573%	بنك الأردن
				الأعمال السياحية % 7.49			بنك الكويت الوطني
				نديم يوسف عيسى العشر % 7.49			بنك الإسكان
				البنك الأهلي الأردني % 10			بنك سوسيته جترال
				العربية الدولية للفنادق % 49.342			-
المجموع		11,026,646	99.846%				
مصانع الأجواخ الأردنية % 18.186							
عماد المعشر	أردنية	7,329,722	3.653%	نفسه	--	--	--
نديم المعشر	أردنية	7,296,542	3.636%	نفسه	--	--	--
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	أردنية	5,118,757	2.551%	مجموعة المملكة الاستثمارية % 50 مصانع الأجواخ الأردنية % 50	--	--	--
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	1.419%	إبراهيم نبيل يوسف العشر % 33.333 سعد نبيل يوسف العشر % 33.333 يوسف نبيل يوسف العشر % 33.333	--	--	--
صديق أبو سيدو	أردنية	2,812,018	1.401%	نفسه	--	--	--
مصطفى حبيب	عراقية	2,675,397	1.333%	نفسه	--	--	--
رفيق المعشر	أردنية	2,625,000	1.308%	نفسه	--	--	--

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2019/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة 2018/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك بيلوس	لبنانية	20,829,355	10.381%	Byblos Invest Holding S.A % 29.43	--	--	--
				Luxembourg % 11.11			--
				The bank of New York International Finance corporation % 8.36			--
				Bassil Family % 8.62			--
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	20,067,580	10.001%	نفسها	--	--	--
مصانع الأجواخ الأردنية	أردنية	12,945,315	6.452%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي % 20	--	--	--
				البنك الأهلي الأردني % 9.98			
				البنك العربي % 9.36			
				مركز المستثمر الأردني % 8.26			
				العربية الدولية للفنادق % 6			

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2019

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد المعشر رئيس مجلس الإدارة	-	560,000	-	10,693	5,000	575,693
معالي الدكتور أميه طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة	-	12,000	105,600	-	5,000	122,600
السيد نديم المعشر عضو مجلس إدارة	-	12,000	24,000	-	5,000	41,000
بنك بيبيلوس السيد آلان ونا عضو مجلس إدارة	-	12,000	4,000	6,460	5,000	27,460
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر عضو مجلس إدارة	-	12,000	22,000	-	5,000	39,000
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد المعشر عضو مجلس إدارة	-	12,000	13,600	570	5,000	30,600
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق المعشر عضو مجلس إدارة	-	12,000	15,200	-	5,000	32,200
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد أبو محمد عضو مجلس إدارة	-	12,000	12,800	-	5,000	29,800
السيد محمود ملحس عضو مجلس إدارة	-	12,000	6,400	-	5,000	23,400
شركة ZI & IME السيد علاء الدين سامي عضو مجلس إدارة	-	12,000	4,000	7,240	5,000	28,240
الفاصلة ابتسام الأيوبي عضو مجلس إدارة	-	12,000	84,000	-	5,000	101,000
السيد طارق الجلاذ عضو مجلس إدارة	-	12,000	20,800	-	5,000	37,800
السيد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة	-	9,000	22,200	34,200	-	65,400

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2019/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة 2018/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد المعشر	أردنية	2,442,882	1.217%	نفسه	--	--	--
يوسف المعشر	أردنية	2,282,800	1.138%	نفسه	--	--	--
إبراهيم المعشر	أردنية	2,262,616	1.128%	نفسه	--	--	--
باسم شحادة	أردنية	2,185,797	1.089%	نفسه	--	--	--
شركة الرجاء للاستثمار	أردنية	2,163,510	1.078%	ماري لانا رجائي صالح المعشر 33.333%	--	--	--
				صالح رجائي صالح المعشر 33.333%			
				هدى يوسف عيسى المعشر 33.333%			
Mahmoud Malhas Investments LTD	جزر العذراء البريطانية	2,147,200	1.070%	محمود ملحس	--	--	--

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال السنة المالية 2019

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد عيسى الرئيس التنفيذي / المدير العام	544,800	0	298,000	15,969	858,769
الدكتور أحمد الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	382,200	0	190,000	9,707	581,907
الفاضلة لينا البخيت الدابنة مدير قطاع الأعمال	184,000	0	26,688	3,120	213,808
السيد ماجد حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	104,000	0	11,900	10,833	126,733
السيد سفيان دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	97,600	3,600	16,500	2,200	119,900
السيد عمار السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	72,800	2,400	6,075	0	81,275
السيد زيد الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	116,800	2,400	10,041	4,445	133,686
السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية	178,336	0	7,294	570	186,200
السيد معين البهو مدير قطاع الائتمان	105,600	0	12,000	1,300	118,900
السيد خالد أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	96,800	0	11,000	685	108,485
السيد إياد عماري مدير التدقيق الداخلي	64,000	2,400	8,250	0	74,650
السيد طه زيد قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر	43,904	0	5,276	0	49,180
السيد رامي الكرمي مدير التطوير والإبداع	153,680	0	26,415	11,080	191,175
السيد رامي دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	137,600	0	24,000	3,740	165,340
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات	252,000	0	13,125	1,155	266,280
الفاضلة مها الدو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	54,400	0	7,668	0	62,068

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المستقلين

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
معالي السيد عماد فاخوري عضو مجلس الإدارة - استقال بتاريخ 2019/03/02	-	1,000	1,800	2,300	5,100	5,100

إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي الصلة كما يلي:

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2019

ملاحظات	التسهيلات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	أعضاء مجلس الإدارة
				السيد سعد المعشر
	-	1,000	123,394	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				السيد نديم المعشر
	-	-	1,972,821	داخل المملكة
	-	-	428,945	خارج المملكة
				السيد رفيق المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	-	-	740,650	داخل المملكة
	-	-	840,165	خارج المملكة
				شركة مركز المستثمر الأردني
	3,525,000	-	28,887	داخل المملكة
	-	-	2,988,435	خارج المملكة
				معالي السيد واصف عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	-	-	53,979	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				شركة معشر للاستثمارات والتجارة
	-	-	104,601	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				السيد عماد المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	-	-	990	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				بنك بيبوس
	-	50,000	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد البكري مدير الموارد البشرية - استقال اعتباراً من 2019/06/30	466,494	0	29,811	1,300	497,605
السيد ميشيل نعمان مدير إدارة المخاطر - استقال اعتباراً من 2019/08/31	332,377	0	19,958	570	352,905

التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية 2019

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	825,831
التعليم والشباب	316,058
الفن والثقافة	133,777
المسؤولية المجتمعية الداخلية	23,151
البيئة	5,953
الريادة والأبداع	7,320
اخرى ودعم الأعمال	10,594
المجموع	1,322,684

معاملات مع أطراف ذات علاقة

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة وأقاربهم.

جميع العقود أو المشاريع أو الارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك والسياسات الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك.

الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بكفالتهم كما في 2019/12/31 /تابع

التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	الاسم	مكان تواجد التسهيلات	المجموعة
-	50,000	-	شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤولية	داخل المملكة	مجموعة السيد رفيق المعشر
-	-	740,650	رفيق صالح عيسى المعشر	داخل المملكة	
-	-	840,165	رفيق صالح عيسى المعشر	خارج المملكة	
4,279,887	12,000	9,140,609	الشركة العربية الدولية للفنادق	داخل المملكة	مجموعة السيد عماد يوسف المعشر
2,138,580	-	6,997,231	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	داخل المملكة	
4,330,613	10,500	4,241,064	شركة الأعمال السياحية م خ م	داخل المملكة	
3,516,259	50,000	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	داخل المملكة	
3,525,000	-	28,887	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة	داخل المملكة	
-	5,000	978,403	عماد ونديم يوسف المعشر وأبناء يوسف المعشر	داخل المملكة	
3,443,100	-	502,583	شركة مصانع الأجواخ الأردنية المساهمة العامة	داخل المملكة	
-	500,000	-	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	داخل المملكة	
-	-	365,159	شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م م	داخل المملكة	
-	10,000	142,906	شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية	داخل المملكة	
-	-	104,601	شركة معشر للاستثمارات والتجارة	داخل المملكة	
-	-	20,407	شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار ذ م م	داخل المملكة	
-	-	990	عماد يوسف عيسى المعشر	داخل المملكة	
-	-	2,988,435	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	خارج المملكة	
3,525,000	-	28,887	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	داخل المملكة	
-	3,000	952,524	الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي ذ م م	داخل المملكة	
-	-	20,407	شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار ذ م م	داخل المملكة	
-	523,947	-	شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة	داخل المملكة	
-	50,000	-	شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤولية	داخل المملكة	
-	-	53,979	واصف يعقوب نصر عازر وعيلا سالم يعقوب المعشر	داخل المملكة	
-	-	2,988,435	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	خارج المملكة	
-	1,000	123,394	سعد نبيل يوسف المعشر	داخل المملكة	مجموعة السيد سعد المعشر
-	-	86,138	إبراهيم نبيل يوسف المعشر	داخل المملكة	
-	5,000	978,403	عماد ونديم يوسف المعشر وأبناء يوسف المعشر	داخل المملكة	
-	-	124,051	شركة النبيل للتجارة وأداره الاستثمارات	داخل المملكة	
-	-	365,159	شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م م	داخل المملكة	
-	-	2,346,527	محمود بن زهدي بن محمود ملحس	داخل المملكة	مجموعة السيد محمود ملحس
-	-	494,263	شركة الحمودية لتجاره السيارات ذ م م	داخل المملكة	
-	826	-	شركة الحمودية لتجاره الساعات والمجوهرات ذ م م	داخل المملكة	
-	826	-	شركة الحمودية التجارية محدودة المسؤولية	داخل المملكة	

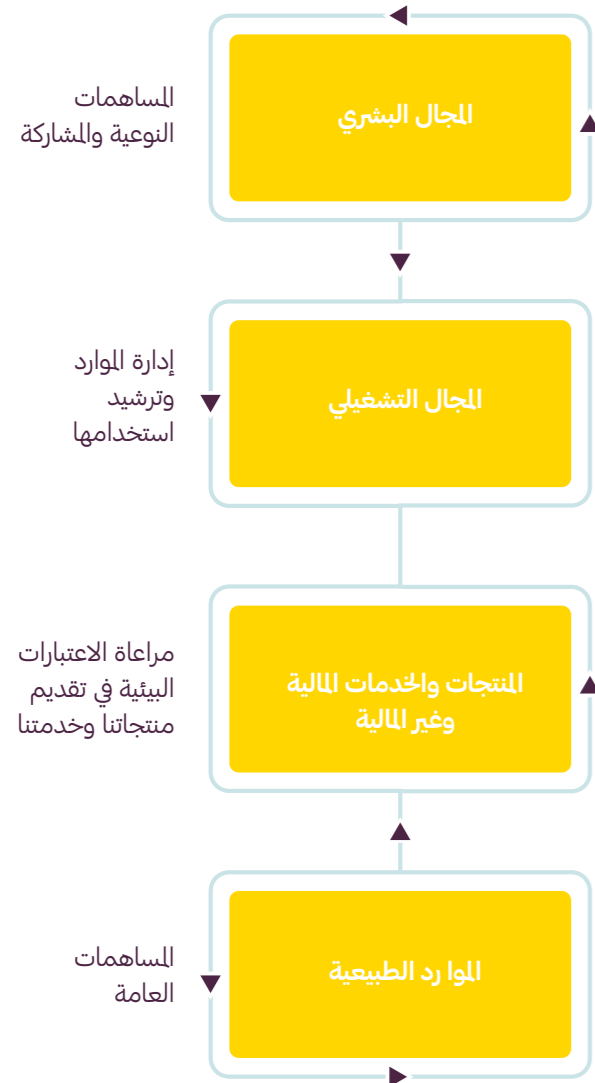
الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2019 /تابع

ملاحظات	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	أعضاء مجلس الإدارة
				السيد محمود ملحس
	-	-	2,346,527	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				السادة عماد ونديم يوسف المعشر وأبناء يوسف المعشر
	-	5,000	978,403	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة

الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بكفالتهم كما في 2019/12/31

التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	الاسم	مكان تواجد التسهيلات	المجموعة
192,773	832,134	20,346,512	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	داخل المملكة	مجموعة السيد نديم المعشر
4,279,887	12,000	9,140,609	الشركة العربية الدولية للفنادق	داخل المملكة	
2,138,580	-	6,997,231	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	داخل المملكة	
4,330,613	10,500	4,241,064	شركة الأعمال السياحية م خ م	داخل المملكة	
3,516,259	50,000	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	داخل المملكة	
3,525,000	-	28,887	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة	داخل المملكة	
3,443,100	-	502,583	شركة مصانع الأجواخ الأردنية المساهمة العامة	داخل المملكة	
-	-	1,972,821	نديم يوسف عيسى المعشر	داخل المملكة	
-	-	1,279,808	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة ذ م م	داخل المملكة	
-	5,000	978,403	عماد ونديم يوسف المعشر وأبناء يوسف المعشر	داخل المملكة	
-	388,192	537,137	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	داخل المملكة	
-	3,000	952,524	الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي	داخل المملكة	
-	500,000	-	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	داخل المملكة	
-	-	365,159	شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م م	داخل المملكة	
-	-	182,565	شركة ستوديو التصاميم الداخلي ذ م م	داخل المملكة	
-	10,000	142,906	شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية	داخل المملكة	
-	-	21,648	شاكر نديم المعشر وشاكر نديم المعشر	داخل المملكة	
-	-	20,407	شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار ذ م م	داخل المملكة	
-	-	2,988,435	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	خارج المملكة	
-	-	428,945	نديم يوسف عيسى المعشر	خارج المملكة	

مساهمة البنك في حماية البيئة



يلتزم البنك الأهلي الأردني بإيجاد طرق استهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية والاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب. فعلى مر السنين عزز البنك مسؤوليته البيئية بتحديد طرق لإدارة استهلاك الموارد بشكل أكثر كفاءة، من خلال إيجاد طرق لتقليل الأثر البيئي المباشر وتقديم مجموعة من المنتجات والخدمات الصديقة للبيئة ولعملائنا.

ولكون المحافظة على البيئة جزء من استراتيجية الاستدامة، استمر البنك بدعمه لمبادرة «بصمات خضراء» والتي تنفذ من خلال مؤسسة الأميرة عالية بالتعاون مع جمعية البنوك الأردنية والتي التزم البنك بموجبها بتخصيص إيرادات بيع الورق المستخدم لغايات إعادة تدويره لتزويد المدارس الحكومية بحاجتها من الورق لدعم العملية التعليمية، كما واصل تعاونه مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة لدعم برامجهم من خلال زراعة أشجار من الحمضيات المتنوعة التي تمتاز بقدرتها الإنتاجية في أراض تعود ملكيتها لمزارعين من العائلات العفيفة.

تركز استراتيجيتنا البيئية الموضحة فيما يلي، على الركائز الأربع التالية: المجال التشغيلي، المجال البشري، المنتجات والخدمات المالية وغير مالية والموارد الطبيعية.

كما يدرك البنك الأهلي الأردني أهمية حماية البيئة وضرورتها ولذا يولي اهتماما وثيقا برعاية البيئة وجميع مواردها



الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بكفالتهم كما في 2019/12/31 /تابع

التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	الاسم	مكان تواجد التسهيلات	المجموعة
-	-	500,000	شركة الجرارات والمعدات الأردنية ذ م م	داخل المملكة	مجموعة السيد طارق الجلاد
-	-	3,044,942	M, Ezzat Jallad & Fils S,A,L	خارج المملكة	الجلاد

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي - المسؤولية المجتمعية والاستدامة في البنك الأهلي الأردني

مع نهاية العام 2019 وصل عدد المستفيدين إلى 124,440 فرداً من الأسر العفيفة تم تأمينهم بكسوة الملابس من خلال ما جمعه «باص جمع الملابس» الهدى من البنك الأهلي لجمع التبرعات العينية من الصناديق الموزعة على كافة محافظات المملكة والتي تعرض في صالات العرض التابعة لبنك الملابس وذلك ضمن إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية.

وبصفتنا شريك استراتيجي لمؤسسة الحسين للسرطان واصل البنك دعمه لبرامج وحملات المؤسسة المختلفة ومنها الرعاية الفضية لحفل الموسيقى زيد ديرياني، إلى جانب تطوع الموظفين لجمع التبرعات لصالح حملة «الحصاة الوردية» التي أطلقتها المؤسسة بمناسبة الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي، ومشاركة فريق موظفي البنك لكرة القدم في بطولة «هدف من أجل الحياة» دعماً لقضية الكفاح ضد مرض السرطان. كما نحن مستمرين في دعمنا لـ «برنامج رعاية» من خلال تسخير جميع قنواتنا التسويقية وفروعنا المنتشرة في عمان ومحافظات المملكة لاستقبال الراغبين بالاشتراك أو تجديد اشتراكهم في البرنامج سواء من عملاء البنك وغير العملاء مع إمكانية تقسيط مبالغ الاشتراك لعملائنا.

وبناءً على النتائج الإيجابية التي حققتها شراكتنا مع جمعية تكية أم علي خلال الأعوام الأربعة الماضية جدد البنك شراكتها بكفالة 100 أسرة من الأسر العفيفة لتأمينهم الغذائي وعلى مدار العام عدا عن تطوع موظفينا في حملة توزيع طرود الخير وسكب الطعام في موقع موائد الرحمن التي تقيّمها الجمعية خلال شهر رمضان الفضيل.

بدعم من البنك الأهلي افتتح متحف الأطفال- الأردن المعروضة التفاعلية التعليمية «البنك» بعد تطويرها وتحديثها كلياً والتي تهدف إلى تعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها عند الأطفال الذين قارب عددهم خلال العام 202,000 طفل بحيث صممت لاستعراض أبعاد عالم المال المختلفة كتاريخ النقد وماهية المال ومصادره بالإضافة إلى الوسائل التفاعلية.

ساهمنا بدعم حملة «حقائب الخير» التي أطلقتها مؤسسة الأميرة عالية، حيث امتدت حملة جمع التبرعات بمشاركة متطوعينا من الموظفين إلى جانب فريق برنامج Ahli777 على مدار 3 أسابيع كما قام البنك بدوره بمضاعفة مبلغ إيراد الحملة من التبرعات ليتتبع منه أكثر عدد ممكن من الطلبة في مختلف محافظات المملكة. كما وتعاون البنك مع مؤسسة فلسطين الدولية لتقديم العون للأشقاء في فلسطين لتلبية احتياجاتهم الطبية المختلفة.

وبهدف خلق فرص متساوية للأطفال تمكّن 1000 طالب من زيارة مركز هيا الثقافي والمشاركة في الفعاليات والبرامج الثقافية والفنية المتنوعة. فضلاً عن دعم دورة ألعاب غرب آسيا البارالمبية الثانية بمشاركة 12 دولة تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن الحسين، بالإضافة إلى رعاية بطولة أجنحة الأمل الرابعة عشرة السنوية لكرة السلة للطلبة بتنظيم من جمعية أجنحة الأمل التي تقام في مدرسة البكالوريا بمشاركة عدد من فرق السلة من المدارس الأقل حظاً ومشاركين من دولة لبنان الشقيقة.

وللعام الثالث على التوالي، قدّم البنك دعمه لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية الهادفة إلى تعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا والتي تستهدف طلبة وخريجي الجامعات الأردنية لتحفيزهم على الريادة والابتكار في مجال تكنولوجيا المعلومات والمعلوماتية الصحية من خلال تقديم جوائز للفائزين بالمراتب الثلاثة الأولى بالإضافة إلى تخصيص مبلغ مالي (Follow-on cash) ليتمكن الفائزون من التطوير على الفكرة وتطبيق مشاريعهم على أرض الواقع.

أما فيما يخص شؤون المرأة اكتمل في العام 2019 مشروع الدراسة المسحية المتعلقة بموضوع الجندرية التي كان البنك الأهلي السباق على مستوى القطاع المصرفي في المملكة المنضم للدراسة التي تقوم عليها مؤسسة Freedom House، حيث أطلقت حملة «أنت قدوتي» الهادفة إلى تعزيز نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل وتأثير مساهمتها في التنمية المستدامة وعلى الناتج المحلي الإجمالي باعتبار المرأة العاملة قدوة لكل من حولها، ونفتخر في كوننا أحد البنوك الرائدة في مجال النوع الاجتماعي حيث أن نسبة الكفاءات النسائية تبلغ 40% من مجموع العاملين والتي تعد نسبة مرتفعة مقارنة بالقطاع المصرفي وأعلى بكثير من النسبة الوطنية والتي تقارب 15% كما وقدم البنك رعايته الماسية لمؤتمر «المرأة في مجالس الإدارة: لماذا وكيف؟» بتنظيم من جمعية المرأة في مواقع صنع القرار بحضور محلي وإقليمي مميز.

هذا وحصلت 32 سيدة من منطقة الأغوار الجنوبية/غور فيفا على فرصة عمل في مشروع «إحياء حرفة الصوف/ اللباد» (PURE FELT) بشراكة استراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب، فضلاً عن دعم مشاركة 10 سيدات من مختلف المحافظات في السوق الحرفي الثقافي والاجتماعي «سوق قرية» الذي نظّمته المؤسسة بهدف تعزيز إنتاجيتهن وفتح آفاق تسويقية لهن محلياً ودولياً.

ولاحقاً للنجاح الذي حققته المرحلة الأولى من مشروع «اكتفاء ذاتي من خلال الزراعة المنزلية» استكمل البنك دعمه للمرحلة الثانية ليكون بذلك مجموع المتفعين 20 أسرة من منطقة الجوفة في الأغوار، أصبحت حدائقهم بمثابة مصدراً للغذاء ودخل مالي بعد بيع المحاصيل الفائضة عن حاجة المنزل، وجاء ذلك ضمن الشراكة التي تجمع البنك مع شركة نوى للتنمية المستدامة والتي تعد إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، الهادفة إلى ترسيخ ثقافة العطاء في المجتمع من خلال ربط المتبرعين مع الجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة.

سعيًا لتعزيز التراث الثقافي للأردن دعم البنك فعاليات الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا ومنها افتتاح «بيت يعيش» الكائن في منطقة جبل اللوييدة والذي يعتبر مقصداً لانعقاد النشاطات الثقافية والفنية.

واصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لدعم «حملة البر والإحسان» السنوية ومسابقة الملكة علياء للمسؤولية المجتمعية الهادفة لزيادة الوعي بالمواضيع التي تمس المجتمع، حيث اختيرت «العدالة الاجتماعية» موضوعاً لمسابقة العام 2019 لرفع وعي الطلبة بالمواضيع المرتبطة بمبادئ العدالة الاجتماعية وممارستها في حياتهم اليومية.

من خلال برنامج التطوع الداخلي «كلنا أهل» الذي نسعى من خلاله إلى تحفيز الموظفين على المشاركة وترك أثر مجتمعي ملموس، تضاعفت مع نهاية العام أعداد المتطوعين والساعات التطوعية مقارنة بالعام الماضي حيث شارك 432 متطوع في 21 فعالية متنوعة وعلى مدار العام وبمجموع ساعات تطوعية بلغت 1368 ساعة.



تقرير الاستدامة 2019

قبل بداية رحلتنا لدمج الاستدامة، قامت الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة بتسليط الضوء على أهمية إظهار التزام البنك الأهلي الأردني بالاستدامة وتقديم المزيد من التفاصيل بشأن أدائنا البيئي والاجتماعي والحوكمي (ESG). بدأنا عام 2017 بدمج الاستدامة في استراتيجية أعمالنا وذلك تماشياً مع توصية قيادتنا.

في عام 2019، قمنا بتعديل اسم دائرة المسؤولية المجتمعية ليصبح المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة، وذلك للتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. نحن ملتزمون بتعزيز التنوع والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لعملائنا ومجتمعاتنا.

أبرز الأحداث في 2019:

54 % انخفاض في إجمالي عدد شكاوي العملاء في عام 2019 مقارنة بعام 2018.

أكثر من 11,000 طلب تم استلامه من طلبة و خريجي الجامعات للانضمام إلى فريق البنك الأهلي الأردني من خلال برنامجنا Ahli777 للعام الثاني.

6 % نسبة زيادة الاستثمار في تدريب وتطوير الموظفين في 2019 عن 2018.

40 % نسبة الإناث من إجمالي القوى العاملة في البنك، لمدة ثلاث سنوات متتالية، حافظنا على نسبة مرتفعة من معدل توظيف الإناث.

1.1 مليون + عدد المعاملات الآلية في عام 2019 والتي تمت من خلال قنوات الإنترنت والهواتف المحمولة وأجهزة الصراف الآلي و إي فواتيركم.

79.17 % نسبة رضا عملائنا في 2019.

53 % نسبة زيادة إجمالي ساعات التدريب المقدمة عام 2019 لموظفينا مقارنة بعام 2018.

432 موظفا قاموا بالتطوع من خلال مبادراتنا لدعم المجتمع المحلي خلال عام 2019. ويمثل هذا العدد ما يقارب 3 أضعاف عدد المتطوعين في عام 2018.

أول بنك في الأردن يطلق خدمة "WhatsApp for Business"، مضيفاً بذلك قناة اتصال رقمية جديدة.

FINTECH المرحلة الثانية من برنامج AHLI FINTECH HACKATHON اطلقناه في عام 2019، حيث تأهل من المرحلة السابقة 14 فريقاً (35 طالباً من 7 جامعات). تم اختيار أفضل 5 فرق، ليقيموا بعرض أفكارهم على لجنة الاستثمار، جنباً إلى جنب مع التصفيات العالمية النهائية لبرنامج AHLI FINTECH Seed Accelerator.

نهج البنك الأهلي الأردني نحو الاستدامة

نؤمن في البنك الأهلي الأردني بأهمية الاستدامة لاستراتيجية أعمالنا وأهدافنا طويلة الأجل. نحن ملتزمون بدمج الاستدامة في عملياتنا المصرفية، وتطبيق أنشطة مصرفية مسؤولة وخلق قيمة أكبر لأصحاب المصلحة لدينا. نقوم من خلال نهج الاستدامة لدينا بإظهار التزامنا تجاه البيئة والتنمية الاجتماعية والاقتصادية في الأردن. يلتزم البنك بدعم الموردين والشركات المحليين سعياً منه للمساعدة في توفير المزيد من فرص العمل والاستثمار في مجتمعاتنا المحلية لإحداث تغيير إيجابي في حياة الناس. علاوة على ذلك، نركز على تعزيز مجتمعنا من خلال تشجيع الابتكار وتمكين الشباب والتعليم وحماية البيئة والفن والثقافة.

الأمر الجوهري للبنك الأهلي

كجزء من استراتيجية الاستدامة لدينا، نقوم بالتركيز على إعداد التقارير والإعلان عن 16 أمر جوهري يعتبر ذو أهمية للبنك لتحقيق الاستدامة. تم تحديد هذه القضايا الأكثر أهمية في تقييمنا المادي الأخير من خلال أصحاب المصلحة الخارجيين والداخليين.

إطار عمل الاستدامة

قمنا بتجميع هذه الأمور الجوهريّة في الركائز الخمس لإطار عمل الاستدامة للبنك الأهلي الأردني: أخلاقيات العمل، الصيرفة المسؤولة، صاحب العمل المفضل، التأثير الاجتماعي الإيجابي والحماية البيئية. (الرسم في الصفحة التالية)

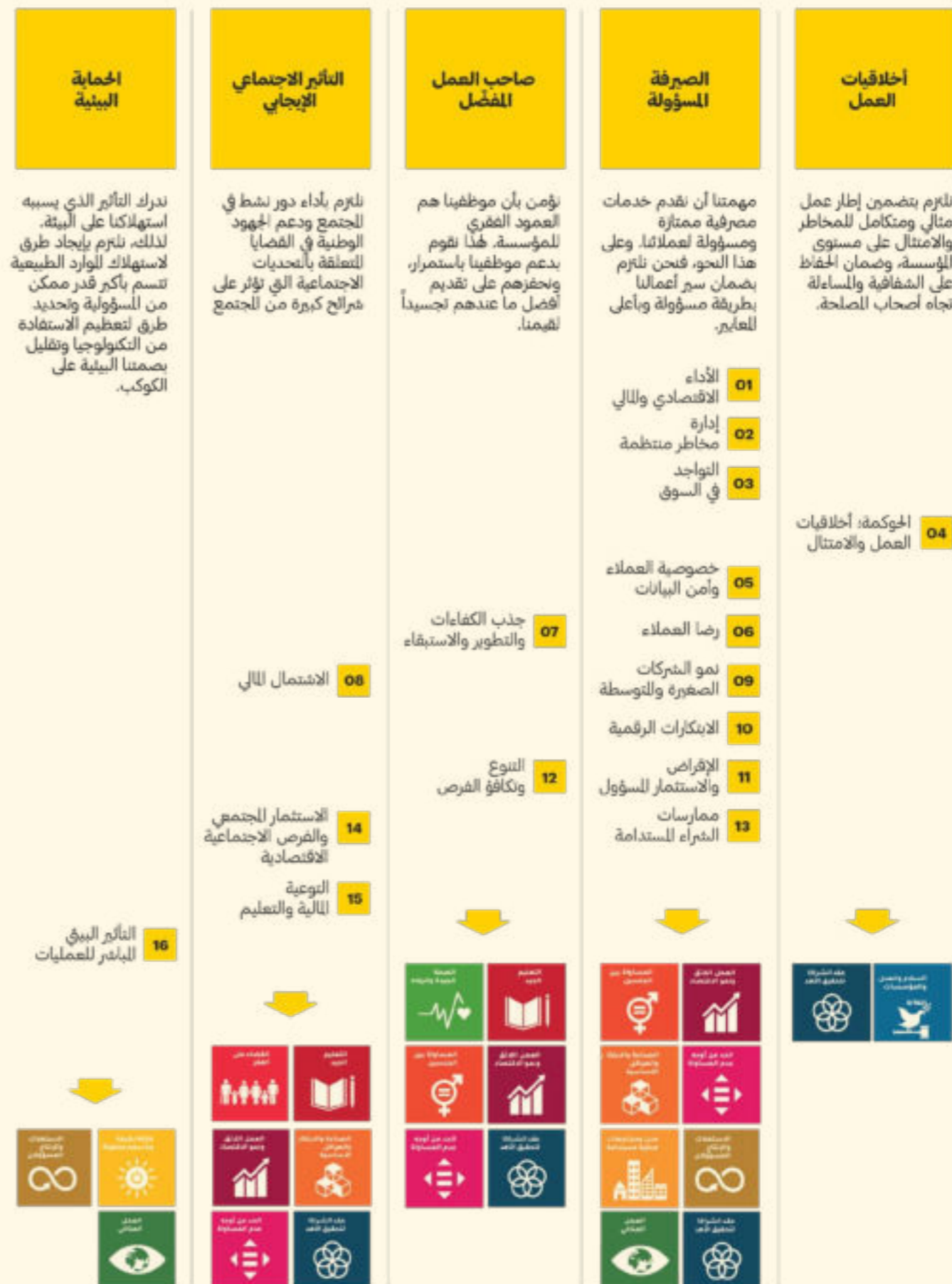
أولويات 2020 لاستراتيجية الاستدامة

الابتكار الرقمي - سيواصل البنك الأهلي الأردني إطلاق مبادرات مبتكرة لتعزيز جهودنا الرامية إلى ترويج الخدمات المصرفية الرقمية. نحن نهدف إلى تطبيق تجارة إلكترونية متعددة القنوات لتعزيز تجربة العملاء وإقامة علاقات أفضل مع عملائنا من خلال دمج قنوات الاتصال المختلفة بما في ذلك الفروع والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي. نسعى إلى أتمتة عملياتنا الداخلية من خلال التشغيل الآلي للمهام العملية المتكررة باستخدام حلول التشغيل الآلي للعمليات، وبالتالي تبسيط عملياتنا والقضاء على الحاجة إلى استخدام الورق.

الشمول المالي - سنستمر في تقديم المنتجات والخدمات للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تحقق أعلى مستويات الاستدامة البيئية والاجتماعية وتعزز المعرفة المالية. بالإضافة إلى ذلك، نهدف إلى توفير برامج تدريبية للشركات الصغيرة والمتوسطة داخل أكاديمية البنك الأهلي الأردني. ستشمل البرامج دورات تدريبية وورش عمل متخصصة حول مواضيع مختلفة بهدف تحقيق الشمول المالي. يتطلع البنك إلى تقديم المزيد من المنتجات والخدمات المتنوعة لذوي الإعاقة بحيث تلي احتياجاتهم الخاصة، وذلك من خلال تجهيز العديد من الفروع، وتخصيص أجهزة الصراف الآلي وموقعنا على الإنترنت.

حماية البيئة - يرى البنك الأهلي أن البيئة تعتبر أولوية لا غنى عنها وجزءاً لا يتجزأ من استراتيجياته تجاه مسؤولية الشركات المستدامة. على هذه الجبهة، سنقوم بتكوين شركات استراتيجية مع أصحاب المصلحة الرئيسيين لإطلاق مبادرات مختلفة تهدف إلى حماية البيئة، والحد من استهلاك الطاقة، وتشجيع المنتجات الصديقة للبيئة.

تابع/ إطار عمل الاستدامة:



السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين والذي اعتمدها مجلس الإدارة مطلع عام 2019 العديد من النقاط وذلك على اعتبار أن الموارد البشرية أهم دعائم عمل أي مؤسسة، وتؤثر بشكل مباشر على ازدهارها ونجاح أعمالها ضمن ظروف العمل البيئية والتنافسية المتغيرة على الدوام؛ وحتى تضمن المؤسسة أن تحافظ على موقعها المتميز فلا بد من أن تعمل على الاهتمام بسياساتها اتجاه مواردها البشرية وأن تقرر تلك السياسات بممارسات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

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

الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

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

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

استراتيجيات العمل

تم إقرار خمس استراتيجيات للمكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين وتوضيح ما يرتبط بتلك الاستراتيجيات حيث شملت:

- بيئة العمل
- العلاقات الداخلية
- الدعم والمساندة
- النمو والتطور الوظيفي
- التعويض المالي

كما تم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحو واف إضافة إلى تمرير المسؤوليات المناطة بكافة الأطراف المعنية (مسؤولية مجلس الإدارة، مسؤولية الرئيس التنفيذي/المدير العام، مسؤولية الموارد البشرية، مسؤولية الدوائر الرقابية، مسؤولية مدراء الدوائر)

تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفتين وذلك على النحو التالي:

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

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

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

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء

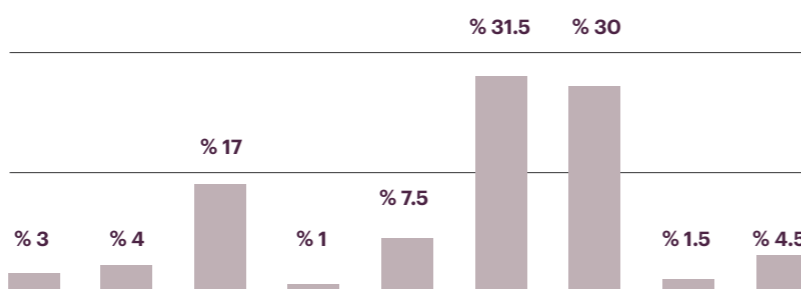
استناداً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي خدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) وتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56) فقد تم تأسيس وحدة مستقلة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال والتي تقوم باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال القنوات الواردة أدناه.

يوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه ومتابعتها وبحسب الآتي:

صفحة التواصل	www.ahli.com
هاتف	065656300 065007777
البريد الإلكتروني	complaints@ahli.com
الحضور الشخصي	عن طريق زيارة وحدة شكاوى العملاء في مبنى الإدارة العامة- الشميساني خلال أوقات الدوام الرسمي
البريد العادي	ص.ب: 3103 عمان 11181 الأردن

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2019 (417) شكوى منها (160) شكوى حقيقية و (257) شكوى غير حقيقية.

التصنيف	عدد الشكاوى بالإجمالي
الخدمات الإلكترونية	3 %
العمولات والرسوم	4 %
سلوك التعامل المهني	17 %
البطاقات البنكية	1 %
أسعار الفوائد/العوائد	7.5 %
العقود وشروط التعامل	31.5 %
بيئة العمل	30 %
الحوالات	1.5 %
أخرى	4.5 %



تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من خلال قنوات الاتصال المبنية أعلاه وتم العمل على اتخاذ الإجراءات اللازمة للانتهاء من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة بحسب الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى العملاء وبما يتوافق وتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1).

القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حولها





تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها آنذاك، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركائه التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير منفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها آنذاك.

كلمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية إيضاح رقم (٧) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع التراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل خسائر التثني.
فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة التي فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتثني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والأرشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.	تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، لذلك احتمالية لعدم دقة مخصص التثني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.
مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعة لاحتساب المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.	بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٠,٦٠١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
قمنا بمراجعة تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	
قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.	



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير المستوي للبيك لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأتينا لا نبدى أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إذا تبين من خلال الإجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع لتبناها أية أمور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• بالنسبة للافتراضات المستقالية المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرينا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الافتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة.

• لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحديد التعرضات عند التعثر، مع الأخذ بعين الاعتبار التشفقات النقدية الناتجة عن عملية السداد والعمليات الحسابية الناتجة.

• تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة المجموعة في احتساب الخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم السلامة النظرية والسلامة الرياضية لنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إن للسياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٣ و ٧ و ٢٨ في القوائم المالية الموحدة.

المخصصات المحددة المرحلة الثالثة:

• بالنسبة إلى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديثات التي طرأت على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التشفقات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناتجة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.

البنك الأهلي الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2019



31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
248,221,805	212,324,788	4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
173,568,186	135,787,335	5 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,414,579	8,520,926	6 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,424,510,189	1,369,737,583	7 تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
27,344,278	25,014,042	8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
654,335,587	754,893,973	9 موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
3,531,147	3,516,259	10 إستثمارات في شركات حليفة
81,224,526	91,633,021	11 ممتلكات ومعدات ومشاريح قيد الانجاز- بالصافي
16,478,637	13,502,104	12 موجودات غير ملموسة - بالصافي
125,228,773	138,352,740	13 موجودات أخرى
9,630,207	9,540,754	20 موجودات ضريبية مؤجلة
2,783,487,914	2,762,823,525	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
98,159,977	150,146,290	14 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,911,770,121	1,864,020,376	15 ودائع عملاء
257,416,155	211,783,599	16 تأميمات نقدية
142,471,809	145,009,726	17 أموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	18 أسناد قرض
3,609,508	3,551,062	19 مخصصات متنوعة
7,222,551	10,097,921	20 مخصص ضريبة الدخل
36,525,459	45,404,684	21 مطلوبات أخرى
2,482,175,580	2,455,013,658	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
192,937,500	200,655,000	22 رأس المال المكتتب به والمدفوع
57,344,171	60,964,485	23 احتياطي قانوني
15,761,637	15,761,637	23 احتياطي اختياري
3,678,559	3,678,559	23 احتياطي التقلبات الدورية
(3,225,878)	(7,388,412)	24 احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
34,816,345	34,138,598	25 أرباح مدورة
301,312,334	307,809,867	مجموع حقوق الملكية
2,783,487,914	2,762,823,525	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتحقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- للتوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تظني بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة، إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة، ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة لفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرست و يونغ / الأردن
إرست و يونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وفضاح كضام إرفاق
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ شباط ٢٠٢٠

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	
دينار	دينار	
		الربح للسنة
21,277,280	22,236,385	
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة
(3,781,896)	(4,162,602)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
17,495,384	18,073,783	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
17,495,384	18,073,783	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	ايضاحات
دينار	دينار	
154,970,443	164,583,280	26 الفوائد الدائنة
70,773,780	80,755,724	27 ينزل: الفوائد المدينة
84,196,663	83,827,556	صافي إيرادات الفوائد
16,694,500	16,067,225	28 صافي إيرادات العمولات
100,891,163	99,894,781	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,814,590	2,511,192	29 أرباح عملات أجنبية
908,047	686,497	8 عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,173,841	14,999,787	31 إيرادات أخرى
8,896,478	18,197,476	
109,787,641	118,092,257	إجمالي الدخل
41,234,749	40,257,255	32 نفقات الموظفين
10,156,015	11,774,331	12 و 11 استهلاكات واطفاءات
1,016,077	6,908,437	30 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
1,018,074	575,361	13 مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
23,154,452	22,358,845	33 مصاريف أخرى
76,579,367	81,874,229	إجمالي المصروفات
33,208,274	36,218,028	الربح من التشغيل
2,481	(14,888)	10 حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركة حليفة
33,210,755	36,203,140	الربح للسنة قبل الضرائب
(11,933,475)	(13,966,755)	20 ضريبة الدخل
21,277,280	22,236,385	صافي ربح السنة
		ويعود إلى:
21,277,280	22,236,385	مساهمي البنك
21,277,280	22,236,385	صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
0/106	0/111	34 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الاحتياطيات								
رأس المال المكتتب به والمدفوع	قانوني	اختياري	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019								
192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(3,225,878)	34,816,345	301,312,334	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2019
-	-	-	-	-	-	22,236,385	22,236,385	الربح للسنة
-	-	-	-	-	68	(68)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(4,162,602)	-	(4,162,602)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	(4,162,534)	22,236,317	18,073,783	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	3,620,314	-	-	-	-	(3,620,314)	-	الحول الى الاحتياطيات
7,717,500	-	-	-	-	-	(19,293,750)	(11,576,250)	الارباح الموزعة (إيضاح رقم 22)
200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	-	(7,388,412)	34,138,598	307,809,867	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018								
183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	15,353,859	912,985	24,584,535	306,186,261	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
-	-	-	-	(15,353,859)	-	15,353,859	-	الحول من احتياطي مخاطر مصرفية
-	-	-	-	-	(330,204)	(12,851,607)	(13,181,811)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	-	582,781	27,086,787	293,004,450	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018 (معدل)
-	-	-	-	-	-	21,277,280	21,277,280	الربح للسنة
-	-	-	-	-	(26,763)	26,763	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(3,781,896)	-	(3,781,896)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة/ تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الاحتياطيات								
رأس المال المكتتب به والمدفوع	قانوني	اختياري	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019								
192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	-	(3,225,878)	34,816,345	301,312,334	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
-	-	-	-	-	-	22,236,385	22,236,385	الربح للسنة
-	-	-	-	-	68	(68)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(4,162,602)	-	(4,162,602)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	(4,162,534)	22,236,317	18,073,783	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	3,620,314	-	-	-	-	(3,620,314)	-	الحول الى الاحتياطيات
7,717,500	-	-	-	-	-	(19,293,750)	(11,576,250)	الارباح الموزعة (إيضاح رقم 22)
200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	-	(7,388,412)	34,138,598	307,809,867	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018								
183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	15,353,859	912,985	24,584,535	306,186,261	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
-	-	-	-	(15,353,859)	-	15,353,859	-	الحول من احتياطي مخاطر مصرفية
-	-	-	-	-	(330,204)	(12,851,607)	(13,181,811)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
183,750,000	54,023,096	24,949,137	2,612,649	-	582,781	27,086,787	293,004,450	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018 (معدل)
-	-	-	-	-	-	21,277,280	21,277,280	الربح للسنة
-	-	-	-	-	(26,763)	26,763	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(3,781,896)	-	(3,781,896)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة/ تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الانشطة الاستثمارية		
(1,127,198)	(1,832,366)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(112,106,859)	(100,589,550)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(32,200,745)	(10,692,125)	12و11 شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
(908,047)	(686,497)	عوائد توزيعات
859,868	8,328,395	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(145,482,981)	(105,472,143)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية		
35,695,544	2,537,917	الزيادة في أموال مقترضة
(9,187,500)	(11,576,250)	أرباح موزعة على المساهمين
26,508,044	(9,038,333)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
590,460	406,153	29 تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(54,846,140)	(111,652,164)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
379,340,012	324,493,872	النقد وما في حكمه في بداية السنة
324,493,872	212,841,708	35 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

إيضاحات	2019	2018
	دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضرائب	36,203,140	33,210,755
تعديلات بنود غير نقدية:		
12و11 استهلاكات واطفاءات	11,774,331	10,156,015
30 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	6,908,437	1,016,077
19 مخصصات متنوعة	928,737	785,302
13 مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	575,361	1,018,074
8 عوائد توزيعات	686,497	908,047
31 (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(5,489,410)	(367,032)
10 حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة	14,888	(2,481)
صافي إيرادات الفوائد	(6,537,819)	(4,464,481)
29 تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(406,153)	(590,460)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات	44,658,009	41,669,816
التغير في الموجودات والمطلوبات-		
الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	(2,410,600)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن 3 أشهر	10,891,484	(14,400,840)
النقص في الأرصدة مقيدة السحب	-	270,305
تسهيلات ائتمانية مباشرة	49,438,136	44,078,326
موجودات أخرى	2,672,905	1,533,740
الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر	14,012,017	11,498,858
ودائع عملاء	(47,749,745)	(6,890,251)
تأمينات نقدية	(45,632,556)	5,456,639
مطلوبات أخرى	(13,848,976)	(8,521,757)
صافي التغير في المطلوبات والموجودات	(30,216,735)	30,614,420
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	14,441,274	72,284,236
20 ضريبة الدخل المدفوعة	(11,001,932)	(7,684,980)
19 تعويض نهاية الخدمة المدفوع وأخرى	(987,183)	(1,060,919)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية	2,452,159	63,538,337

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

1 - عام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام 1955 تحت رقم تسجيل (6) بتاريخ الأول من تموز 1955 وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة 1927، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص.ب 3103، عمان 11181 الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول 1996، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة 4٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة 200,655,000 سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الأرباح المدورة للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ 19 أيار 2019 ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 7 تموز 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها تسعة وشركاته التابعة 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 (1) المنعقدة بتاريخ 29 كانون الثاني 2020 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - 1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

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

2 - 2 أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 31 كانون الأول 2019 فيما يلي :

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

ان الشركة الاهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها 6 مليون دينار. ان مجموع موجوداتها 20,438,672 دينار ومجموع مطلوباتها 9,689,126 دينار كما في 31 كانون الأول 2019، ويبلغ مجموع إيراداتها 7,287,129 دينار ومجموع مصروفاتها 5,918,273 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ب- شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها 3 مليون دينار. إن مجموع موجوداتها 4,314,340 دينار ومجموع مطلوباتها 786,899 دينار كما في 31 كانون الأول 2019، ويبلغ مجموع إيراداتها 163,179 دينار ومجموع مصروفاتها 302,657 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج- شركة الاهلي للتأجير التمويلي

شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها 17.5 مليون دينار. إن مجموع موجوداتها 87,589,635 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 ومجموع مطلوباتها 54,721,278 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 5,074,446 دينار ومجموع مصروفاتها 2,119,438 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

د- شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية

- شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها 100 الف دينار. إن مجموع موجوداتها 121,030 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 ومجموع مطلوباتها 701 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 4,448 دينار ومجموع مصروفاتها 3,424 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل 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 حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام 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.

- 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 الإستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

3 - 1 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات»

- يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات» بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (17) «عقود الإيجار» وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) «تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار» وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) «عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز» ورقم (27) «تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير». يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد يؤثر على قائمة المركز المالي.

- إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (17). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

- قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)، ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة بتاريخ التطبيق في 1 كانون الثاني 2019 باستخدام طريقة الانتقال العملية، وبناءً عليه لم يتم تعديل الأرصدة الافتتاحية ولم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة حيث تم احتساب حق استخدام الموجودات على جميع عقود الإيجار من تاريخ تطبيق المعيار. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (4) في تاريخ التطبيق.

- لدى البنك عقود إيجار لفروعه. قام البنك بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو كعقود إيجار تشغيلية وذلك قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16).

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

- قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار التنبؤية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

- قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بناءً على ما سبق، كما في 31 كانون الثاني 2019:

- تم تسجيل 9,738,850 دينار كحق استخدام الموجودات وإظهارها في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز بالصافي (إيضاح 11).
- تم تسجيل 9,873,697 دينار التزامات مقابل عقود إيجار إضافية وإظهارها في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 21).
- لا يوجد أثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند كما في 1 كانون الثاني 2019 والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في 31 كانون الأول 2018 هي كما يلي:

دينار	
9,214,391	التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية كما في 31 كانون الأول 2018
7,545	التوسط المرجح لعدل الإقراض كما في 1 كانون الثاني 2019
10,464,789	قيمة التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في 1 كانون الثاني 2019
(591,092)	يزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الاجل والمستثناة من تطبيق المعيار
9,873,697	التزامات عقود الإيجار كما في 1 كانون الثاني 2019

تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على البنك التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على البنك أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

3 - 2 أهم السياسات المحاسبية

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 تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام 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.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية: وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخروفاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

جميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيّد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف: يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية: يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفاة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة: عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية: يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال: يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط: كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم إستبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد إلى قائمة الدخل الموحد.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحد. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحد كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحد. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة: يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحد بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء التراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحد، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية: الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام.

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ.الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنياحة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزامات المتعلقة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب.المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً «الأدوات المالية».

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحافظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- **المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- **المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالي.

إن منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) موضحة بشكل مفصل بالإيضاح رقم (3) استخدام التقديرات.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الخليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الخليفة لأبواب حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الخليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الخليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفؤها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الخليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للبنك. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الخليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الخليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الخليفة.

يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الخليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الخليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الخليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. **ممتلكات ومعدات:** تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك التراكم ، وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام النسب المئوية التالية:

%	
2	مباني
9 - 15	معدات وأجهزة وأثاث
20	وسائط نقل
12 - 15	أجهزة الحاسب الآلي
2 - 12	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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة قبل 1 كانون الثاني 2019)

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك للمستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

1. البنك كمؤجر: يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2. البنك كمستأجر: تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوَّع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تفيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد 1 كانون الثاني 2019)

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفته من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك التراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافر مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافر الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

إستثمار في شركة حليفة: الشركة الخليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركة الخليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد اطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة .

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسب تتراوح ما بين 14% - 30% سنوياً.

المخصصات: يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين: يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل: تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية .

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

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

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

حسابات مداره 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 الموحد . يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

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

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 قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

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 المقابلة للمبالغ المستلمة هذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الاجنبية: يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع احدي هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة .

القيمة العادلة: يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

وتندرج أعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر يمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها ، ولتكون الاطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل :

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان ، إدارة مخاطر السوق و إدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمّل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية ، السوق ، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف ، القياس ، الادارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) 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.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لراس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

مستويات المخاطر المقبولة: تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

• **المستوى الأول:** الأسعار السوقية العلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

• **المستوى الثاني:** تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

• **المستوى الثالث:** تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

النقد وما في حكمه: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

3 - 3 استخدام التقديرات

مخصص التدني / مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لحسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

منهجية تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفترضات المستخدمة في حساب الحسائر الإئتمانية المتوقعة

منظومة إدارة المخاطر : تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الاطار العام لإدارة المخاطر ، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.

ثقافة ادارة المخاطر: ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في ادراك الحسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والحسائر المحتملة.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

لغايات تصنيف الحسابات كديون متعثرة / غير منتظمة ، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة فيما يخص تصنيف الديون، حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين لمدة (90) يوماً فأكثر.
- الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10٪) فأكثر ولدة (90) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوماً فأكثر.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي: يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقرض والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته ، و نظام التصنيف الائتماني مكون من 3 نماذج اساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

• النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر البيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة (مدققة أو غير مدققة) ويمكن الاعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وبحيث يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

• النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصلة (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبيه اقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكر للجوانب النوعية في التصنيف.

• النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات ماليه للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمداً بشكل كامل على الجوانب النوعية.

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الاردن وفلسطين وقبرص.

أما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من 10 درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

• آلية عمل النظام:

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها الاقدر على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.
- تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية ، تعليمات الجهات الرقابية الادارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وادارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك ، كما توفر ايضا مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.

كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية ، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

ويتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).

يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن ان يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامات الأولى (مخاطر السيولة ، الفائدة، التركيز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال).
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

التعرضات الائتمانية القائمة: لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي ، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي Initial Recognition من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما للتعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ البيانات المالية يتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية حين تصنيفها اصوليا.

التعرضات الائتمانية الجديدة: يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر PD} \% \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD} \%$$

احتمالية التعثر (PD)

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن ،فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular . وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهرا سابقا وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) Secured & Un-Secured .
- يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة لكل من فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل من قبرص وفلسطين بشكل احادي.
- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR من بيانات البنك و ربطها مع نموذج احصائي Vasicek Model الذي يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي) اعتمادا على البيانات التاريخية لفترة 10 سنوات و بيانات متوقعة لفترة 5 سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى 12 شهر PiT PD ومن خلال النموذج الرياضي لسلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

• باستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعدة من شركة ستاندر اند بورز واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Region) واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة 10 سنوات و بيانات متوقعة لفترة 5 سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى 12 شهر PiT PD. ومن خلال النموذج الرياضي لسلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

• تم تطبيق احتمالية تعثر لا يعادل درجة المخاطر 5 لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءً على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايها اكر سواءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا ، مع معاملة التسهيلات الغير مباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) 100 %.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لا بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات لها.
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب الرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف) ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابها من ضمانات بشكل صحيح.

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني 4 سنوات Cut- In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

الجزء المغطى بضمانات

تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها ، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$\text{LGD} = 1 - (\text{Exposure After Mitigation} / \text{Exposure Before Mitigation} \times 100\%)$$

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات و الأسهم وحسب المنهجية المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

التغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 50 - 89 يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى 30 يوم)	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه العيار رقم 9.

حاجمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية: تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات ، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك .كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمناها لجنة بازل بهذا الخصوص . وبما يحقق حاكمية تنفيذ العيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا و وحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الادارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نطاق التطبيق : ضمن المنهجية المستخدمة ، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لتطلبات المعيار الدولي:

• القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايهما اكر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع 100 % ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة 12 شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتصنيفات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات.

• أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45 %.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.
- هذا وتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

• التعرضات الائتمانية على البنوك ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45 %.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

• محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبمحيط يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث من خلال محددات التغير التالية وبمحيط تطبق تلك المحددات وفقا للقطاع البنكي:

التغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني / - التراجع الجوهري او المتوقع لتصنيف الائتماني الخارجي	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	- حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات.
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل 7	- درجة التصنيف الائتماني الداخلي 8, 9, 10
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 50 - 89 يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى 30 يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (9).
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات ال تعثر PD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافترض التعثر LGD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing بما يلي الالتزام بمتطلبات المعيار.
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

دائرة التدقيق

- التحقق من صحة سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في تطبيق المعيار 9 والعينات التي تؤكّد سلامة النتائج المستخرجة.
- التحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

دائرة الامتثال

- التأكد من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7.

دوائر الأعمال

- تعيين درجات مخاطر الائتمان على نظام التصنيف الائتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الائتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الائتمانية دوريا بما يعكس الوضع الائتماني للعميل ، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله.

مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله ، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODY'S وضمان تحديثها وأرشفتها دوريا .
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة المخصصات المحسوبة عليها والتغييرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغير بمخاطر الائتمان على التعرضات الائتمانية التي انطبق عليها مفهوم تحت المراقبة والمرحلة الثانية ومراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- تحديد المؤشرات لتقييم التغير بمخاطر الائتمان والتأكد من تطبيقها على الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر / المرحلة الثالثة و مراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية المطلوبة للحسابات التي تندرج ضمن المرحلة الثانية والثالثة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها“.
- التأكد من صحة الانتقال بين المراحل.
- إعداد كشف الانتقال بين المراحل (ECL Change).
- الاحتفاظ بمعلومات التعثر ودراسة الحسابات التي سيتم استبعادها خارج الميزانية والحسابات التي سيتم شطب الدين عنها.
- التحديث الدوري لمعدلات التحصيل ونسب الخسارة للقطاعات البنكية اعتمادا على البيانات التاريخية ضمن المنهجية المعتمدة.
- تحديد الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر على مستوى البنك.

مسؤوليات الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار المحاسبي رقم 9.
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة المحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة مع نتائج احتساب المعيار 9.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- إعداد الإفصاحات الدورية للمرحلة الأولى (Stage1).

مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل والمخصصات المحسوبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الاعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلي متطلبات معيار 9.
- المشاركة في اعداد الافصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

4 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
42,814,521	58,230,973	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
10,607,440	5,377,533	حسابات جارية وتحت الطلب
60,662,656	38,445,126	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
107,237,188	110,271,156	متطلبات الاحتياطي النقدي
26,900,000	-	شهادات إيداع
205,407,284	154,093,815	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
248,221,805	212,324,788	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية و البالغة 10,635,000 دينار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار
حكومية	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284
المجموع	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	205,407,284	-	-	205,407,284	241,314,750
الأرصدة الجديدة خلال السنة	41,107,496	-	-	41,107,496	79,184,462
الأرصدة المسحوبة	(92,420,965)	-	-	(92,420,965)	(115,091,928)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	154,093,815	-	-	154,093,815	205,407,284

دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام .
- ادارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة : يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة 10 سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل 5 سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية :

- الاردن Jordan: للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- فلسطين Palestine: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- قبرص Cyprus: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- امريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اوربا واسيا الوسطى Europe & Central Asia: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اسيا الشرقية ومنطقة الباسفيك East Asia & Pacific: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- المنطقة العربية Arab World: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الاردن Jordan: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.
- الشركات التابعة داخل الاردن Subsidiaries: للتعرضات الممنوحة من خلال الشركات التابعة.
- فلسطين Palestine: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.
- قبرص Cyprus: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	173,595,168	-	-	173,595,168	177,424,795
الأرصدة والإيداعات المسحوبة	33,197,169	-	-	33,197,169	(127,369,886)
الرصيد كما في نهاية السنة	135,816,486	-	-	135,816,486	173,595,168

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	26,982	-	-	26,982	10,597
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات المسددة	3,305	-	-	3,305	18,168
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	29,151	-	-	29,151	26,982

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلبة		مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر أو اقل	108,761	65,610	40,683,675	38,367,245	40,792,436	38,432,855
المجموع	2,226,761	23,617,116	133,589,725	149,978,052	135,816,486	173,595,168
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	1,250	3,043	27,901	23,939	29,151	26,982
	2,225,511	23,614,073	133,561,824	149,954,113	135,787,335	173,568,186

• بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 40,792,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (38,432,855 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

• لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7	125,397,889	-	-	125,397,889	172,412,468
غير مصنف	1,500,000	-	-	1,500,000	-
المجموع	135,816,486	-	-	135,816,486	173,595,168

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	2019				2018
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاداءات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	6,743
الرصيد كما في نهاية السنة	24,074	-	-	24,074	17,331

7 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
الأفراد		
2,661,039	1,762,455	حسابات جارية مدينة
332,902,737	325,235,548	قروض وكمبيالات *
11,397,510	11,277,737	بطاقات ائتمان
322,816,366	314,887,921	القروض العقارية
الشركات		
أ - الشركات الكبرى :		
170,961,542	139,797,925	حسابات جارية مدينة
475,293,402	479,649,797	قروض وكمبيالات *
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
60,173,422	37,487,368	حسابات جارية مدينة
123,181,791	130,614,170	قروض وكمبيالات *
21,129,063	22,980,641	الحكومة والقطاع العام
1,520,516,872	1,463,693,562	المجموع
(75,149,293)	(70,601,047)	(نيزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(20,857,390)	(23,354,932)	فوائد معلقة
1,424,510,189	1,369,737,583	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 15,612,939 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (16,537,152) دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

6 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلبة		مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
إيداعات تستحق خلال فترة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 3 أشهر إلى 6 أشهر	5,000,000	5,000,000	14,400,855	3,545,000	19,400,855	8,545,000
من 9 أشهر إلى سنة	-	-	37,798	-	37,798	-
المجموع	5,000,000	5,000,000	14,438,653	3,545,000	19,438,653	8,545,000
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	6,877	6,877	17,197	17,197	24,074	24,074
	4,993,123	4,993,123	14,421,456	3,527,803	19,414,579	8,520,926

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

ان توزيع اجمالي الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

التصنيف	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
تصنيف 3	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تصنيف 4	-	-	-	-	37,798
تصنيف 5	5,000,000	-	-	5,000,000	5,000,000
المجموع	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653

فيما يلي الحركة على الاداءات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاداءات الجديدة خلال السنة	19,438,653	-	-	19,438,653	5,037,813
الاداءات المسحوبة	(14,438,653)	-	-	(14,438,653)	14,400,855
الرصيد كما في نهاية السنة	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في 31 كانون الأول 2018:

البند	31 كانون الأول 2018					المجموع
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	21,842,724	2,523,560	54,501,185	11,610,389	-	90,477,858
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	3,364,131	694,533	8,399,190	2,038,525	142,815	14,639,194
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018	25,206,855	3,218,093	62,900,375	13,648,914	142,815	105,117,052
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	4,661,281	1,273,731	1,583,971	2,899,981	-	10,418,964
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(2,532,744)	(958,960)	(9,851,436)	(1,923,858)	(57,821)	(15,324,819)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	281,599	133,378	(169,698)	(134,036)	84,994	196,237
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(978,226)	(364,708)	(409,638)	(1,048,640)	(84,994)	(2,886,206)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	696,627	231,330	579,336	1,182,676	-	2,689,969
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(9,012,192)	(172,330)	(15,180,508)	(2,135,515)	-	(26,500,545)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	3,625,593	174,744	(688,709)	1,099,052	-	4,210,680
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة	(3,071,332)	1,504,737	2,698,785	257,661	-	1,389,851
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(323,664)	(2,969)	(3,698,747)	(14,740)	-	(4,040,120)
الرصيد كما في نهاية السنة	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
المخصصات على مستوى تجميحي	-	-	-	-	-	-

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى 10,416,148 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 (15,324,819 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 91,879,675 دينار أي ما نسبته 6,28% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019 (103,639,285 دينار أي ما نسبته 6,82% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2018).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 75,289,469 دينار أي ما نسبته 5,20% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 (88,179,183 دينار أي ما نسبته 5,82% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 109,807,682 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (97,402,837 دينار كما في 31 كانون الأول 2018)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميحي كما يلي:

البند	31 كانون الأول 2019					المجموع
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	3,784,103	736,334	2,749,925	1,646,201	-	8,916,563
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-	(10,416,148)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	648,705	108,459	(7,519)	116,149	-	865,794
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-	(1,246,675)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	261,352	(5,944)	125,603	(130)	-	380,881
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-	(10,034,061)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	1,866,086	308,298	2,654,991	882,247	-	5,711,622
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة	(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583	1,122,433
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(126,572)	(7,777)	(150)	(68,370)	-	(202,869)
الرصيد كما في نهاية السنة	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
المخصصات على مستوى تجميحي	-	-	-	-	-	-

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2019:

2018	2019				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
62,900,375	37,421,934	31,833,825	4,211,866	1,376,243	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,583,971	2,749,925	1,750,094	995,199	4,632	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,851,436)	(4,712,592)	(4,712,592)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(28,256)	28,256	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	35,437	(35,437)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	125,603	(125,265)	(338)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(688,709)	2,654,991	2,070,073	604,965	(20,047)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,698,785	(70,660)	(1,077,258)	(682,065)	1,688,663	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(18,879,255)	(8,903,390)	(8,903,390)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(341,797)	427,997	427,997	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
37,421,934	29,568,205	21,514,352	5,011,881	3,041,972	الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات المنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018	2019				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
538,851,051	519,508,411	3,716,757	66,696,259	449,095,395	من 1 الى 6
21,750,588	28,342,637	-	27,645,044	697,593	7
13,500,394	19,859,132	19,859,132	-	-	من 8 الى 10
72,152,911	51,737,542	4,815,638	8,135,751	38,786,153	غير مصنف
646,254,944	619,447,722	28,391,527	102,477,054	488,579,141	المجموع

ان الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة للمنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2019:

2018	2019				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
707,960,833	646,254,944	41,501,149	90,236,039	514,517,756	الرصيد كما في بداية السنة
276,766,300	125,196,108	798,983	34,841,078	89,556,047	تسهيلات جديدة خلال السنة
(308,850,902)	(138,362,760)	(5,378,834)	(36,108,690)	(96,875,236)	تسهيلات المسددة
-	-	-	(3,587,454)	3,587,454	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	21,803,923	(21,803,923)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	5,110,799	(4,707,842)	(402,957)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(29,621,287)	(13,640,570)	(13,640,570)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
646,254,944	619,447,722	28,391,527	102,477,054	488,579,141	الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2019:

2018	2019				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
13,648,914	13,882,271	12,839,735	749,676	292,860	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
2,899,981	1,646,201	1,646,201	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,923,858)	(2,545,219)	(2,545,219)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(35,969)	(92,757)	128,726	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(188)	4,102	(3,914)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	36,027	(27,364)	(8,663)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,099,052	882,247	969,787	26,373	(113,913)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
257,661	199,278	204,578	(1,520)	(3,780)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,150,255)	(700,465)	(700,465)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
50,776	(66,778)	(66,778)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
13,882,271	13,297,535	12,347,709	658,510	291,316	الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للافراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018	2019				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
12,019,357	4,779,579	49,589	107,822	4,622,168	من 1 الى 6
1,125,485	955,344	170	927,501	27,673	7
59,394	86,643	86,643	-	-	من 8 الى 10
333,757,050	332,454,174	22,780,956	6,860,819	302,812,399	غير مصنف
346,961,286	338,275,740	22,917,358	7,896,142	307,462,240	المجموع

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018	2019				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
137,073,279	121,757,022	5,606,384	15,904,212	100,246,426	من 1 الى 6
11,222,552	13,506,661	1,950,659	11,556,002	-	7
7,122,121	10,102,430	10,102,430	-	-	من 8 الى 10
27,937,261	22,735,425	8,330,806	779,404	13,625,215	غير مصنف
183,355,213	168,101,538	25,990,279	28,239,618	113,871,641	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2019:

2018	2019				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
192,362,502	183,355,213	27,848,640	28,610,165	126,896,408	الرصيد كما في بداية السنة
85,963,553	53,429,604	4,696,772	16,627,512	32,105,320	تسهيلات جديدة خلال السنة
(91,220,133)	(67,443,942)	(9,896,895)	(19,778,512)	(37,768,535)	تسهيلات المسددة
-	-	(79,932)	(2,978,240)	3,058,172	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(697,297)	7,508,822	(6,811,525)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	5,358,328	(1,750,129)	(3,608,199)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(3,750,709)	(1,239,337)	(1,239,337)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
183,355,213	168,101,538	25,990,279	28,239,618	113,871,641	الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة لتسهيلات الافراد كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	2019				المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	2018						
	دينار	دينار	دينار	دينار											
25,206,855	18,971,978	14,789,308	2,443,424	1,739,246	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار						
4,661,281	3,784,103	3,777,975	-	6,128	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	الرصيد كما في نهاية السنة	
(2,532,744)	(2,324,689)	(2,324,689)	-	-	757,764	(577,438)	(180,326)	-	-	-	(3,071,332)	(806,672)	405,303	(471,198)	(740,777)
-	-	(44,687)	108,054	(63,367)	(9,335,856)	(289,369)	(289,369)	-	-	-	418,181	(55,662)	(55,662)	-	-
-	-	486,365	(440,673)	(45,692)	3,625,593	1,866,086	1,939,584	658,891	(732,389)	18,971,978	21,145,775	18,503,802	1,721,060	920,913	

ان توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	2019				المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	2018
	دينار	دينار	دينار	دينار					
32,670,230	24,696,643	560,880	2,557,138	21,578,625	من 1 الى 6	7	من 8 الى 10	غير مصنف	المجموع
1,016,720	3,070,096	31,547	3,038,549	-	32,670,230	24,696,643	560,880	2,557,138	21,578,625
415,716	1,402,952	1,389,492	13,460	-	1,016,720	3,070,096	31,547	3,038,549	-
288,713,700	285,718,230	12,598,592	8,742,735	264,376,903	415,716	1,402,952	1,389,492	13,460	-
322,816,366	314,887,921	14,580,511	14,351,882	285,955,528	288,713,700	285,718,230	12,598,592	8,742,735	264,376,903

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للافراد كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	2019				المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	2018					
	دينار	دينار	دينار	دينار										
370,824,137	346,961,286	19,463,109	9,935,412	317,562,765	الرصيد كما في بداية السنة	تسهيلات جديدة خلال السنة	تسهيلات المسددة	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	الرصيد كما في نهاية السنة		
99,801,891	65,535,715	2,746,472	1,540,178	61,249,065	370,824,137	346,961,286	19,463,109	9,935,412	317,562,765	99,801,891	65,535,715	2,746,472	1,540,178	61,249,065
(110,220,255)	(73,747,101)	(2,388,552)	(3,506,858)	(67,851,691)	(110,220,255)	(73,747,101)	(2,388,552)	(3,506,858)	(67,851,691)	-	-	(315,928)	(2,636,817)	2,952,745
-	-	(150,691)	4,379,369	(4,228,678)	-	-	(150,691)	4,379,369	(4,228,678)	-	-	4,037,108	(1,815,142)	(2,221,966)
-	-	4,037,108	(1,815,142)	(2,221,966)	(13,444,487)	(474,160)	(474,160)	-	-	346,961,286	338,275,740	22,917,358	7,896,142	307,462,240

إن الحركة على القروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
291,116,113	291,116,113	16,873,865	14,826,388	322,816,366	308,677,814
تسهيلات جديدة خلال السنة	43,151,192	3,930,735	775,858	47,857,785	75,272,264
تسهيلات المسددة	(49,301,773)	(3,241,453)	(2,454,806)	(54,998,032)	(61,113,448)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	10,217,309	(9,472,774)	(744,535)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(7,455,729)	9,667,197	(2,211,468)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,771,584)	(3,405,688)	5,177,272	-	-
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(788,198)	(788,198)	(20,264)
الرصيد كما في نهاية السنة	285,955,528	14,351,882	14,580,511	314,887,921	322,816,366

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
348,342	348,342	276,358	4,163,416	4,788,116	3,218,093
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	736,334	736,334	1,273,731
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(833,648)	(833,648)	(958,960)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	128,857	(78,975)	(49,882)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(19,346)	23,576	(4,230)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,052)	(47,116)	48,168	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(118,974)	383,055	44,217	308,298	174,744
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	79,470	81,900	1,631,534	1,792,904	1,504,737
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(343,706)	(343,706)	(175,299)
الرصيد كما في نهاية السنة	417,297	638,798	5,440,860	6,496,955	4,788,116

إن الحركة على التسهيلات الحكومية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
21,129,063	21,129,063	-	-	21,129,063	22,695,285
تسهيلات جديدة خلال السنة	1,851,578	-	-	1,851,578	-
تسهيلات مسددة	-	-	-	-	(1,566,222)
الرصيد كما في نهاية السنة	22,980,641	-	-	22,980,641	21,129,063

إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
22,980,641	22,980,641	-	-	22,980,641	21,129,063
المجموع	22,980,641	-	-	22,980,641	21,129,063

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
84,994	84,994	-	-	84,994	142,815
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(57,821)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	7,583	-	-	7,583	-
الرصيد كما في نهاية السنة	92,577	-	-	92,577	84,994

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	2019				الرصيد كما في 1 كانون الثاني
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
105,117,052	75,149,293	63,626,284	7,681,324	3,841,685	
10,418,964	8,916,563	7,910,604	995,199	10,760	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,324,819)	(10,416,148)	(10,416,148)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(266,177)	(777,426)	1,043,603	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(49,105)	171,169	(122,064)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	696,163	(640,418)	(55,745)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
4,210,680	5,711,622	5,023,661	1,673,284	(985,323)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,389,851	1,122,433	1,164,157	(1,072,883)	1,031,159	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(30,540,665)	(10,236,930)	(10,236,930)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(121,770)	354,214	354,214	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
75,149,293	70,601,047	57,806,723	8,030,249	4,764,075	الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتمانية هي كما يلي:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
من 1 الى 6	575,542,614	85,265,431	9,933,610	670,741,655	720,613,917
7	725,266	43,167,096	1,982,376	45,874,738	35,115,345
من 8 الى 10	-	13,460	31,437,697	31,451,157	21,097,625
غير مصنف	642,581,311	24,518,709	48,525,992	715,626,012	743,689,985
المجموع	1,218,849,191	152,964,696	91,879,675	1,463,693,562	1,520,516,872

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	1,271,222,105	145,655,481	103,639,286	1,520,516,872	1,602,520,571
تسهيلات جديدة خلال السنة	227,913,202	56,939,503	9,018,085	293,870,790	537,804,008
تسهيلات المسددة	(251,797,235)	(62,635,513)	(20,119,087)	(334,551,835)	(572,970,960)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	19,815,680	(18,675,285)	(1,140,395)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(40,299,855)	43,359,311	(3,059,456)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(8,004,706)	(11,678,801)	19,683,507	-	-
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(16,142,265)	(16,142,265)	(46,836,747)
الرصيد كما في نهاية السنة	1,218,849,191	152,964,696	91,879,675	1,463,693,562	1,520,516,872

8 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
10,649,493	8,945,265	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
14,312,545	16,068,777	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
2,382,240	-	صندوق إستثماري
27,344,278	25,014,042	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ 686,497 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (908,047 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

9 - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
552,079,399	636,518,949	أذونات وسندات خزينة
102,645,000	118,795,000	أسناد قروض الشركات
654,724,399	755,313,949	
(388,812)	(419,976)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
654,335,587	754,893,973	
654,335,587	754,893,973	ذات عائد ثابت
654,335,587	754,893,973	المجموع
654,335,587	754,893,973	أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019					
2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390	الرصيد كما في بداية السنة
1,833,846	1,189,930	4,329,314	1,993,488	9,346,578	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(90,622)	(178,745)	(71,778)	(587,942)	(929,087)	يتزل: الفوائد المحولة للإيرادات
7,802	14,352	-	-	22,154	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
8,695	(13,646)	(501,567)	10,848	(495,670)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(16,497)	(706)	501,567	(10,848)	473,516	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(76,011)	(428,288)	(4,611,342)	(144,005)	(5,259,646)	يتزل: الحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(122,286)	(16,204)	(125,838)	(395,975)	(660,303)	يتزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018					
5,599,893	1,040,621	17,107,587	4,372,227	28,120,328	الرصيد في بداية السنة
2,637,116	1,089,467	5,654,994	2,271,409	11,652,986	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(107,061)	(101,326)	(528,938)	(95,576)	(832,901)	يتزل: الفوائد المحولة للإيرادات
3,911	11,586	2,591	(13,452)	4,636	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(243)	19,917	50,929	(161,102)	(90,499)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(3,668)	(31,503)	(53,520)	174,554	85,863	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(4,326,623)	(116,447)	(7,572,144)	(1,414,410)	(13,429,624)	يتزل: الحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(1,168,823)	(17,714)	(3,354,523)	(112,339)	(4,653,399)	يتزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390	الرصيد في نهاية السنة

10 - استثمارات في شركة حليفة

يملك البنك شركة حليفة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 تفاصيلها كما يلي :

حقوق الملكية						
31 كانون الأول						
تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الأرباح	طبيعة النشاط	2018	2019	بلد التأسيس نسبة المساهمة
		%		دينار	دينار	%
2006	حقوق الملكية	24/815	خدمات فندقية	3,531,147	3,516,259	الأردن شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية
				3,531,147	3,516,259	

• إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب نسبة التملك في الشركة الحليفة.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركة الحليفة:

2018	2019	
دينار	دينار	
3,528,666	3,531,147	الرصيد كما في بداية السنة
2,481	(14,888)	حصة البنك من (خسائر) أرباح الإستثمار في شركة حليفة
3,531,147	3,516,259	الرصيد كما في نهاية السنة

• ان توزيع اجمالي الموجودات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	636,518,949	-	-	636,518,949	552,079,399
غير مصنف	118,795,000	-	-	118,795,000	102,645,000
المجموع	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399

ان الحركة الحاصلة على الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019 :

	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في 1 كانون الثاني	654,724,399	-	-	654,724,399	542,617,540
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	262,192,093	-	-	262,192,093	327,851,079
الاستثمارات المستحقة	(161,622,999)	-	-	(161,622,999)	(215,377,892)
التغير في القيمة العادلة	20,456	-	-	20,456	(366,328)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

	2019				2018
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	388,812	-	-	388,812	232,965
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	33,392	-	-	33,392	161,255
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(2,228)	-	-	(2,228)	(5,408)
الرصيد كما في نهاية السنة	419,976	-	-	419,976	388,812

11 - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	حق استخدام الموجودات	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2018								
الكلفة:								
109,385,605	-	9,008,118	18,173,485	1,021,709	33,122,248	36,603,654	11,456,391	الرصيد كما في بداية السنة
32,874,158	-	1,127,736	1,447,185	60,500	4,299,652	13,679,755	12,259,330	إضافات
(1,031,901)	-	(297,967)	(193,881)	(63,189)	(442,432)	-	(34,432)	استبعادات
141,227,862	-	9,837,887	19,426,789	1,019,020	36,979,468	50,283,409	23,681,289	الرصيد كما في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
55,891,112	-	5,453,344	14,116,260	391,897	27,095,396	8,834,215	-	الرصيد كما في بداية السنة
5,422,320	-	919,073	2,001,720	131,003	1,484,481	886,043	-	استهلاك السنة
(539,065)	-	(32,519)	(41,443)	(78,968)	(386,135)	-	-	استبعادات
60,774,367	-	6,339,898	16,076,537	443,932	28,193,742	9,720,258	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
80,453,495	-	3,497,989	3,350,252	575,088	8,785,726	40,563,151	23,681,289	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
771,031	-	-	-	-	771,031	-	-	دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز
81,224,526	-	3,497,989	3,350,252	575,088	9,556,757	40,563,151	23,681,289	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 20,801,002 دينار كما في 31 كانون الاول 2019 مقابل 37,795,823 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

المجموع	حق استخدام الموجودات	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2019								
الكلفة:								
141,227,862	-	9,837,887	19,426,789	1,019,020	36,979,468	50,283,409	23,681,289	الرصيد كما في بداية السنة
9,738,850	9,738,850	-	-	-	-	-	-	تعديلات المعيار الدولي رقم (16)
150,966,712	9,738,850	9,837,887	19,426,789	1,019,020	36,979,468	50,283,409	23,681,289	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
8,254,315	1,614,303	754,520	2,033,803	-	1,784,456	322,375	1,744,858	إضافات
(24,883,232)	-	(955,138)	(7,641,646)	(11,585)	(12,469,002)	(1,591,860)	(2,214,001)	استبعادات
134,337,795	11,353,153	9,637,269	13,818,946	1,007,435	26,294,922	49,013,924	23,212,146	الرصيد كما في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
60,774,367	-	6,339,898	16,076,537	443,932	28,193,742	9,720,258	-	الرصيد كما في بداية السنة
7,411,432	1,761,754	844,649	1,711,690	134,598	2,001,299	957,442	-	استهلاك السنة
(22,044,247)	-	(823,935)	(7,519,847)	-	(12,475,932)	(1,224,533)	-	استبعادات
46,141,552	1,761,754	6,360,612	10,268,380	578,530	17,719,109	9,453,167	-	الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة
88,196,243	9,591,399	3,276,657	3,550,566	428,905	8,575,813	39,560,757	23,212,146	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
3,436,778	-	-	-	-	3,436,778	-	-	دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز
91,633,021	9,591,399	3,276,657	3,550,566	428,905	12,012,591	39,560,757	23,212,146	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
19,787,541	16,478,637	الرصيد كما في بداية السنة
1,424,791	1,386,366	إضافات
(4,733,695)	(4,362,899)	الاطفاء للسنة
16,478,637	13,502,104	الرصيد كما في نهاية السنة
30-14	30-14	نسبة الإطفاء السنوية %

13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
84,107,268	89,610,670	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *
14,241,044	16,818,483	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
5,850,019	11,553,716	شيكات وحوالات برسم القبض
12,411,423	11,681,294	ذمم موجودات مباعه بالتقسيم - بالصافي
2,946,126	2,803,297	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,217,546	3,098,050	مدينون مختلفون
1,109,834	705,482	ايجارات مدفوعة مقدماً
334,008	275,434	تأمينات مستردة - بالصافي
872,523	1,728,695	سلف مؤقتة
138,982	77,619	أخرى
125,228,773	138,352,740	المجموع

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

عقارات مستملكة		
31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
76,838,461	84,107,268	الرصيد في بداية السنة
18,129,960	9,625,922	إضافات
(10,384,335)	(3,865,823)	استيعادات
(1,018,074)	(575,361)	خسارة التدي
541,256	318,664	خسارة تدي مستردة
84,107,268	89,610,670	الرصيد في نهاية السنة

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

** فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
10,037,839	9,874,974	الرصيد في بداية السنة
(162,865)	(27,330)	مخصص عقارات مباعه خلال السنة
9,874,974	9,847,644	الرصيد في نهاية السنة

14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018			31 كانون الأول 2019			
داخلة	خارج المملكة	المجموع	داخلة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,522,956	2,514,280	1,008,676	11,721,158	11,451,178	269,980	حسابات جارية وتحت الطلب
94,637,021	80,574,566	14,062,455	138,425,132	99,365,430	39,059,702	ودائع لأجل
98,159,977	83,088,846	15,071,131	150,146,290	110,816,608	39,329,682	المجموع

• يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 25,510,875 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2019 و (11,498,858 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

17 - أموال مقترضة

عدد الأقساط		الضمانات	الكلية المتبقية دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	دينار	سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض
%	%						
31 كانون الأول 2019							
6,79	3,85	-	دفعات نصف سنوية	30	3,200,000	البنك المركزي الأردني	
6,143	3	-	دفعات نصف سنوية	30	441,393	البنك المركزي الأردني	
6,143	2	-	دفعات نصف سنوية	30	437,986	البنك المركزي الأردني	
6,143	2,5	-	دفعات نصف سنوية	14	1,755,000	البنك المركزي الأردني	
6,166	3,9	-	تجدد بشكل شهري	20	2,305,000	البنك المركزي الأردني	
4,692	1,870	-	تجدد بشكل شهري	-	15,300,841	البنك المركزي الأردني	
12 - 9	4,18	-	دفعات نصف سنوية	7	5,064,286	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	
8,5 - 4,5	6 - 4,3	-	دفعة واحدة	1	65,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	
10,17	6,50	-	30/6/2021	15	2,287,613	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	
10,17	6	-	30/5/2021	24	8,919,844	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	
10,17	6,2 - 4,75	-	3 من أيار 2020 و 11 أيار 2020 و 3 من 2021 تشرين أول 2020 و 1 من تموز 2021 و 24 من أيلول 2021 و 28 كانون أول 2021	8	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)	
18 - 15	7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	5,191,236	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	
18 - 15	6,7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	106,527	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	
					145,009,726		

15 - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2019				
173,846,753	129,254,301	145,247,233	13,587,840	461,936,127
234,151,134	-	-	-	234,151,134
731,440,624	221,267,320	147,439,518	67,785,653	1,167,933,115
1,139,438,511	350,521,621	292,686,751	81,373,493	1,864,020,376
31 كانون الأول 2018				
172,064,077	111,622,519	138,014,912	27,505,990	449,207,498
270,936,226	-	-	-	270,936,226
744,337,898	245,934,330	142,624,401	58,729,768	1,191,626,397
1,187,338,201	357,556,849	280,639,313	86,235,758	1,911,770,121

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 78,655,404 دينار أي ما نسبته 4,22 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 (85,780,909 دينار أي ما نسبته 4,49 % كما في 31 كانون الأول 2018).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 545,502,770 دينار أي ما نسبته 29,26 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 (550,004,317 دينار أي ما نسبته 28,77 % كما في 31 كانون الأول 2018).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 3,369,675 دينار أي ما نسبته 0,18 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 (3,328,706 دينار أي ما نسبته 0,17 % كما في 31 كانون الأول 2018).

16 - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	
دينار	دينار	
168,933,805	215,107,461	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
31,337,550	29,520,800	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
11,512,244	12,787,894	تأمينات أخرى
211,783,599	257,416,155	

18 - إسناد قرض

عدد السندات المصدرة					
القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق	الكلية	المتبقية	الضمانات	سعر الفائدة
دينار					%
31 كانون الأول 2019					
25,000,000	12 تشرين الأول 2023	250	-	-	7/25
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم					
31 كانون الأول 2018					
25,000,000	12 تشرين الأول 2023	250	-	-	7/5
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم					

قام البنك خلال العام 2017 بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة (6) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند 100 الف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليها هامش 2% وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ 12 تشرين الأول 2023.

19 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	إضافات	استخدامات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
2019			
3,229,271	626,952	(885,770)	2,970,453
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
323,585	120,569	(1,800)	442,354
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
56,652	181,216	(99,613)	138,255
مخصصات أخرى			
3,609,508	928,737	(987,183)	3,551,062
2018			
3,092,330	521,118	(384,177)	3,229,271
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
458,660	10,000	(145,075)	323,585
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
334,135	254,184	(531,667)	56,652
مخصصات أخرى			
3,885,125	785,302	(1,060,919)	3,609,508

عدد الأقساط						
المبلغ	الكلية المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض	
دينار				%	%	
31 كانون الأول 2018						
3,600,000	30	29	-	4,14	6,79	البنك المركزي الأردني
دفعات نصف سنوية						
441,393	30	30	-	3	6,143	البنك المركزي الأردني
دفعات نصف سنوية						
2,133,000	14	13	-	2,5	6,143	البنك المركزي الأردني
دفعات نصف سنوية						
2,305,000	20	20	-	4,150	6,166	البنك المركزي الأردني
دفعات نصف سنوية						
17,781,042	-	-	-	1,870	4,692	البنك المركزي الأردني
تجدد بشكل شهري						
7,090,000	7	7	-	4,18	12 - 9	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
دفعات نصف سنوية						
50,000,000	1	1	-	6 - 4,3	8,5 - 4,5	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
دفعة واحدة						
1,083,333	24	13	-	6,25	10,17	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
الثامن من كل شهر						
5,000,000	1	1	-	5	10,17	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
31/3/2019						
9,463,180	24	24	-	5,75	10,17	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
30/12/2020						
35,000,000	8	8	-	6,2 - 4,6	10,17	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
3 نيسان 2019 و 2 أيار 2019 و 11 أيار 2019 و 23 آب 2019 و 18 كانون الأول 2019 و 1 تموز 2021 و 28 كانون الأول 2021						
5,141,525	-	-	-	6,75	18 - 15	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب						
3,433,336	-	-	-	6,5	18 - 15	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب						
142,471,809						

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة 145,009,726 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (142,471,809 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

20 - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	
دينار	دينار	
7,222,551	4,418,203	الرصيد كما في بداية السنة
(11,001,932)	(7,684,980)	ضريبة الدخل المدفوعة
12,709,854	10,489,328	ضريبة الدخل السنة
1,167,448	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
10,097,921	7,222,551	الرصيد كما في نهاية السنة

• تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	
دينار	دينار	
12,709,854	10,489,328	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
1,167,448	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(324,082)	(1,042,404)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
413,535	2,486,551	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
13,966,755	11,933,475	

• تم تعديل نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العامة الأردنية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 لتصبح 35٪ ضريبة دخل + 3٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه 38٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 للعدل بالقانون رقم (38) لسنة 2018 وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين 12.5٪ - 28.79٪.

• تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2014 لفروع الأردن.

• السنوات المالية 2015 و 2016: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع 1,479,310 دينار ومبلغ 805,719 دينار على التوالي، قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية، وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.

• السنة المالية 2017: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2017 بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

• السنة المالية 2018: تم قبول كشف التقدير الذاتي.

• تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام 2018.

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام 2017.

• قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام 2014 حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2015 و 2016 و 2017 و 2018 علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة 2015 وإلزام الشركة بمبلغ 43 ألف دينار وبراى المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية 2015 لأن القرار مخالف للقانون، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام 2015، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2017 وتم قبول الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تعديل، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام 2017 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لمراجعة السجلات بعد.

نسبة ضريبة الدخل	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018
فروع الاردن	38 %	35 %
فروع البنك في فلسطين	28,79 %	28,79 %
فرع البنك في قبرص	12,5 %	12,5 %

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

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

2019		2018		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
9,630,207	-	7,659,003	491,607	الرصيد بداية السنة
-	-	3,415,351	-	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
324,082	-	1,042,404	-	المضاف
(413,535)	-	(2,486,551)	(491,607)	المطفاً
9,540,754	-	9,630,207	-	الرصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
33,210,755	36,203,140	الربح المحاسبي
(9,221,481)	(9,954,771)	أرباح غير خاضعة للضريبة
3,755,551	5,873,327	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
27,744,825	32,121,696	الربح الضريبي
% 35,93	% 35,35	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
4,437,743	4,924,118	شيكات وحوالات برسم الدفع
333,736	719,509	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
9,776,565	10,280,665	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
9,037,866	5,566,853	أمانات مؤقتة
3,194,964	2,663,284	دائون مختلفون
4,063,617	4,525,161	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
953,993	1,819,550	فوائد وايرادات مقبوضة مقدماً
2,552,015	1,846,261	شيكات أرباح غير مسلمة
83,018	99,585	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,833,319	3,373,953	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *
-	9,214,391	التزامات عقود الإيجار**
258,623	371,354	أخرى
36,525,459	45,404,684	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

2019					الحسابات المشمولة
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة					
2,041,781	-	(138,073)	1,903,708	508,750	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,135,576	-	(75,846)	2,059,730	550,445	فوائد معلقة
10,874,974	-	(27,330)	10,847,644	4,122,104	مخصص تدني أراضي وعقارات
173,785	100,000	(1,800)	271,985	97,467	مخصص قضايا
3,122,739	597,754	(885,770)	2,834,723	780,487	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,758,142	-	-	8,758,142	3,328,094	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
406,642	507,754	(404,351)	510,045	153,407	مخصصات أخرى
27,513,639	1,205,508	(1,533,170)	27,185,977	9,540,754	

2018					الحسابات المشمولة
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ، موجودات ضريبية مؤجلة					
2,062,287	-	(20,506)	2,041,781	545,648	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,212,309	-	(76,733)	2,135,576	570,714	فوائد معلقة
15,398,592	-	(4,523,618)	10,874,974	4,132,490	مخصص تدني أراضي وعقارات
308,860	10,000	(145,075)	173,785	59,949	مخصص قضايا
3,008,496	497,446	(383,203)	3,122,739	884,641	مخصص تعويض نهاية الخدمة
9,758,142	-	(1,000,000)	8,758,142	3,328,094	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
150,773	406,642	(150,773)	406,642	108,671	مخصصات أخرى
32,899,459	914,088	(6,299,908)	27,513,639	9,630,207	
ب، مطلوبات ضريبية مؤجلة					
1,404,591	-	(4,630,469)	(3,225,878)	-	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل
1,404,591	-	(4,630,469)	(3,225,878)	-	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما يلي:

البند	2019			المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	705,951	46,710	-	752,661
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	(5,492)	460,230	1,022,853	1,477,591
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(246)	-	-	(246)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	84,472	(58,613)	(25,859)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(26,234)	2,801,894	(2,775,660)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,216)	(5,261)	6,477	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(408,491)	(2,490,593)	131,840	(2,767,244)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(25,034)	44,581	2,652,138	2,671,685
الرصيد كما في نهاية السنة	323,710	798,948	1,011,789	2,134,447

* توزيع الاعتمادات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	127,059,385	4,275,711	-	131,335,096	108,091,387
7	-	356,692	-	356,692	45,282
من 8 الى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	1,639,916
المجموع	127,059,385	4,632,403	-	131,691,788	109,776,585

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	184,487,686	32,358,277	265,516	217,111,479	206,494,454
7	50,000	6,560,252	255,500	6,865,752	2,019,864
من 8 الى 10	-	484,041	1,301,921	1,785,962	1,227,931
غير مصنف	1,343,553	2,154,057	1,231,859	4,729,469	12,047,866
المجموع	185,881,239	41,556,627	3,054,796	230,492,662	221,790,115

* إن الحركة الحاصلة على الكفالات:

البند	2019				المجموع
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	193,989,736	21,380,693	6,419,686	221,790,115	221,790,115
تعرضات جديدة خلال السنة	74,183,959	15,090,254	-	89,274,213	89,274,213
تعرضات المستحقة	(66,757,219)	(12,996,454)	(817,993)	(80,571,666)	(80,571,666)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	6,657,320	(6,624,996)	(32,324)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(22,056,737)	25,718,274	(3,661,537)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(135,820)	(1,011,144)	1,146,964	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	185,881,239	41,556,627	3,054,796	230,492,662	230,492,662

*توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2019				2018
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	المجموع
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7	125,545,958	-	7,041,836	118,504,122	146,525,143
من 8 الى 10	503,759	-	493,663	10,096	328,483
غير مصنف	-	-	-	-	50,102
المجموع	35,901,136	-	152,601	35,748,535	3,510,307
	161,950,853	-	7,688,100	154,262,753	150,414,035

* إن الحركة الحاصلة على السقوف غير المستغلة:

البند	2019			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات جديدة خلال السنة	150,414,035	-	3,459,029	146,955,006
تعرضات المستحقة	140,806,821	-	6,115,645	134,691,176
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(129,270,003)	-	(4,030,359)	(125,239,644)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(295,316)	295,316
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	2,446,722	(2,446,722)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	(7,621)	7,621
	161,950,853	-	7,688,100	154,262,753

* إن الحركة الحاصلة على الاعتمادات:

البند	المرحلة الأولى (فردية)				المجموع
	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى (فردية)	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات جديدة خلال السنة	103,930,104	5,846,481	-	109,776,585	-
تعرضات المستحقة	121,267,655	3,954,567	-	125,222,222	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(99,371,777)	(3,935,242)	-	(103,307,019)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	1,639,917	(1,639,917)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(406,514)	406,514	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	127,059,385	4,632,403	-	131,691,788	-

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردية)				المجموع
	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى (فردية)	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	226,026	30,399	-	256,425	3,932
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	7,250	(7,250)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(409)	409	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(2,183)	(295)	-	(2,478)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	147,232	(4,368)	-	142,864	-
الرصيد كما في نهاية السنة	381,848	18,895	-	400,743	-

* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة:

البند	2019				2018
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
444,874,846	481,980,735	6,419,686	30,686,203	565,878,327	
تعرضات جديدة خلال السنة	330,142,790	-	25,160,466	182,397,348	
تعرضات المستحقة	(291,368,640)	(817,993)	(20,962,055)	(266,294,940)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	8,592,553	(32,324)	(8,560,229)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(24,909,973)	(3,661,537)	28,571,510	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(128,199)	1,146,964	(1,018,765)	-	
الرصيد كما في نهاية السنة	467,203,377	3,054,796	53,877,130	481,980,735	524,135,303

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة كما يلي:

البند	2019				2018
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,401,354	1,833,319	-	431,965	1,698,316	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	12,459	1,022,853	460,741	220,557	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(246)	-	-	(85,554)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	64,329	(25,859)	(38,470)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(38,508)	(2,775,660)	2,814,168	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,196)	6,477	(5,281)	-	
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(372,116)	131,840	(2,529,446)	-	(2,769,722)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	122,198	2,652,138	40,213	-	2,814,549
الرصيد كما في نهاية السنة	1,188,274	1,011,789	1,173,890	1,833,319	3,373,953

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردى)			المجموع
	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
469,377	354,856	-	824,233	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	14,019	511	14,530	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(27,393)	27,393	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(11,865)	11,865	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	20	(20)	-	
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	38,558	(38,558)	-	
الرصيد كما في نهاية السنة	482,716	356,047	838,763	

* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2019				2018
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
من 1 الى 6	430,051,193	265,516	43,675,824	461,110,984	
7	60,096	255,500	7,410,607	2,393,629	
من 8 الى 10	-	1,301,921	484,041	1,278,033	
غير مصنف	37,092,088	1,231,859	2,306,658	17,198,089	
المجموع	467,203,377	3,054,796	53,877,130	481,980,735	524,135,303

احتياطي التقلبات الدورية :

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1) لعام 2011 الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2010، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15% من صافي الربح بعد الضريبة. ووفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (1) لعام 2019 تم تعديل النسبة لتصبح 0.57% من الأصول المرجحة بالمخاطر وذلك اعتباراً من العام 2019. ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	طبيعة التقييد
دينار	دينار		
احتياطي قانوني	60,964,485	57,344,171	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

24 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار
أثر تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	(3,225,878)	912,985
الرصيد في بداية السنة المعدل كما في 1 كانون الثاني	(3,225,878)	(330,204)
أسهم مباحة	68	582,781
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	(26,763)
صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل	(4,162,602)	491,607
الرصيد في نهاية السنة	(7,388,412)	(4,273,503)
	(3,225,878)	(3,225,878)

** يوضح الجدول ادناه الحركة على التزامات عقود الايجار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

31 كانون الأول 2019	دينار
الرصيد في بداية السنة	9,873,697
اضافت	974,103
تكاليف التزامات عقود الايجار	461,039
الدفعات	(2,094,448)
الرصيد كما في 31 كانون الاول	9,214,391

22 - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به 200,655,000 دينار موزعاً على 200,655,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2019 (192,937,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 بتاريخ 2020/4/9، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6% من رأس المال والبالغة 11,576,250 دينار و 4% أسهم مجانية من رأس المال والبالغة 7,717,500 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2018.

23 - الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2019 و 2018 هي كما يلي :

احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20%. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 13\2018 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018. كما و نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

26 - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	تسهيلات ائتمانية مُباشرة
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة)
432,691	258,611	حسابات جارية مدينة
32,676,007	32,249,013	قروض وكمبيالات
2,230,452	1,965,992	بطاقات ائتمان
27,417,018	26,147,662	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
12,279,371	15,105,083	حسابات جارية مدينة
32,708,945	31,253,661	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
5,218,327	4,530,562	حسابات جارية مدينة
14,203,037	14,004,527	قروض وكمبيالات
1,187,558	1,172,773	الحكومة والقطاع العام
1,116,682	508,340	أرصدة لدى بنوك مركزية
3,008,857	2,543,372	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,491,498	34,843,684	موجودات مالية بالكلفة المُطفأة
154,970,443	164,583,280	

25 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
24,584,535	34,816,345	الرصيد في بداية السنة
15,353,859	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*
(16,597,162)	-	الحسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
330,204	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
3,415,351	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الموجودات الضريبية المؤجلة
27,086,787	34,816,345	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني
21,277,280	22,236,385	الربح للسنة
26,763	(68)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(9,187,500)	(19,293,750)	أرباح موزعة
(4,386,985)	(3,620,314)	(المحول) الى الإحتياطيات
34,816,345	34,138,598	الرصيد في نهاية السنة

- بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 بتاريخ 2020/4/9، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6% من رأس المال و البالغة 11.6 دينار و 4% أسهم مجانية من رأس المال والبالغة 7.7 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2018.

29 - أرباح عملات أجنبية

2018	2019	
دينار	دينار	
2,224,130	2,105,039	ناتجة عن التعامل
590,460	406,153	ناتجة عن التقييم
2,814,590	2,511,192	

30 - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019				إيضاحات	
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
30,551	2,169	-	-	2,169	6,5	الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
155,847	31,164	-	-	31,164	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
694,676	5,334,470	3,682,274	1,595,600	56,596	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة
135,003	1,540,634	1,022,853	505,322	12,459	21	التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
1,016,077	6,908,437	4,705,127	2,100,922	102,388		المجموع

27 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
3,529,495	5,613,050	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
359,073	449,242	حسابات جارية وتحت الطلب
1,245,387	133,423	ودائع توفير
47,835,902	53,114,416	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	461,039	فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار
6,545,902	8,711,277	تأمينات نقدية
5,293,334	7,345,186	أموال مُقترضة
1,791,781	1,892,466	إسناد قرض
4,172,906	3,035,625	رسوم ضمان الودائع
70,773,780	80,755,724	

28 - صافي إيرادات العمولات

2018	2019	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
4,245,215	3,485,117	عمولات تسهيلات مباشرة
4,852,276	5,259,411	عمولات تسهيلات غير مباشرة
8,287,803	8,000,326	عمولات أخرى
(690,794)	(677,629)	(نقل): عمولات مدينة
16,694,500	16,067,225	

33 - مصاريف أخرى

2018	2019	
دينار	دينار	
3,143,735	3,256,622	رسوم واشتراكات
1,473,326	1,709,808	صيانة وتصليلات وتنظيفات
4,505,995	4,477,846	تكنولوجيا المعلومات
1,381,433	1,667,782	دعاية واعلان
670,333	771,251	قرطاسية ومطبوعات
2,793,783	457,578	الاجارات والخلوات
526,716	629,893	مصاريف دراسات واستشارات وابحث
1,220,542	1,210,560	رسوم التأمين
1,138,230	959,225	كهرباء ومياه وتدفئة
1,430,363	1,744,785	مصاريف قانونية
954,790	1,322,684	مصاريف التبرعات
385,937	470,943	تنقلات
853,905	644,634	بريد وهاتف
614,400	263,095	مصاريف متفرقة
80,778	92,506	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
1,043,148	1,337,279	مصاريف مجلس الإدارة
502,487	706,522	مصاريف الأمن والحماية
279,769	382,511	اتعاب مهنية
53,275	57,305	ضيافة
26,507	30,447	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
10,000	120,569	مصاريف مخصص قضايا
65,000	45,000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
23,154,452	22,358,845	

31 - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار	دينار	
832,901	929,087	فوائد معلقة مستردة
101,430	53,245	ايرادات عمولة الوساطة المالية
367,032	3,046,186	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
1,604,665	6,355,081	المسترد من ديون معدومة
148,795	169,095	إيراد دفاتر الشيكات
-	2,443,224	إيراد بيع موجودات رأسمالية غير خاضعة للإستهلاك
301,050	222,904	إيراد اجارات عقارات البنك
152,120	152,962	إيجار الصناديق الحديدية
541,256	318,664	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مباعه
1,124,592	1,309,339	إيرادات اخرى
5,173,841	14,999,787	

32 - نفقات الموظفين

2018	2019	
دينار	دينار	
33,404,274	32,248,329	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
2,919,729	2,919,740	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,734,495	1,728,270	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,597,881	1,569,602	نفقات طبية
521,118	626,952	تعويض نهاية الخدمة
236,550	523,608	تدريب الموظفين
511,516	397,258	مياومات سفر
137,075	82,269	نفقات التأمين على حياة الموظفين
169,141	158,362	وجبات طعام الموظفين
2,970	2,865	البسة المراسلين
41,234,749	40,257,255	

36 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس مال الشركة	
		2018	2019
		دينار	دينار
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	100,000	100,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

34 - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2018	2019
الربح للسنة (دينار)	دينار	دينار
	21,277,280	22,236,385
التوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *	200,655,000	200,655,000
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :		
أساسي ومخفض	-/106	-/111

* تم احتساب التوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للعام 2019 ، وتم تعديل التوسط المرجح لعدد الاسهم للعام 2018 على افتراض ان الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي.

35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2018	2019
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	دينار	دينار
	248,221,805	212,324,788
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	173,568,186	135,787,335
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(86,661,119)	(124,635,415)
أرصدة مقيدة السحب	(10,635,000)	(10,635,000)
	324,493,872	212,841,708

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
دينار	دينار	
3,625,317	3,547,429	رواتب ومكافآت أخرى
197,338	38,965	بدل سفر وتنقلات
35,554	27,713	بدل ميواومات
3,858,209	3,614,107	

37 - 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 2019 و2018.

38 - ادارة المخاطر

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

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالثبات 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.

(أ/38) مخاطر الائتمان

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

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

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

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع		أخرى*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الخليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
97,369,308	98,954,294	79,701,844	4,620,333	11,040,972	3,591,145	-	تسهيلات ائتمانية
57,458,377	65,041,106	20,489,448	2,974,870	40,005,467	1,561,629	9,692	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
6,537,234	7,312,824	7,057,088	55,376	200,360	-	-	تأمينات نقدية
3,576,365	3,576,776	3,576,776	-	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفأة
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
10,703,632	3,855,261	2,904,911	3,350	51,000	846,000	50,000	تسهيلات غير مباشرة
							عناصر قائمة الدخل الموحدة:
4,284,631	5,444,693	4,477,795	276,652	562,869	126,689	688	فوائد وعمولات دائنة
1,723,036	3,455,414	671,963	73,579	2,674,235	35,362	275	فوائد وعمولات مدينة

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

• هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها 2,395,899 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2019، قامت الشركة بتاريخ 31 تشرين الأول 2013 بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك الديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

• لا يوجد ودائع للبنك لدى اطراف ذات علاقة.

• تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 3.4% إلى 10.5%.

• تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر% إلى 6.5%.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

1 - تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

2 - 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 أداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

3 - 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.

4 - دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

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

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

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

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

31 كانون الأول		
2018	2019	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
205,407,284	154,093,815	أرصدة لدى بنوك مركزية
173,568,186	135,787,335	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,414,579	8,520,926	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية :		
للأفراد		
325,354,806	312,950,536	القروض العقارية
316,133,649	305,929,672	
للشركات		
597,526,034	579,052,185	الشركات الكبرى
164,451,631	148,917,126	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
21,044,069	22,888,064	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات :		
654,335,587	754,893,973	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
14,241,044	16,818,483	موجودات أخرى
2,491,476,869	2,439,852,115	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
221,037,454	228,358,215	كفالات
109,520,160	131,291,045	اعتمادات صادرة و قبولات
149,589,802	161,112,090	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
480,147,416	520,761,350	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2018

إجمالي	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	الشركات		قروض عقارية	الأفراد	
				الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
953,273,272	-	-	757,486,683	35,939,917	95,154,686	28,771,020	35,920,966	أ، متدنية المخاطر
1,439,516,609	14,241,044	295,678,821	21,129,063	104,063,220	444,096,140	272,443,656	287,864,665	ب، مقبولة المخاطر
								منها مستحقة :(*)
1,711,402	-	-	-	780,463	115,064	232,489	583,386	لغاية 30 يوم
22,617	-	-	-	12,614	2,363	-	7,640	من 31 لغاية 60 يوم
91,494,254	-	-	-	15,503,436	65,502,970	6,775,302	3,712,546	ج، تحت المراقبة
								د، غير عاملة:
10,323,061	-	-	-	2,035,530	5,558,633	1,972,870	756,028	دون المستوى
12,621,843	-	-	-	4,634,543	88,180	4,622,677	3,276,443	مشكوك فيها
80,694,381	-	-	-	21,178,567	35,854,335	8,230,841	15,430,638	هالكة
2,587,923,420	14,241,044	295,678,821	778,615,746	183,355,213	646,254,944	322,816,366	346,961,286	المجموع
20,857,390	-	-	-	5,021,311	11,306,976	1,894,601	2,634,502	يطرح: فوائد معلقة
75,589,161	-	439,868	84,994	13,882,271	37,421,934	4,788,116	18,971,978	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,491,476,869	14,241,044	295,238,953	778,530,752	164,451,631	597,526,034	316,133,649	325,354,806	الصافي

31 كانون الأول 2019

إجمالي	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	الشركات		قروض عقارية	الأفراد	
				الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
954,930,423	-	-	790,612,764	33,785,944	76,954,509	20,243,040	33,334,166	أ، متدنية المخاطر
1,393,564,657	16,818,483	263,156,486	22,980,641	90,112,109	447,092,309	275,112,484	278,292,145	ب، مقبولة المخاطر
								منها مستحقة :(*)
9,399,461	-	-	-	1,038,004	62,721	8,097,451	201,285	لغاية 30 يوم
6,224,924	-	-	-	125,539	1,564,860	4,442,662	91,863	من 31 لغاية 60 يوم
93,906,540	-	-	-	18,213,206	67,009,377	4,951,886	3,732,071	ج، تحت المراقبة
								د، غير عاملة:
2,332,617	-	-	-	833,118	-	1,021,424	478,075	دون المستوى
9,748,471	-	-	-	2,223,947	2,285,801	3,282,245	1,956,478	مشكوك فيها
79,798,587	-	-	-	22,933,214	26,105,726	10,276,842	20,482,805	هالكة
2,534,281,295	16,818,483	263,156,486	813,593,405	168,101,538	619,447,722	314,887,921	338,275,740	المجموع
23,354,932	-	-	-	5,886,877	10,827,332	2,461,294	4,179,429	يطرح: فوائد معلقة
71,074,248	-	473,201	92,577	13,297,535	29,568,205	6,496,955	21,145,775	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,439,852,115	16,818,483	262,683,285	813,500,828	148,917,126	579,052,185	305,929,672	312,950,536	الصافي

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
للأفراد	22,917,358	73,428	14,253	56,646	2,701,683	1,184,722	14,564	4,045,296	18,872,062	18,503,802
القروض العقارية	14,580,511	47,881	-	-	26,505,280	-	155,151	26,708,312	(12,127,801)	5,440,860
الشركات الكبرى	28,391,527	2,558,092	770,607	64,287	8,013,484	950,887	479,460	12,836,817	15,554,710	21,514,352
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	25,990,279	392,857	-	749,490	26,342,062	3,344,342	798,139	31,626,890	(5,636,611)	12,347,709
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	5,479,951	1,447,314	75,217,315	16,662,360	57,806,723
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	3,054,796	1,515,821	-	-	5,966,366	6,335,991	-	13,818,178	(10,763,382)	1,011,789
المجموع الكلي	94,934,471	4,588,079	784,860	870,423	69,528,875	11,815,942	1,447,314	89,035,493	5,898,978	58,818,512

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات			
التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:											
أرصدة لدى بنوك مركزية	154,093,815	-	-	-	-	-	-	-	-	154,093,815	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	135,816,486	-	-	-	-	-	-	-	-	135,816,486	29,151
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,545,000	-	-	-	-	-	-	-	-	8,545,000	24,074
التسهيلات الائتمانية:	1,463,693,562	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	269,661,588	269,661,588	70,601,047	
للأفراد	338,275,740	50,552,257	124,093	82,047	12,718,251	6,809,273	14,564	267,975,255	267,975,255	21,145,775	
القروض العقارية	314,887,921	571,580	-	-	392,956,184	66,667	65,155,151	(143,861,661)	(143,861,661)	6,496,955	
الشركات الكبرى	619,447,722	37,118,213	16,704,547	523,336	415,805,370	10,407,877	479,460	138,408,919	138,408,919	29,568,205	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	168,101,538	36,259,322	850,000	6,132,566	123,624,231	15,480,774	1,596,211	(15,841,566)	(15,841,566)	13,297,535	
للحكومة والقطاع العام	22,980,641	-	-	-	-	-	-	22,980,641	22,980,641	92,577	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	755,313,949	-	-	-	-	-	-	755,313,949	755,313,949	419,976	
الموجودات الأخرى	16,818,483	-	-	-	-	-	-	16,818,483	16,818,483	-	
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	2,534,281,295	124,501,372	17,678,640	6,737,949	945,104,036	32,764,591	67,245,386	1,340,249,321	1,340,249,321	71,074,248	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	524,135,303	36,011,941	703,398	-	47,181,716	6,842,894	-	433,395,354	433,395,354	3,373,953	
المجموع الكلي	3,058,416,598	160,513,313	18,382,038	6,737,949	992,285,752	39,607,485	67,245,386	1,773,644,675	1,773,644,675	74,448,201	

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2018:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات
		أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	103,639,286	575,526	1,078,713	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583	63,626,284	103,639,286
للأفراد	19,463,109	93,250	203,254	5,000,207	1,206,243	10,219	6,513,173	12,949,936	14,789,307	19,463,109
القروض العقارية	14,826,388	49,879	-	24,281,653	-	229,407	24,560,939	(9,734,551)	4,163,417	14,826,388
الشركات الكبرى	41,501,149	65,415	875,459	20,957,866	1,261,200	451,495	23,611,435	17,889,714	31,833,825	41,501,149
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	27,848,640	366,982	-	38,567,830	3,644,111	603,233	43,182,156	(15,333,516)	12,839,735	27,848,640
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	103,639,286	575,526	1,078,713	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583	63,626,284	103,639,286
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	103,639,286	575,526	1,078,713	88,807,556	6,111,554	1,294,354	97,867,703	5,771,583	63,626,284	103,639,286

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2018:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	
		أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة الضمانات			
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:											
أرصدة لدى بنوك مركزية	205,407,284	-	-	-	-	-	-	-	-	205,407,284	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	173,595,168	-	-	-	-	-	-	-	-	173,595,168	26,982
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,438,653	-	-	-	-	-	-	-	-	19,438,653	24,074
التسهيلات الائتمانية:	1,520,516,872	1,333,355	39,995,702	1,054,822,487	31,482,607	12,719,764	169,442,335	1,520,516,872	210,720,622	75,149,293	1,309,796,250
للأفراد	346,961,286	10,219	8,982,209	21,209,997	242,979	365,554	50,055,211	346,961,286	266,095,117	18,971,978	80,866,169
القروض العقارية	322,816,366	229,407	84,000	437,967,972	4,178,266	661,070	661,070	322,816,366	(120,304,349)	4,788,116	443,120,715
الشركات الكبرى	646,254,944	451,495	11,650,125	432,799,944	-	11,503,986	82,515,210	646,254,944	107,334,184	37,421,934	538,920,760
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	183,355,213	642,234	19,279,368	162,844,574	27,061,362	850,224	36,210,844	183,355,213	(63,533,393)	13,882,271	246,888,606
للحكومة والقطاع العام	21,129,063	-	-	-	-	-	-	21,129,063	-	84,994	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	654,724,399	-	-	-	-	-	-	654,724,399	-	388,812	654,724,399
الموجودات الأخرى	14,241,044	-	-	-	-	-	-	14,241,044	-	-	14,241,044
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	2,587,923,420	1,333,355	39,995,702	1,054,822,487	31,482,607	12,719,764	169,442,335	2,587,923,420	1,278,127,170	75,589,161	1,309,796,250
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	481,980,735	-	304,270	46,758,737	-	1,341	28,285,236	481,980,735	406,631,151	1,833,319	75,349,584
المجموع الكلي	3,069,904,155	1,333,355	40,299,972	1,101,581,224	31,482,607	12,721,105	197,727,571	3,069,904,155	1,684,758,321	77,422,480	1,385,145,834

ب, الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المجموع	المرحلة الثالثة (تجميعة)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثانية (فردية)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	11,64%	28,488,881	15,483,656	91,879,675	13,005,225	152,964,696		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي	(865,794)	-	380,881	(1,246,675)	28,488,881	15,483,656	13,005,225	
مجموع التعرضات خارج قائمة المركز المالي	(24,625)	-	(2,795,042)	2,770,417	16,445,619	(2,546,897)	18,992,516	
المجموع الكلي	(890,419)	-	(2,414,161)	1,523,742	44,934,500	12,936,759	31,997,741	

أ, اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	31 كانون الأول 2019				
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	11,64%	28,488,881	15,483,656	91,879,675	13,005,225
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي		28,488,881	15,483,656	91,879,675	13,005,225
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	28,89%	16,445,619	(2,546,897)	3,054,796	18,992,516
المجموع الكلي		44,934,500	12,936,759	94,934,471	31,997,741

(38/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية 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 ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة

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

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة.
- شراء او بيع الاستثمارات المالية.
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة.

تعديل معدلات الفائدة

يجري حالياً تعديل معدلات الفائدة الرئيسية عالمياً لاستبدال الإيبور بمعدلات تخلو من المخاطر (ويشار لهذا التعديل «تعديل الإيبور»). إن المجموعة معرضة لمعدلات الفائدة بين المصارف (إيبور) على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها في سياق هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك حالة عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول. تتوقع المجموعة أن هذا التعديل سيؤدي إلى تأثيرات تشغيلية ومحاسبية وتأثيرات في إدارة المخاطر.

إن البنك غير معرضة للإيبور بشكل مباشر لأن غالبية عمليات الإقراض تستند إلى سعر JODIBOR.

يقوم البنك حالياً بمراجعة تأثير تعديل الإيبور على قروضه ذات السعر المعوم والدفعات المقدمة لعقود العملاء وعقود الالتزامات المالية ذات السعر المعوم. ليس لدى المجموعة عقود تحوطات وبالتالي، ليس هناك تأثير لتعديل الإيبور ناتج عن محاسبة التحوط.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

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 31 كانون الاول 2019 مبلغ 20,944,256 دينار (43,945,292 دينار كما في 31 كانون الاول 2018).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الاول 2019 مبلغ 16,007,795 دينار (33,806,050 دينار كما في 31 كانون الاول 2018).

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
كما في 31 كانون الاول 2019			
غير مصنف	-	118,795,000	118,795,000
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	636,518,949	636,518,949
المجموع		755,313,949	755,313,949
كما في 31 كانون الاول 2018			
غير مصنف	-	102,645,000	102,645,000
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	552,079,399	552,079,399
المجموع		654,724,399	654,724,399

31 كانون الأول 2018

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(271,095)	-
يورو	1	17,640	-
جنيه استرليبي	1	(13,664)	-
ين ياباني	1	(6,158)	-
عملات اخرى	1	105,101	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	271,095	-
يورو	1	(17,640)	-
جنيه استرليبي	1	13,664	-
ين ياباني	1	6,158	-
عملات اخرى	1	(105,101)	-

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ البنك بمشتقات لإدارة المخاطر، تم تصنيف بعضها على انها عقود تحوط، وتعمل الإدارة حالياً على تقييم التأثير.

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

31 كانون الأول 2019

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	508,617	-
يورو	1	54,417	-
جنيه استرليبي	1	12,913	-
ين ياباني	1	(7,832)	-
عملات اخرى	1	522,677	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(508,617)	-
يورو	1	(54,417)	-
جنيه استرليبي	1	(12,913)	-
ين ياباني	1	7,832	-
عملات اخرى	1	(522,677)	-

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

31 كانون الأول 2019			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	5	-	447,263

31 كانون الأول 2018			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	5	-	532,475

- مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة: يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

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

مخاطر العملات:

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

31 كانون الأول 2019			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	(8,773)	-
جنيه استرليبي	5	(2,432)	-
ين ياباني	5	52	-
عملات اخرى	5	19,793	-

31 كانون الأول 2018			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	20,610	-
جنيه استرليبي	5	20,181	-
ين ياباني	5	237	-
عملات اخرى	5	5,246	-

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
كما في 31 كانون الأول 2019						
الموجودات						
87,929,641	39,375,005	130	71,723	2,361,226	46,121,557	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
121,834,985	1,329,632	693,454	10,717,809	29,998,600	79,095,490	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,527,803	-	-	-	-	3,527,803	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
297,764,506	54,546,472	13,366	116,186	4,387,095	238,701,387	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
449,625	-	-	-	384,548	65,077	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
87,512,795	2,877,292	-	-	-	84,635,503	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
776,430	-	-	-	-	776,430	موجودات ثابتة - بالصافي
160,447	-	-	-	-	160,447	موجودات غير ملموسة
10,054,277	5,445,570	5	12,835	34,763	4,561,104	موجودات اخرى
610,010,509	103,573,971	706,955	10,918,553	37,166,232	457,644,798	مجموع الموجودات
المطلوبات						
34,380,891	13,798,590	-	3,290,549	183,239	17,108,513	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
529,226,258	80,137,787	55,316	7,672,583	34,560,224	406,800,348	ودائع العملاء
46,464,152	8,613,902	650,601	67,553	2,619,092	34,513,004	تأمينات نقدية
5,064,286	-	-	-	-	5,064,286	اموال مقترضة
55,338	-	-	-	-	55,338	مخصصات متنوعة
59,431	-	-	-	-	59,431	مخصص ضريبة الدخل
5,352,155	627,834	-	(63,487)	(20,867)	4,808,675	مطلوبات اخرى
620,602,511	103,178,113	705,917	10,967,198	37,341,688	468,409,595	مجموع المطلوبات
(10,592,002)	395,858	1,038	(48,645)	(175,456)	(10,764,797)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
241,075,906	11,988,202	5,527,071	1,486,402	17,298,288	204,775,943	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون اول 2018						
588,595,933	95,059,375	497,697	11,836,576	35,783,459	445,418,826	اجمالي الموجودات
592,286,896	94,954,465	492,948	11,432,953	35,371,263	450,035,267	اجمالي المطلوبات
(3,690,963)	104,910	4,749	403,623	412,196	(4,616,441)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
225,766,447	8,680,094	3,281,408	1,481,815	12,135,310	200,187,820	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	عناصر بدون فائدة	اكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة الى 3 سنوات	اكثر من 6 اشهر الى سنة	اكثر من 3 اشهر الى 6 اشهر	من شهر لغاية 3 اشهر	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
كما في 31 كانون الأول 2019								
الموجودات								
212,324,788	173,879,662	10,635,000	-	-	-	-	27,810,126	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	40,791,575	-	-	-	4,254,000	37,619,452	53,122,308	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	-	-	-	-	8,520,926	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,737,583	9,709,158	597,155,108	358,634,647	165,975,893	129,156,193	77,557,553	31,549,031	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,014,042	25,014,042	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
754,893,973	-	302,709,098	267,157,727	121,233,530	17,006,222	20,228,995	26,558,401	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,516,259	3,516,259	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
91,633,021	91,633,021	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع الانجاز - بالصافي
13,502,104	13,502,104	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
138,352,740	138,352,740	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
9,540,754	9,540,754	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,762,823,525	505,939,315	910,499,206	625,792,374	287,209,423	158,937,341	135,406,000	139,039,866	مجموع الموجودات
المطلوبات								
150,146,290	-	-	-	-	25,510,875	31,767,093	92,868,322	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,864,020,376	545,502,770	-	198,852,812	283,618,552	326,698,203	316,323,790	193,024,249	ودائع العملاء
211,783,599	-	3,017	151,529,000	29,437,232	15,078,580	10,650,027	5,085,743	تأمينات نقدية
145,009,726	-	23,592,625	94,231,954	14,789,364	10,585,039	1,810,744	-	اموال مقترضة
25,000,000	-	25,000,000	-	-	-	-	-	أسناد قرض
3,551,062	3,551,062	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,097,921	10,097,921	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
45,404,684	45,404,684	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
2,455,013,658	604,556,437	48,595,642	444,613,766	327,845,148	377,872,697	360,551,654	290,978,314	مجموع المطلوبات
307,809,867	(98,617,122)	861,903,564	181,178,608	(40,635,725)	(218,935,356)	(225,145,654)	(151,938,448)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
كما في 31 كانون الأول 2018								
2,783,487,914	470,162,001	920,715,725	641,305,318	203,461,742	165,574,736	99,641,150	282,627,242	اجمالي الموجودات
2,482,175,580	597,361,835	25,146,562	542,918,254	207,394,138	272,073,549	276,399,430	560,881,812	اجمالي المطلوبات
301,312,334	(127,199,834)	895,569,163	98,387,064	(3,932,396)	(106,498,813)	(176,758,280)	(278,254,570)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

39 - مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك 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 تنويع 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 ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (53 فرعاً) إضافة إلى فروعها في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

• توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2019:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر لغاية 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع العملاء	92,868,322	31,963,668	25,971,430	-	-	-	150,803,420
تأمينات نقدية	193,691,820	865,105,594	328,160,684	285,520,643	199,773,236	-	1,872,251,977
اموال مقترضة	-	1,810,744	10,585,039	14,789,364	94,675,661	23,592,625	145,453,433
أسناد قرض	-	-	-	-	-	25,402,226	25,402,226
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,551,062	3,551,062
مخصص ضريبة الدخل	2,205,630	-	7,892,291	-	-	-	10,097,921
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	35,634,032	35,634,032
مجموع المطلوبات	293,851,515	909,530,033	387,688,024	329,774,136	445,986,988	48,997,868	2,455,013,658
مجموع الموجودات	363,925,799	135,987,073	159,610,870	288,832,740	629,756,757	919,657,655	2,762,823,525

• توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2018:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر لغاية 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع العملاء	517,634,063	750,199,155	231,238,379	156,743,130	264,019,634	-	1,919,834,361
تأمينات نقدية	16,418,075	12,256,682	13,813,673	37,231,928	177,728,432	-	257,448,790
اموال مقترضة	1,101,880	7,660,496	16,474,706	14,320,593	103,826,676	146,562	143,530,913
أسناد قرض	-	-	-	-	-	25,416,096	25,416,096
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,609,508	3,609,508
مخصص ضريبة الدخل	1,566,763	-	5,655,788	-	-	-	7,222,551
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	26,748,894	26,748,894
مجموع المطلوبات	564,480,527	829,119,951	278,783,649	208,295,651	545,574,742	25,562,658	2,482,175,580
مجموع الموجودات	490,741,558	100,024,451	165,929,269	206,227,117	644,462,063	926,882,750	2,783,487,914

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

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي للوحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	أخرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
109,787,641	118,092,257	7,036,059	10,932,532	38,975,745	22,217,131	38,930,790	إجمالي الدخل
(1,016,077)	(6,908,437)	-	(33,333)	(2,176,657)	(264,313)	(4,434,134)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
108,771,564	111,183,820	7,036,059	10,899,199	36,799,088	21,952,818	34,496,656	نتائج أعمال القطاع
(74,545,216)	(74,390,431)	(74,390,431)	-	-	-	-	صافي (مصاريف) غير موزعة
(1,018,074)	(575,361)	(575,361)	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
2,481	(14,888)	-	(14,888)	-	-	-	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
33,210,755	36,203,140	(67,929,733)	10,884,311	36,799,088	21,952,818	34,496,656	الربح للسنة قبل الضرائب
(11,933,475)	(13,966,755)						ضريبة الدخل
21,277,280	22,236,385						الربح للسنة
							معلومات أخرى
2,654,727,994	2,620,954,526	114,675,877	1,111,243,241	605,580,303	197,753,284	591,701,821	موجودات القطاع
3,531,147	3,516,259	3,516,259	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفه غير موحده
125,228,773	138,352,740	138,352,740	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,783,487,914	2,762,823,525	256,544,876	1,111,243,241	605,580,303	197,753,284	591,701,821	مجموع الموجودات
2,445,650,121	2,409,608,974	38,648,984	295,435,003	512,177,521	353,275,242	1,210,072,224	مطلوبات القطاع
36,525,459	45,404,684	45,404,684	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,482,175,580	2,455,013,658	84,053,668	295,435,003	512,177,521	353,275,242	1,210,072,224	مجموع المطلوبات
32,200,745	10,692,125						مصاريف رأسمالية
10,156,015	11,774,331						الإستهلاكات والإطفاءات

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2019
167,873,746	8,189,383	159,684,363	الاعتمادات والقبولات
161,950,853	-	161,950,853	السقوف غير المستغلة
230,492,662	20,347,388	210,145,274	الكفالات
560,317,261	28,536,771	531,780,490	المجموع
المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2018
187,901,399	5,213,905	182,687,494	الاعتمادات والقبولات
150,414,035	-	150,414,035	السقوف غير المستغلة
221,790,115	18,015,532	203,774,583	الكفالات
560,105,549	23,229,437	536,876,112	المجموع

40 - معلومات قطاعات الأعمال

1. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة لشركة الأهلي 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 والمصرفين 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 والمصرفين 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 والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

2019											
شركات											
المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	افراد	اسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	انشاءات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
154,093,815	-	154,093,815	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,787,335	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,520,926	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,737,583	7,691,069	22,888,063	288,244,461	9,183,828	117,318,942	27,016,620	464,391,353	294,118,250	134,541,646	4,343,351	التسهيلات الائتمانية
754,893,973	-	636,518,949	-	-	-	-	-	-	-	118,375,024	الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة
16,818,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,818,483	الموجودات الأخرى
2,439,852,115	7,691,069	813,500,827	288,244,461	9,183,828	117,318,942	27,016,620	464,391,353	294,118,250	134,541,646	283,845,119	المجموع / للسنة الحالية
228,358,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,358,215	الكفالات المالية
131,291,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,291,045	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
161,112,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,112,090	الالتزامات الأخرى
2,960,613,465	7,691,069	813,500,827	288,244,461	9,183,828	117,318,942	27,016,620	464,391,353	294,118,250	134,541,646	804,606,469	المجموع الكلي

2. 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 دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات البنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة			
	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,783,487,914	2,762,823,525	335,550,706	367,543,639	2,447,937,208	2,395,279,886	موجودات البنك
109,787,641	118,092,257	11,400,082	10,549,618	98,387,559	107,542,639	إجمالي الدخل
32,200,745	10,692,125	1,148,855	3,533,466	31,051,890	7,158,659	المصرفيات الرأسمالية

ج، توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,535,116,864	15,958,864	178,168,791	2,340,989,209	داخل المملكة
278,071,984	3,558,313	8,116,465	266,397,206	دول الشرق الاوسط
120,948,231	2,312	4,597,398	116,348,521	أوروبا
665,878	-	-	665,878	آسيا *
25,810,508	-	-	25,810,508	أمريكا
2,960,613,465	19,519,489	190,882,654	2,750,211,322	المجموع

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

41 - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية راس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية راس المال يساوي 12٪ ويتم تصنيف البنوك الى 5 فئات افضلها التي معدها يساوي 14٪ فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله راس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله راس المال خلال السنة.

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
804,606,469	43	14,427,210	790,179,216	مالي
134,541,646	2,228,829	35,623,361	96,689,456	صناعي
294,118,250	6,425,362	53,448,353	234,244,535	تجارة
464,391,353	7,843,906	64,496,601	392,050,846	انشاءات
27,016,620	203,321	1,378,296	25,435,003	زراعة
117,318,942	1,641,443	15,315,151	100,362,348	خدمات ومرافق عامة
9,183,828	530,343	-	8,653,485	اسهم
288,244,461	646,242	6,193,682	281,404,537	افراد
813,500,827	-	-	813,500,827	حكومة وقطاع عام
7,691,069	-	-	7,691,069	اخرى
2,960,613,465	19,519,489	190,882,654	2,750,211,322	المجموع

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

2019						
المجموع	امريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
154,093,815	-	-	574,467	40,973,025	112,546,323	ارصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	25,810,508	665,878	84,162,266	25,040,783	107,900	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	-	-	3,527,803	-	4,993,123	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,737,583	-	-	24,341,403	141,818,337	1,203,577,843	التسهيلات الائتمانية
754,893,973	-	-	-	42,628,372	712,265,601	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
16,818,483	-	-	152,614	984,764	15,681,105	الموجودات الأخرى
2,439,852,115	25,810,508	665,878	112,758,553	251,445,281	2,049,171,895	المجموع / للسنة الحالية
228,358,215	-	-	501,753	7,478,371	220,378,091	الكفالات المالية
131,291,045	-	-	-	8,219,087	123,071,958	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
161,112,090	-	-	7,687,925	10,929,245	142,494,920	الالتزامات الأخرى
2,960,613,465	25,810,508	665,878	120,948,231	278,071,984	2,535,116,864	المجموع الكلي

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2019		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات :		
		نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
212,324,788	10,635,000	201,689,788
		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
135,787,335	-	135,787,335
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	-	8,520,926
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,369,737,583	955,789,755	413,947,828
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
25,014,042	25,014,042	-
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
754,893,973	103,715,442	651,178,531
		إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
3,516,259	3,516,259	-
		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز- بالصافي
91,633,021	91,633,021	-
		موجودات غير ملموسة - بالصافي
13,502,104	13,502,104	-
		موجودات اخرى
138,352,740	138,352,740	-
		موجودات ضريبية مؤجلة
9,540,754	9,540,754	-
		اجمالي الموجودات
2,762,823,525	1,351,699,117	1,411,124,408
المطلوبات :		
		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
150,146,290	-	150,146,290
		ودائع العملاء
1,864,020,376	198,852,812	1,665,167,564
		تأمينات نقدية
211,783,599	151,532,017	60,251,582
		اموال مقترضة
145,009,726	117,824,579	27,185,147
		أسناد قرض
25,000,000	25,000,000	-
		مخصصات متنوعة
3,551,062	3,551,062	-
		مخصص ضريبة الدخل
10,097,921	-	10,097,921
		مطلوبات اخرى
45,404,684	45,404,684	-
		اجمالي المطلوبات
2,455,013,658	542,165,154	1,912,848,504
		الصافي
307,809,867	809,533,963	(501,724,096)

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:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
بالاف الدينار الأردنية		
حقوق حملة الأسهم العادية		
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
192,937	200,655	
		الأرباح الدورية
34,816	34,139	
		التغير التراكم في القيمة العادلة
(3,226)	(7,388)	
		الاحتياطي القانوني
57,344	60,964	
		الاحتياطي الاختياري
15,762	15,762	
		احتياطيات أخرى
3,678	3,678	
		اجمالي رأس المال الأساسي للاسهم العادية
301,311	307,810	
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
(16,479)	(13,502)	
		الأرباح المقترح توزيعها
(11,576)	-	
		الاستثمارات المتبادلة في رؤوس امول البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(3,525)	(3,575)	
		الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10٪
(3,531)	(3,516)	
		موجودات ضريبية مؤجلة
(9,630)	(9,541)	
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
256,570	277,676	
رأس المال الإضافي		
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
256,570	277,676	
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
		المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
5,689	6,425	
		قرض مساند
20,000	15,000	
		صافي رأس المال المساند
25,689	21,425	
		رأس المال التنظيمي
282,259	299,101	
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,916,753	1,909,457	
		نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
٪13,39	٪ 14.54	
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪14,73	٪ 15.66	

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول 2017 بإصدار أسناد قرض بقيمة 25 مليون دينار لمدة ست سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش 2 ٪ بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10 ٪ في المنشآت التجارية.

43 - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
دينار	دينار
12,585,665	9,481,913

حسابات مدارة لصالح الغير *

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

44 - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
دينار	دينار
61,226,604	60,127,006
78,124,814	36,181,958
48,549,981	71,564,782
110,146,698	115,548,667
77,304,183	85,175,801
34,339,234	29,768,194
150,414,035	161,950,853
560,105,549	560,317,261

45 - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 3,334,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (2,541,116 دينار كما في 31 كانون الأول 2018) ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص الأخوذ لها وأبالغ 442,354 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (323,585 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي 204 مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

31 كانون الأول 2018			
المجموع	لغاية سنة	اكتر من سنة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
248,221,805	10,635,000	237,586,805	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
173,568,186	-	173,568,186	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,414,579	-	19,414,579	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,424,510,189	1,030,511,165	393,999,024	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
27,344,278	27,344,278	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
654,335,587	71,827,603	582,507,984	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,531,147	3,531,147	-	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
81,224,526	81,224,526	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز- بالصافي
16,478,637	16,478,637	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
125,228,773	78,754,659	46,474,114	موجودات اخرى
9,630,207	9,630,207	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,783,487,914	1,329,937,222	1,453,550,692	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
98,159,977	-	98,159,977	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,911,770,121	262,113,648	1,649,656,473	ودائع العملاء
257,416,155	177,728,309	79,687,846	تأمينات نقدية
142,471,809	103,222,859	39,248,950	اموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	-	أسناد قرض
3,609,508	3,609,508	-	مخصصات متنوعة
7,222,551	-	7,222,551	مخصص ضريبة الدخل
36,525,459	36,525,459	-	مطلوبات اخرى
2,482,175,580	608,199,783	1,873,975,797	اجمالي المطلوبات
301,312,334	721,737,439	(420,425,105)	الصافي

46 - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	10,649,493	8,945,265	المستوى الأول	الأسعار العلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	2,382,240	-	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	14,312,545	16,068,777	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	27,344,278	25,014,042				
	27,344,278	25,014,042				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

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

مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2019		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	87,596,505	87,562,656	38,453,529	38,445,126	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	193,162,071	192,982,765	144,449,083	144,308,261	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,430,072,257	1,424,510,189	1,375,105,003	1,369,737,583	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	662,662,486	654,335,587	765,907,664	754,893,973	موجودات مالية بالكلفة المضافة
المستوى الأول والثاني	98,812,408	84,107,268	104,223,556	89,610,670	موجودات مستملكة مقابل دين
المستوى الثاني	2,472,305,727	2,443,498,465	2,428,138,835	2,396,995,613	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	98,338,562	98,159,977	150,803,420	150,146,290	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,919,860,264	1,911,770,121	1,872,251,977	1,864,020,376	ودائع عملاء
المستوى الثاني	257,448,791	257,416,155	211,819,587	211,783,599	تامينات نقدية
المستوى الثاني	143,222,188	142,471,809	145,453,433	145,009,726	أموال مقترضة
	2,418,869,805	2,409,818,062	2,380,328,417	2,370,959,991	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

47 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيير التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والوجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيير المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيير التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيير التقارير المالية الدولي رقم 9 والمعيير الدولي للتقارير المالية رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة هذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم تطبق المجموعة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(48) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام 2018 لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لسنة 2019 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام 2018.

إقرار من مجلس الإدارة حول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية ودقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه فعال في البنك



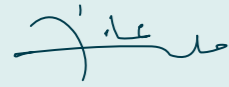
سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة



معالي الدكتور أمية صلاح طوقان
نائب رئيس مجلس الإدارة



نديم يوسف المعشر
عضو مجلس الإدارة



واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
عضو مجلس الإدارة




عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
عضو مجلس الإدارة



رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
عضو مجلس الإدارة



محمود زهدي ملحس
عضو مجلس الإدارة



إياد عبد السلام رشاد أبو محمد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة



ابتسام محمد صبيحي الأيوبي
عضو مجلس الإدارة



آلان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبلوس
عضو مجلس الإدارة



علاء الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME
عضو مجلس الإدارة



طارق الجلاد
عضو مجلس الإدارة



عزت راشد الدجاني
عضو مجلس الإدارة

إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة

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 التالية 2020.



سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة



معالي الدكتور أمية صلاح طوقان
نائب رئيس مجلس الإدارة



نديم يوسف المعشر
عضو مجلس الإدارة



واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
عضو مجلس الإدارة



عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
عضو مجلس الإدارة



رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
عضو مجلس الإدارة



محمود زهدي ملحس
عضو مجلس الإدارة



إياد عبد السلام رشاد أبو محمد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة



ابتسام محمد صبيحي الأيوبي
عضو مجلس الإدارة



آلان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبلوس
عضو مجلس الإدارة



علاء الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME
عضو مجلس الإدارة



طارق الجلاد
عضو مجلس الإدارة



عزت راشد الدجاني
عضو مجلس الإدارة

إقرار بعدم حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم

يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية وسواء كانت للعضو شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بالعضو خلال السنة المالية 2019.



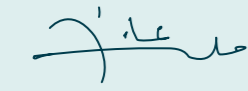
سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة



معالي الدكتور أمية صلاح طوقان
نائب رئيس مجلس الإدارة



نديم يوسف المعشر
عضو مجلس الإدارة



واصف يعقوب عازر
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
عضو مجلس الإدارة



عماد يوسف المعشر
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
عضو مجلس الإدارة



رفيق صالح المعشر
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
عضو مجلس الإدارة



محمود زهدي ملحس
عضو مجلس الإدارة



إياد عبد السلام رشاد أبو محمد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة



ابتسام محمد صبيحي الأيوبي
عضو مجلس الإدارة



ألان فؤاد ونا
ممثل بنك بيلوس
عضو مجلس الإدارة



علاء الدين سامي
ممثل شركة ZI & IME
عضو مجلس الإدارة



طارق الجلاد
عضو مجلس الإدارة



عزت راشد الدجاني
عضو مجلس الإدارة

إقرار بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

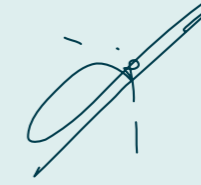
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن العام 2019.




سعد نبيل المعشر
رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام



ضرار خلف حدادين
المدير المالي

A close-up photograph of an olive branch with several dark olives. The leaves are green and elongated. The background is blurred, showing more of the tree and some blue sky. The text is overlaid on the right side of the image.

الحاكمية المؤسسية

إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

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

الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

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

- قانون البنوك رقم 28 لسنة 2000 وتعديلاته.
- قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية رقم 18 لسنة 2017.
- التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (63/2016) بتاريخ 01-09-2016 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

لقد أصبحت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصاديات 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 الحوكمة 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، مساهميتها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحوكمة 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 الحوكمة 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 هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحوكمة المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك وتعديلاته ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناعمة لأعمال البنك.



هويتك الوطنية
رقمية ومحمية

التعريفات

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجميعهم 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 سياساتها العامة.
الشركات الحليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت.
الأطراف ذوو العلاقة	يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوج حقه الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم
الحليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.

ذو الصلة	شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (40%) 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.
السيطرة	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.
المصلحة المؤثرة	السيطرة على ما لا يقل عن (10%) من رأسمال شخص اعتباري. 212 البنك الأهلي الأردني التقرير السنوي للعام 2018
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
أصحاب المصالح	أي ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
تعارض المصالح	هي أي علاقة قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.
مدقق الحسابات الخارجي	جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.
فريق التدقيق	أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق، ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق
التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP	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 سواءً كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.
اختبارات الأوضاع الضاغطة	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.
وثيقة المخاطر المقبولة	هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
مخاطر الامتثال	هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

الفصل الأول: أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

1. المساهمون:

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

- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين.

- تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.

- التصويت على حده 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 مناصي رئيس المجلس والمدير العام على أن لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصله قرابة دون الدرجة الرابعة.

- توفر نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر.

2. أعضاء مجلس الإدارة:

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

3. 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.

4. العملاء والأطراف الخارجية:

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

الفصل الثاني: مجلس الإدارة

1. تشكيلة مجلس الإدارة:

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

- أن لا يقل عدد 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 في المجلس 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:-

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- 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.

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

- 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.

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

- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

- 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 استقلالته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعيينه عضواً مستقلاً.

- عدم الجمع بين مناصي رئيس المجلس والمدير العام، وعدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصله قرابة دون الدرجة الثالثة.

2. اجتماعات مجلس الإدارة:

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

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

- من الممكن أن يقوم أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر الحضور الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة و التوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة ما يلي: 1. توثيق ذلك حسب الأصول. 2. ان لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة. 3. ان لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال العام.

3. 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، و اعتماد 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 لإداريين 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 الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة، واعتماد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم (الأردن) وفي الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة. في 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 ملاءمته، 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 KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية

- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة الإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السلمية، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-
- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- 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 لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال الدوائر 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 و يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، و لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- التحقق من ان السياسة الائتمانية للبنك -و إلى جانب شموليتها- تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحوكمة و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.

- التأكد من ان البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
- تعيين كل من المدير العام و مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم -بناء على توصية اللجنة المختصة- و الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. و للبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ضمان و تعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم و بما 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 Char-ter) 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.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، و الإلمام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط و تجنب 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، و يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك، و بحيث 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 برأس المال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- الأخذ بالاعتبار و قبل 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 الامتثال.
- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

البرنامج التوجيهي للمجلس:

يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيهي «Orienta-tion Program» من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على ان يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطط و استراتيجيات البنك وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

4. رئيس مجلس الإدارة:

إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (3)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:-

- إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته و واجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

• تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خيراتهم وتعلمهم المستمر، وان يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه «Orientation Program»، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، وعلى ان 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 الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، و يتضمن 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.
- يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو المجلس ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو (الهاتف المرئي) بعد موافقة رئيس المجلس، وعلى أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع ونصايبه القانوني
- 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 كافي بتقديم معلومات وافيه ودقيقة لأعضاء المجلس و يتحقق رئيس المجلس 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 و مساءلته:

- 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 و 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 مناصي رئيس المجلس والمدير العام و لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة.

7. 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 و تدوين 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 ان 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.
- اتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس وتسهيل قيامهم بالمهام الموكولة بهم، بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بموافقة المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه

8. المدير العام / الرئيس التنفيذي:

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

الفصل الثالث: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها بعض 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:-

• تأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.

• 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 بأكثر 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.

- لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. لجنة الحاكمية المؤسسية :

• تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل اثنين منهم مستقلين 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 والمسائلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

2. لجنة التدقيق:

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وتجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

• 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 وها 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 استقلالته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

• تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

• تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

• لا يتم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

• تقوم اللجنة بممارسة الدور المناط بها بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية وأية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل:-

• نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

• القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

• التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

• تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.

• التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

• التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

• الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

• تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

• 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.

• تعمل اللجنة بإشراف مجلس الإدارة وتقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها إلى مجلس الإدارة.

3. 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 وفعالته 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 والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

• تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (63/2016) 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.

- التأكيد من وجود سياسة منح مكافآت إداريين البنك تتصف بالوضوح والشفافية ومراجعتها بصورة دورية مع تطبيق هذه السياسة وتزويد البنك المركزي بنسخة منها بمدة أقصاها سبعة أيام بعد اعتمادها من المجلس كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتياراتهم الأخرى.
- التأكيد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- إعداد نموذج تقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنوياً ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبعث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازته لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- تقديم ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك والإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
- إعداد نظام لقياس أداء إداريين البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية وألا يكون أجمالي الربح/الدخل هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق وبراى عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
- إعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- إعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في الأعضاء، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- التأكيد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.
- التوصية باعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- التأكيد من وجود خطة استمرارية العمل.
- ضمان استقلالية مجموعة إدارة المخاطر
- التحقق من أن إدارة المخاطر لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المخاطر والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته
- ضمان رفد إدارة المخاطر بكوادر كافية ومدربة تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
- ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة لكافة التشريعات المصرفية ولسياسات البنك فيما يتعلق بمراقبة الامتثال، مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA".
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامتثال والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته.
- التحقق من أن دائرة الامتثال لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- ضمان رفد دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكوادر كافية ومدربة تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.
- التأكيد من كفاية أنظمة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وفعاليتها.
- التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة.
- التوصية للمجلس باعتماد سياسات دائرة الامتثال.
- خلق قنوات اتصال بين دائرة الامتثال ومجلس الإدارة لضمان تحقيق أهدافها.
- منح دائرة الامتثال الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك

4. 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 والتوصية للمجلس باعتماد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك والتوصية للمجلس باعتمادها وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكيد من توفر الأنظمة الألية التي تساعد في عملية إدارة وقياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لمجموعة إدارة المخاطر.
- 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. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها للمجلس، ومعالجة أي تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، ومساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك استناداً إلى المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- التأكيد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها للحد من المخاطر المترتبة على أي مخالفات قد تعرض البنك لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة أو أي تعرجات للمخاطر وأي حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.
- 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.
- التوصية للمجلس باعتماد سياسات إدارة المخاطر بما يتواءم مع التوجهات الاستراتيجية للبنك.

5. لجنة التسهيلات العليا :

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

تعمل اللجنة وفقاً ليثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

لجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.

تتخصص 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 وعلى أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن 50% من اجتماعات اللجنة خلال العام..

للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

التوصية باعتماد السياسة الائتمانية والرقابة على أداء المحفظة الائتمانية.

توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لمجلس الإدارة واعتمادها أصولياً والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:

- منح / زيادة / تجديد الائتمان.

- متابعة ومعالجة الائتمان.

- التحصيل وإعدام الديون.

6. لجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات :

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتضطلع بالمهام التالية:

تعمل اللجنة وفقاً ليثاق 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 Score-cards) 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 (65/2016) 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 (65/2016) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعيار (C-OBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.

التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن ومصالح العملاء ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016).

اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفاءتها ومساهماتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

التوصية للمجلس بالموافقة على الخطط الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.

أية مهام أخرى يرتبها المجلس.

الفصل الرابع: الملاءمة

1. ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة :

• يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والعيّن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك. مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من سياسة الملاءمة المعتمدة من مجلس الإدارة.

• شروط رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك:-

• ان لا يقل عمر المرشح عن خمس وعشرين سنة.

• ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة اي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

• ان لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك

• ان يكون حاصلًا 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.

• ان لا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

• ان لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

• ان 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 الحاكمة المؤسسية و يحفظ لدى البنك و ترسل نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.

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

• للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البنود المذكورة أعلاه.

2. 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. وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

• يقوم المجلس بإقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، و مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

• يعين المجلس مدير عام يتمتع بالتراهة 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:-

- ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

- ان يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

- ان 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.

- ان 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 ان 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 للمعتمد، ويزود البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

الفصل الخامس: تقييم الأداء والمكافآت المالية

1. تقييم أداء المجلس و المكافآت المالية:

تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنبثقة، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:

• مدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.

• مدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.

• وضوح هيكل اللجان المنبثقة عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.

• مدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.

• تمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدى.

• دور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.

• مدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة وكأفراد.

الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ومكافآتهم المالية:

يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:

• قيام لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء لجانه، وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

• وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

• تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس ولجانه 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 مقارنه أدائه بأداء الأعداء الآخرين، والحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

• ضع المجلس إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

• يعتمد برنامج حوافز المجلس إلى 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 الحاكمة المؤسسية.

• يتم تطبيق هذا البرنامج في نهاية كل سنة مالية بعد أن يتم تخصيص مبلغ للحوافز في الموازنة التقديرية المقررة من المجلس وبشروط في صرف هذه الحوافز تحقيق كامل الأهداف المعتمدة.

منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها:

• يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيغطيها التقييم:

- جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتحديات واستقلالية الآراء والتزاهة 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 (1 إلى 5).

• تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي. وبما فيهم رئيس المجلس.

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.

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 و الجهات (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.

2. 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، و لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- ان تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس عليها.

3. ميثاق السلوك المهني:

- ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك -بجميع نشاطاته- مع كافة الأطراف ذات العلاقة و التي تحكم أخلاقيات العمل و قيمه و ضوابطه.
- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة و يتم تعميمه على جميع الإداريين و يتضمن 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 و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به، و تقوم بتحديثه بشكل دوري و كلمت اقتضت الحاجة.

4. سياسة الإبلاغ السري:

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

- يقوم رئيس المجلس بمقابلة كافة أعضاء مجلس الإدارة كل على حدا 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.
 - الالتزام بالمحافظة على سرية الردود الفردية والكشف عن البيانات المجمعة فقط.
- ### 2. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية:
- يتم تقييم أداء المدير العام سنويًا 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 إداريين البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، ويشمل كحد أدنى ما يلي:
 - إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، وتؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
 - تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس.

- تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:
- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.
- ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (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 وفتره التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- عدم منح مكافآت مالية لإداريين الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

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:-

1. 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 وشركائه 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 (و بما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات و الديون المعدومة).
- مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة 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).

• يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

2. التدقيق الخارجي:

على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق و ضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائها التابعة أو الخليفة أو المرتبطة بها باي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد اعلى و بحيث:

- تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من 2010.
- 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.
- على مجلس الإدارة اتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي

3. إدارة المخاطر:

تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:

- إعداد و مراجعة 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 و الامتثال عن تعرجات 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 و الامتثال لمراجعتها و التوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر و الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

4. إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- يضمن مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة المخاطر و الامتثال المنبثقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال و ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر و الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة و تتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك و تزودهم بنسخة عن تلك التقارير.
- تضطلع دائرة إدارة الامتثال بالعديد من المهام ومنها:
- إدارة «مخاطر الامتثال» التي يواجهها البنك و ضمان 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 و تعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال و السلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.
- العمل كحلقة وصل و مركز ارتباط ما بين البنك و الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.
- الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية «FAT-CA».
- استقبال شكاوى العملاء و العمل 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 و تلبية لمتطلبات الإفصاح و الشفافية 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 بالإقصاءات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكد من ان 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
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخصاً للمهام 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 حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، 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.
 - إقراراتٍ 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، و تقريراً من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه 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 يملكون (1%) 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.
- يحصل البنك على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة في حال رغبة أي جهة حكومية أو مؤسسة رسمية عامة أو شخصية اعتبارية عامة بتسمية ممثل مؤقت عنها في حال مرض الممثل الأصيل أو غيابه عن المملكة بممثل آخر بشكل مؤقت
- 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 ضرورة 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.

إفصاح حول الحاكمية المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد التزامه بدليل الحاكمية المؤسسية وتطبيق الأحكام والبنود الواردة فيه وفقاً لما جاء في تعليمات الحاكمية المؤسسية المعدلة وقانون البنوك النافذ والنشر على موقعه الإلكتروني.

كما قام البنك الأهلي الأردني باعتماد ونشر حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من (13) ثلاثة عشر عضو غير تنفيذي (4) أربعة من الأعضاء مستقلين

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين

الاسم	المنصب	صفة الاستقلالية	تنفيذي / غير تنفيذي
السيد سعد نبيل يوسف المعشر أول انضمام في 2014	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان أول انضمام في 2017	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد نديم يوسف عيسى المعشر أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد رفیق صالح عيسى المعشر ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عماد يوسف عيسى المعشر ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد اعتباراً من 2019/7/30 ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبلس أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد علاء الدين رياض سامي ممثل شركة ZI&IME أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الفاصلة ابتسام "محمد صبيحي" إبراهيم الأيوبي أول انضمام 2015	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد طارق زياد منير الجلاد أول انضمام 2015	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد عزت راشد عزت الدجاني اعتباراً من 2019/4/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

تقرير الحوكمة

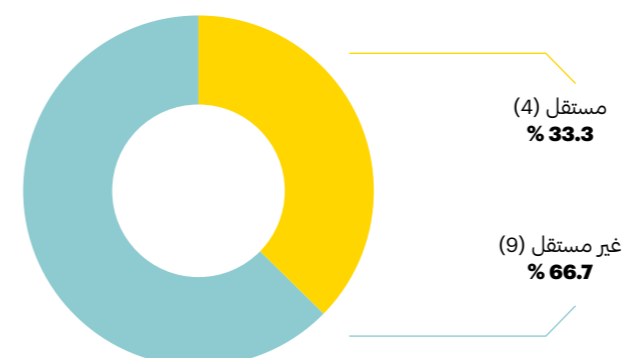
يلتزم البنك الأهلي الأردني بتطبيق كافة الأحكام الواردة في الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي وتعليمات الشركات المساهمة المدرجة والصادرة عن هيئة الأوراق المالية وامتثالاً لتلك التعليمات وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية (التعليمات)، فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل للتأكد من الالتزام بكافة التعليمات وبحيث تتم مراجعة هذه الآلية والإجراءات سنوياً والتي تشمل ما يلي:

- التأكد من تطبيق تشكيل المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس بما فيها اللجان الدائمة وعدد الأعضاء المستقلين والأعضاء غير التنفيذيين والخبرات وفقاً للتعليمات
- تطبيق كافة بنود دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد في البنك والمعد وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتعديلاته وقانون البنوك النافذ.
- التأكد من تطبيق ميثاق مجلس الإدارة وموائق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل يتوافق والتعليمات الصادرة.
- التأكد من تطبيق سياسة الإفصاح وفق القواعد والممارسات المحلية والدولية إلى جانب وجود سياسات أخرى معتمدة لكافة أنشطة وأعمال البنك وبما يتفق والتشريعات النافذة
- التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان وفق التعليمات والقوانين النافذة وبأن لجان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لأفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة المؤسسية
- التأكد من تحقق الشروط والمتطلبات اللازمة توفرها في الأعضاء المستقلين وقيام الأعضاء المستقلين بتوقيع القرارات وبشكل سنوي
- التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم للمجلس، واللجان والتقييم الذاتي والمعد وفقاً للتعليمات.

وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد أعد هذا التقرير شاملاً البيانات التالية :

مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

من أحد مهام مجلس الإدارة تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك ووضع الخطط الواضحة لضمان المسؤولية والمساءلة ومراقبة أداء وأنظمة التحكم لديه.



أ - أسماء الأعضاء المستقلين:

الاسم	المنصب	صفة الاستقلالية	تنفيذي / غير تنفيذي
عماد نجيب عابد فاخوري استقال اعتباراً من 2019/2/3	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
الفاضلة أريج عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي

*تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2017/04/30.

*تم تغيير ممثل الضمان بتاريخ 2019/5/7.

ب - أمانة سر المجلس

تتبع أهمية القرارات المتخذة من قبل المجلس ومن قبل اللجان المنبثقة جزء مهم في مهام المجلس ، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس في الحاكمية المؤسسية، فقد تم تعيين الأستاذة المحامية ميساء زياد محمد الترك - أمينا لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه.

ج-1 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب التنفيذي	الاسم
الرئيس التنفيذي / المدير العام	السيد محمد موسى داود محمد عيسى
نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	الدكتور أحمد عوض عبد الخليم الحسين
مدير قطاع الأعمال	الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة
مدير الخزينة والاستثمار	السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب
مدير الخدمات المصرفية للأفراد	السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب
مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	السيد سفيان عايد محمد دعيس
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد
مدير الدائرة المالية	السيد ضرار شبلي خلف حدادين
مدير قطاع الائتمان	السيد معين عزيز نصيف البهو
مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد خالد زهير جميل أبو الشعر
مدير التدقيق الداخلي	السيد إياد توفيق نعمة عماري
قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر	السيد طه موسى طه زيد
مدير التطوير والإبداع	السيد رامي مروان عبد الهادي الكرعي
مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا
مدير تقنية المعلومات	السيد جوالانت فاساني
قائم بأعمال مدير الموارد البشرية	الفاضلة مها خالد فتح الله الددو

ج-2 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب التنفيذي	الاسم
مدير الموارد البشرية استقال اعتباراً من 30/06/2019	السيد محمد بشار عبد الوهاب البكري
مدير إدارة المخاطر استقال اعتباراً من 2019/08/31	السيد ميشيل زي نعمان

د - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	الشركة العربية الدولية للفنادق الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية شركة مصانع الأجواخ الأردنية شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية

هـ - اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

الفاضلة منى جورج صليبا بقلوق
ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / الامتثال ومكافحة غسل الاموال

و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحاكمية المؤسسية	
لجنة الترشيحات والمكافآت	
لجنة إدارة المخاطر والامتثال	
لجنة التدقيق	
لجنة التسهيلات	
لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	

ز- أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

الاسم	المؤهلات	الخبرات
أمية صلاح علاء الدين طوقان رئيس اللجنة مستقل	- دكتوراه في الاقتصاد في مجال الاقتصاد النقدي (النقود والأسواق المالية) - جامعة كولومبيا - دبلوم دراسات عليا في التنمية الاقتصادية - جامعة أكسفورد - ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية بيروت	- محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001-2010 ولفترتين متتاليتين - وزير مالية سابق - سفير لدى الاتحاد الأوروبي - مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي - عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011 - ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية) - مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء - مدير عام للسوق المالي
معالي واصف يعقوب نصر عازر عضو لجنة غير مستقل	- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد / الجامعة الأمريكية بيروت - دراسات عليا اقتصاد والإحصاء - جامعة أيوا - الولايات المتحدة الأمريكية - بكالوريوس قانون - جامعة دمشق	- عضو سابق في مجلس الأعيان - وزير الصناعة والتجارة سابق - مدير عام شركة مناجم الفوسفات - مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار - مدير عام لصندوق التقاعد - مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة - مدير عام للتعداد السكاني العام - مدير عام للبنك الأهلي الأردني - الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقاً إلى وزارة التخطيط - مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية - محام أستاذ
الفاضلة ابتسام محمد صبيح الأيوبي عضو لجنة مستقل	- ماجستير علوم النقد والمصارف (الجامعة الأمريكية/ بيروت) - بكالوريوس محاسبة	- نائب المدير العام لكابيتال بنك - مدير إدارة المساندة - كابيتال بنك - خيرة في القطاع المصرفي في البنك العربي والبنك التجاري الأردني - عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع

ح- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس

الاسم	المؤهلات	الخبرات
السيد طارق زياد الجلاد الرئيس مستقل السيد سعد نبيل المعشر عضو غير مستقل معالي الدكتور أمية صلاح طوقان عضو مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل السيد عزت راشد الدجاني عضو مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية	
السيد عزت راشد الدجاني الرئيس مستقل معالي الدكتور أمية صلاح طوقان عضو مستقل السيد رفيق صالح المعشر عضو غير مستقل السيد محمود زهدي ملحس عضو غير مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي عضو مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت	
الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي الرئيس مستقل السيد سعد نبيل المعشر عضو غير مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد عضو غير مستقل	لجنة إدارة المخاطر والامتثال	
معالي الدكتور أمية صلاح طوقان الرئيس مستقل معالي السيد واصف يعقوب عازر عضو غير مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي عضو مستقل	لجنة التدقيق	
السيد سعد نبيل المعشر الرئيس غير مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل السيد رفيق صالح المعشر عضو غير مستقل معالي السيد واصف يعقوب عازر عضو غير مستقل السيد عماد يوسف المعشر عضو غير مستقل السيد عزت راشد الدجاني عضو مستقل	لجنة التسهيلات	
السيد سعد نبيل المعشر الرئيس غير مستقل معالي الدكتور أمية صلاح طوقان عضو مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي عضو مستقل السيد طارق زياد الجلاد عضو مستقل السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد عضو غير مستقل	لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات	

ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، بشكل سنوي وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بأية مستجدات تتطلب ذلك.

ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ وأسمال الأعضاء الحاضرين*

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة المخاطر والامتثال (الامتثال) ***	لجنة الحوكمة المؤسسية	مجلس الإدارة
12	-----	11	5	4	2	2	-----	الفاصلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي عضو مجلس إدارة
7	-----	-----	-----	3	-----	-----	2	السيد طارق زياد منير الجلاد عضو مجلس إدارة
9/8	8	-----	3/3	-----	-----	-----	2	السيد عزت راشد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة - اعتباراً من 29/4/2019
0	0	0	1/1	0	0	0	0	عماد نجيب عايد فاخوري استقال - اعتباراً من 2019/2/3
12	18	11	5	4	2	2	2	إجمالي عدد الاجتماعات

* تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية وبحسب التشريعات النافذة.

** بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2019 خمس اجتماعات بما فيها اجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

*** تضم لجنة المخاطر والامتثال أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم الرئيس التنفيذي/ المدير العام، نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام، مدير دائرة المخاطر، مدير دائرة الامتثال وقد حضروا جميع اجتماعات اللجنة.

**** تم تغيير ممثل الضمان الاجتماعي خلال عام 2019.

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة المخاطر والامتثال (الامتثال) ***	لجنة الحوكمة المؤسسية	مجلس الإدارة
12	12	-----	-----	4	2	2	2	السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة
12	-----	11	5	4	-----	-----	2	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة
12	18	-----	-----	4	2	2	2	السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
10	15	11	-----	-----	-----	-----	-----	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر عضو مجلس إدارة
10	14	-----	-----	-----	-----	-----	-----	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
12	13	-----	4	-----	-----	-----	-----	شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
6	-----	-----	3	-----	-----	-----	-----	السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس عضو مجلس إدارة
(12/11)	-----	-----	-----	4/1	1/1	1/1	-----	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي****
6/6	-----	-----	-----	4/3	1/1	-----	-----	الفاصلة أريج عبيدات لغاية 2019/5/7
5/5	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد اعتباراً من 30/7/2019
6	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة
6	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	شركة ZI & IME السيد علاء الدين رياض سامي عضو مجلس إدارة



رئيس مجلس الإدارة
سعد نبيل المعشر

عناوين فروع البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية

داخل المملكة الأردنية الهاشمية

العاصمة عمان

وسط عمان	شرق عمان	جبل الحسين
الرئيسي هاتف: +962 (6) 5807677 فاكس: +962 (6) 5689634	سحاب هاتف: +962 (6) 5807677 فاكس: +962 (6) 4025673	هاتف: +962 (6) 5807662 فاكس: +962 (6) 5698069
شارع الثقافة هاتف: +962 (6) 5807679 فاكس: +962 (6) 5681326	مادبا هاتف: +962 (5) 3903466 فاكس: +962 (5) 3240260	مرج الحمام هاتف: +962 (6) 5807670 فاكس: +962 (6) 5716915
وادي صقرة هاتف: +962 (6) 5807678 فاكس: +962 (6) 5678612	شارع الحرية هاتف: +962 (6) 5807673 فاكس: +962 (6) 4206214	غرب عمان
عبدون هاتف: +962 (6) 5929397 فاكس: +962 (6) 5929652	خربة السوق هاتف: +962 (6) 5807672 فاكس: +962 (6) 4127610	سوق ام أذينة هاتف: +962 (6) 5807668 فاكس: +962 (6) 5523029
تاج مول هاتف: +962 (6) 5930961 فاكس: +962 (6) 5931024	ضاحية الياسمين هاتف: +962 (6) 5807671 فاكس: +962 (6) 4206759	البيادر هاتف: +962 (6) 5857791 فاكس: +962 (6) 5819834
جبل عمان هاتف: +962 (6) 5807676 فاكس: +962 (6) 4611541	ماركا هاتف: +962 (6) 5807658 فاكس: +962 (6) 4890360	الصوفية هاتف: +962 (6) 5865401 فاكس: +962 (6) 5865402
شارع ابن خلدون هاتف: +962 (6) 5807675 فاكس: +962 (6) 4622685	طبربور هاتف: +962 (6) 4603112/3 فاكس: +962 (6) 5061694	شارع عبد الله غوشة هاتف: +962 (6) 5861408/9 فاكس: +962 (6) 5817921
العبدلي البوليفارد هاتف: +962 (6) 5807666 فاكس: +962 (6) 5102844	الهاشمي الشمالي هاتف: +962 (6) 5807657 فاكس: +962 (6) 4901302	شارع مكة هاتف: +962 (6) 5807669 فاكس: +962 (6) 5852512
	وسط البلد هاتف: +962 (6) 5807656 فاكس: +962 (6) 4645717	مكة مول هاتف: +962 (6) 4603103
	دوار الشرق الأوسط هاتف: +962 (6) 5807655 فاكس: +962 (6) 4777289	شارع وصفي التل هاتف: +962 (6) 5807664 فاكس: +962 (6) 5682188

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية

تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 2019/4/29.

التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.

التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها.

(علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم (4693/1/1) تاريخ 2020/4/9).

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.

تلاوة تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فلسطين و قبرص

فلسطين	فلسطين	قبرص
نابلس شارع المركز التجاري -عمارة العالول هاتف: 2948861 (2) 972+	السلام الخليل - شارع السلام - مقابل محطة المحروقات هاتف: 2948865 (2) 972+	قبرص ليماسول برج بيكورا، الطابق الثاني
الشلالة الخليل - شارع الشلالة هاتف: 2948862 (2) 972+	جنين شارع حيف - عمار البريق هاتف: 2948866 (2) 972+	
رام الله وسط البلد -شارع الزهراء - عمارة عودة الشامي هاتف: 2948863 (2) 972+	طولكرم شارع الجامعة عمارة البريق بذات عمارة المحكمة الشرعية هاتف: 2948868 (2) 972+	
بيت لحم شارع المهدي -عمارة كتلو هاتف: 2948864 (2) 972+	بيت ساحور شارع الرئيس محمود عباس - عمارة ميخائيل قمصيه هاتف: 2948867 (2) 972+	
	الماصيون رام الله - الماصيون - شارع ناجي العلي هاتف: 2948869 (2) 972+	
	بتونيا شارع أثينا - عمارة طوطح هاتف: 2948870 (2) 972+	

خدا

هاتف: 5807663 (6) 962+
فاكس: 5341263 (6) 962+

شارع الملكة رانيا

هاتف: 5807659 (6) 962+
فاكس: 5699742 (6) 962+

سي تي مول

هاتف: 5823154 (6) 962+
فاكس: 5825174 (6) 962+

إقليم البلقاء

دير علا

هاتف: 3903467 (5) 962+
فاكس: 3573186 (5) 962+

السلط

هاتف: 3903465 (5) 962+
فاكس: 3555774 (5) 962+

جامعة البلقاء التطبيقية

هاتف: 3903470 (5) 962+
فاكس: 3532690 (5) 962+

بوابة السلط

هاتف: 3903469 (5) 962+
فاكس: 3551440 (5) 962+

الفحيص

هاتف: 4603128 (6) 962+
فاكس: 4721702 (6) 962+

الجبيهة

هاتف: 5807665 (6) 962+
فاكس: 5354782 (6) 962+

إقليم الزرقاء والشمال

الزرقاء الرئيسي

هاتف: 3961603 (5) 962+
فاكس: 3996555 (5) 962+

الزرقاء الجديدة

هاتف: 3903473 (5) 962+
فاكس: 3859110 (5) 962+

المنطقة الحرة

هاتف: 3826214 (5) 962+
فاكس: 3826200 (5) 962+

الرصيفة

هاتف: 3903464 (5) 962+
فاكس: 3746192 (5) 962+

اربد

هاتف: 7242201 (2) 962+
فاكس: 7276146 (2) 962+

شارع الهاشمي - اربد

هاتف: 7278613 (2) 962+
فاكس: 7278614 (2) 962+

ارابيلا مول - اربد

هاتف: 7249252 (2) 962+
فاكس: 7249236 (2) 962+

الرمثا

هاتف: 7201651 (2) 962+
فاكس: 7382610 (2) 962+

المفرق

هاتف: 7201650 (2) 962+
فاكس: 6230303 (2) 962+

جرش

هاتف: 7201649 (2) 962+
فاكس: 6351893 (2) 962+

إقليم الجنوب

الطفيلة

هاتف: 2090998 (3) 962+
فاكس: 32241710 (3) 962+

معان

هاتف: 2090995 (3) 962+
فاكس: 2132799 (3) 962+

الكرك

هاتف: 2090997 (3) 962+
فاكس: 2351676 (3) 962+

مؤته

هاتف: 2090996 (3) 962+
فاكس: 2360377 (3) 962+

العقبة

هاتف: 2022351 (3) 962+
فاكس: 2013520 (3) 962+

الشركات الكبرى

هاتف: 4603124 (6) 962+
فاكس: 5699867 (6) 962+

العملاء المميزين

هاتف: 5638800 (6) 962+
فاكس: 5624806 (6) 962+

مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

عمان

مبنى غرفة صناعة عمان
سيفوي المطار
عمان مول
محطة الكسواني
مبنى الأهلية - البنك الأهلي
سيفوي شميساني
ترخيص ماركا
مناصير ماركا
فندق الشيراتون
مناصير شارع القدس
مبنى فيلادلفيا
شارع الجامعة
كوزمو السابع
سيفوي الجامعة الأردنية
فندق الماريوت عمان
سوبرماركت كورنر
مكسيم مول
سيفوي سوق الجملة
جامعة الإسراء
مركز الحسين للسرطان
المختار مول
ATM shop
مركز الحسين للأعمال
فندق اللاند مارك
وزارة الصناعة والتجارة
ترخيص شفا بدران
متحف الأطفال
محطة المناصير - طريق المطار
سيفوي مرج الحمام
جوبترول المدينة المنورة
سيفوي شفا بدران
المدينة الطبية
مبنى أمنية
النادي الأرثوذكسي
أفينيو مول
الاستقلال مول
جاليريا مول
محطة المناصير - المركز الثقافي
ازمير مول - الهاشمي
أهوار مول - طبربور
مجمع الصوفية فيلج
شارع المدينة الطبية

الفرع الرئيسي

فرع شارع الثقافة
فرع البيادر
فرع صوفية
فرع شارع عبدالله غوشة
فرع جبل عمان
فرع سيبي مول
فرع عبدون
فرع تاج مول
فرع مرج الحمام
فرع جبل الحسين
فرع شارع وادي صقره
فرع الجبيلة
فرع وسط البلد
فرع شارع الحرية
دوار الشرق الأوسط
فرع سحاب
فرع خريبة السوق
فرع الهاشمي الشمالي
فرع ماركا
فرع طبربور
فرع مكة مول
فرع ابن خلدون
فرع شارع مكة
فرع خلدا
فرع ش. الملكة رانيا العبدالله
فرع شارع وصفي التل
فرع سوق أم أذينة
فرع ضاحية الياسمين
فرع العبدلي - بوليفارد

إقليم البلقاء

محطة المناصير - طريق السرو
فرع السلط
فرع بوابة السلط
فرع جامعة البلقاء التطبيقية
فرع دير علا
فرع الفحيص
محطة توتال - عكروش

إقليم الزرقاء والشمال

سيفوي الزرقاء
أسواق خالد - المؤسسة العسكرية
فرع الزرقاء
الزرقاء الجديدة
فرع الرصيفة
فرع الرمثا
فرع المفرق
فرع جرش
سيفوي اربد
صراف ألي كفر اسد اربد
مناصير الحصن
اربد سيبي سنتر
فرع شارع الهاشمي / اربد
فرع أرابيلا مول
فرع اربد

إقليم الجنوب

كارفور مادبا
فرع مادبا
فندق البحر الميت العلاجي
فرع الطفيلة
الطفيلة مجمع تجاري
مجمع تجاري معان
فرع معان
محطة المناصير - الكرك
فرع الكرك
فرع مؤتة
فرع العقبة



ahli bank