



ازدهار مشترك مستمر



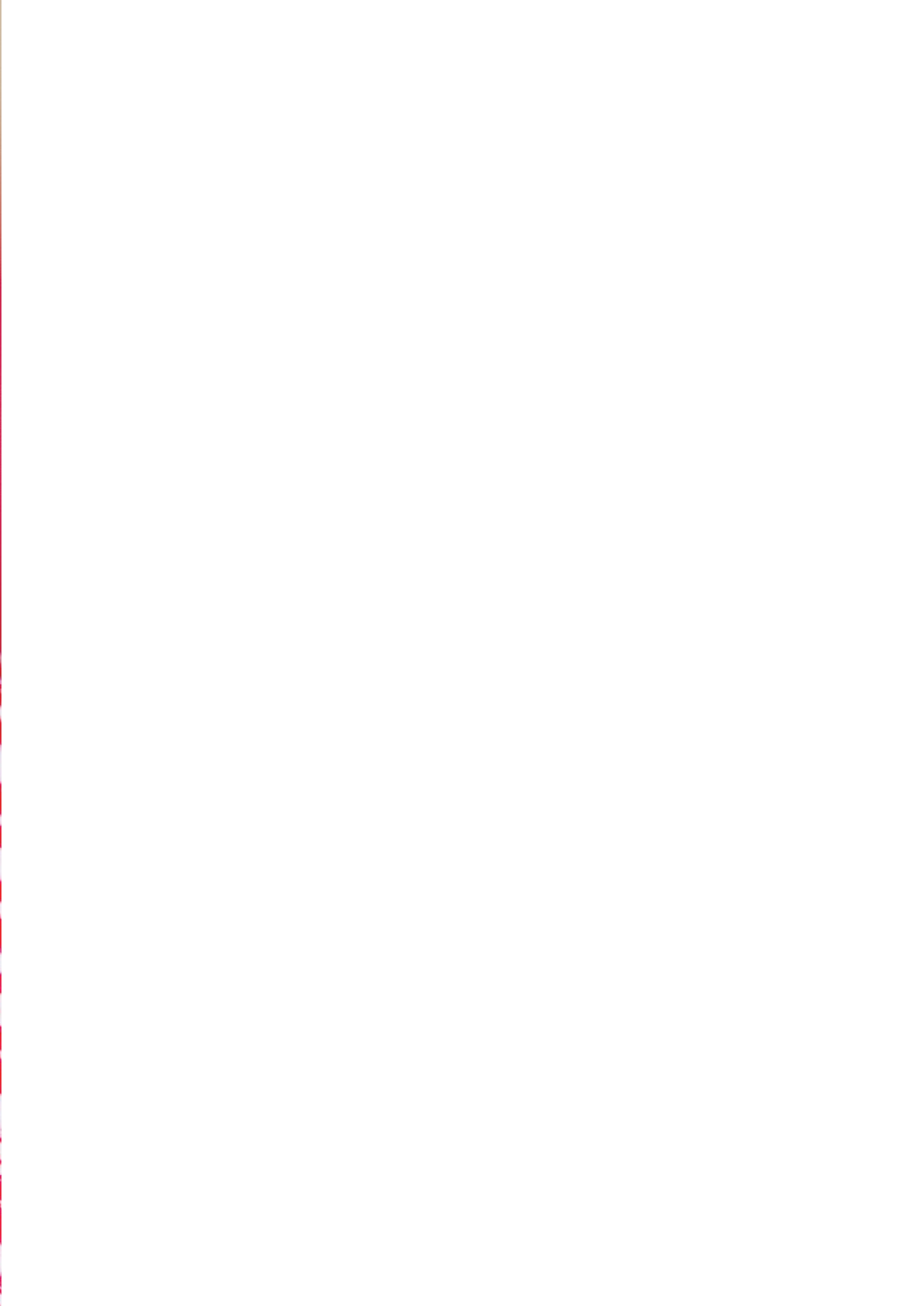
التقرير السنوي

2020



ازدهار مشترك مستمر

التقرير السنوي
2020





المحتويات



اختيار البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً في تغيير العالم (Change the world) للعام 2020 من قبل مجلة (Fortune) التي تعنى بقضايا المال والأعمال.

11	ميثاقنا
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
21	أداء الإقتصاد الأردني 2020
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
72	الوضع التنافسي للبنك
73	الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني
74	أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له
76	المخاطر
82	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2020
82	مؤشرات الربحية للعام 2020 مقارنة مع العام 2019
87	الخطة المستقبلية للعام 2021
90	أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة
91	الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم
99	كبار مالكي الأسهم
103	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
111	المسؤولية المجتمعية والاستدامة في البنك الأهلي الأردني
118	السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك
121	الإفصاح والشفافية

ميثاقنا

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

الازدهار المشترك.

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

القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والايضاحات المرفقة بها للعام 2020

124	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2020
129	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني
135	الايضاحات المرفقة للعام 2020
239	الإقرارات
	الحاكمية المؤسسية
243	دليل الحاكمية المؤسسية
266	تقرير الحوكمة
274	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي
275	عناوين فروع البنك
278	مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

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 وتلبيتها، 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 وتنويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.

تعزيز المزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية.

التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات.

تعزيز الانخراط المجتمعي.

المجتمع والبيئة

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

الجهات الرسمية والرقابية

الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية.

دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة بما يخدم المجتمع.

الموردون

بناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء.

الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

الشركاء (الإعلام ومنظمات المجتمع المدني)

بناء علاقات شراكة استراتيجية.

التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية.

محاور الاستراتيجية

تنطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الإستراتيجية من إرادة حازمة للارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، حيث تستند خطتنا الاستراتيجية إلى ثلاث محاور:

العميل
محور
اهتمامنا

التطوير
و الإبداع

الكفاءة
التشغيلية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الخامس والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام 2020، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام 2021.

كان العام 2020 عصيباً على مختلف القطاعات والفعاليات الاقتصادية في ظل التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كورونا على جميع دول وشعوب العالم والتي لا تزال آثارها حاضرة إلى الآن رغم مرور أكثر من عام على بداية ظهورها. وبالرغم من أن الإقتصاد الأردني لا يزال يعاني تحت وطأة هذه التداعيات، إلا أن بوادر الانفراج باتت تلوح بالأفق في ضوء التوقعات بأن يحقق الإقتصاد الأردني نمواً إيجابياً هذا العام مع إنحسار إنتشار الجائحة وفعالية اللقاحات التي تم اكتشافها إضافة إلى التدابير والحزم الاقتصادية التي تم إقرارها في مواجهة الجائحة.

قبل الخوض في تفاصيل نتائج أعمال البنك الأهلي الأردني وأهم إنجازاته والمحطات الرئيسية التي عرج عليها خلال العام الماضي، لا بد من التطرق إلى الأهمية الكبيرة التي اكتسبها قطاع البنوك في ظل جائحة كورونا للتخفيف من الآثار السلبية الناجمة عن الجائحة وكذلك دوره المحوري في إعادة دورة الإقتصاد ودفع عجلة النمو، وهنا لا بد من الإشادة بالإجراءات والتدابير الإحترازية التي اتخذها البنك المركزي الأردني والتي كان لها جل الأثر في الإبقاء على القطاع منيعاً إضافة إلى الحفاظ على مكتسباته في مواجهة التداعيات غير المسبوقة التي فرضتها الجائحة، حيث لا تزال مؤشرات السلامة المالية لقطاع البنوك قوية وقادرة على تجاوز المخاطر المحلية وبالتالي يعتبر القطاع مهيباً لإستعادة الزخم الإقتصادي وتحريك عجلة النمو في المرحلة القادمة ما بعد الجائحة والتي يتطلع الإقتصاد الأردني للوصول إليها قريباً.

لقد كان البنك الأهلي الأردني، شأنه شأن العديد من المؤسسات الوطنية العريقة في المملكة، حاضراً خلال هذه الأزمة التي أملت بمجتمعنا وإقتصادنا من خلال مسؤوليته المجتمعية ومساهمته في المبادرات المختلفة التي تم إطلاقها للتخفيف من الضغوطات والتداعيات التي فرضتها الأزمة ومن أبرزها دعم صندوق "همة وطن"، عدا عن المساهمات الفردية من موظفي البنك في دعم المبادرات المشابهة والجهود الوطنية لمساعدة الفئات المتضررة من الجائحة وتعزيز التكافل المجتمعي. ونحن فخورون بالجهود المضاعفة لإدارة البنك وكوادره المختلفة في هذه الظروف الصعبة للتهوض بأعمال البنك والعمل على تذليل الصعوبات القائمة من خلال الإضطلاع بمسؤوليتنا وواجبنا الوطني بالإبقاء على سير أعمال البنك واستمرارية نشاطاته بما يسهم في ديمومة الدورة الإقتصادية.



السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	أعضاء مجلس الإدارة
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 إياد عبد السلام رشاد أبو محمد ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
السيد آلان فؤاد ونا ممثل السادة بنك بيبيلوس	
السيد علاء الدين رياض سامي ممثل السادة شركة ZI&IME	
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي	
السيد طارق زياد منير الجلاد	
السيد عزت راشد عزت الدجاني	
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري - اعتباراً من 2020/10/28	
الأستاذة ميساء زياد محمد الترك	مستشار قانوني و أمين سر مجلس الإدارة
السادة أرنست اند يونغ- الأردن	مدقق الحسابات

لقد قطع البنك الأهلي الأردني أشواطاً متقدمة في مسيرته لتبني التطور والإبداع كروية مستقبلية ونهج لتحسين وتطوير تجربة العميل والذي تُرجم من خلال الإستثمار في التكنولوجيا المالية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وحقق نجاحاً مميّزاً في إطلاق تطبيقات الخدمات المصرفية المستحدثة من خلال التقنيات والنصات الرقمية تزامناً مع تقنيات العمل عن بعد والظروف الإستثنائية التي عايشتها المملكة خلال الجائحة، وقد كان من أبرزها إطلاق خدمة "فتح حساب لحظي" (Instant Account Opening) لأول مرة في السوق الأردني، حيث تتيح هذه الخدمة لجمهور العملاء الحاليين والمحتملين من القيام بفتح حساباتهم البنكية فوراً، وبشكل إلكتروني ودون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك وذلك من خلال تسخير تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات تعزيز الواقع والبلوكشين والتي تعد التقنيات الأكثر أماناً بالعالم. حيث تمكن البنك من توفير هذه الخدمة من خلال تطويره "عالم مين" للتعرف والتحقق من الهوية eKYC والتي تم تطويرها وإطلاقها بأيدٍ وعقول أردنية من قبل شركتنا التابعة، شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية "أهلي فينتك" وبالشراكة مع شركتي مايكروسوفت وأوراكل والتي أصبحت متاحة اليوم على المستوى المحلي والإقليمي.

ويأتي هذا الإنجاز ضمن استراتيجيتنا للإستثمار في التنمية الرقمية وتعزيز البنى التحتية التكنولوجية وتطوير التطبيقات في المجالات الحيوية، واستكمالاً لجهودنا المستمرة لتحقيق الإستثمار المالي لدى أوسع شريحة من الأردنيين، إيماناً منا بأن الإستثمار المالي هو ركيزة أساسية يمكن من خلاله توسعة أطر عملنا ضمن منظور الإزدهار المشترك والذي يعد أحد أهم محاور التحول الإستراتيجي لمؤسستنا.

واليوم، نفتخر بالبنك الأهلي الأردني في نجاحنا بإطلاق منظور الإزدهار المشترك كنموذج قابل للتبني من قبل المؤسسات والشركات ضمن القطاعات التجارية المختلفة محلياً وعالمياً وبالأثر الإيجابي الذي يمكن أن يحدثه هذا التغيير بعد إدراج البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير العالمي (Change the World) بحسب مجلة فورتشن FORTUNE ليكون أول مؤسسة عربية يتم إختيارها لتحل المرتبة 48 من قائمة ضمت 53 شركة عالمية، وذلك في ضوء النجاحات التي حققها البنك بإرساء قواعد الإزدهار المشترك ومأسسة مبادئه ضمن نطاق أعماله ونشاطاته التجارية والقدرة على إحداث تأثير إيجابي وإيجاد شراكات جديدة لخلق القيمة المضافة ذات الأثر المجتمعي القابل للقياس، كما تم إختيار البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً للتغيير أيضاً، لمبادراته التي تعنى بالحكومية المؤسسية وسعيه المتواصل والحديث للإرتقاء بمستواها وتطبيق مفاهيمها، والمراحل المتقدمة التي قطعها البنك في سبيل تعزيزها وتطويرها جنباً إلى جنب مع مبادرات البنك الهادفة لتعزيز موقعه على صعيد الابتكار والتطوير والموقع المميز الذي وصل إليه البنك في مجال الريادة المصرفية، حيث ساهمت جميع هذه الإنجازات في تشكيل التكامل المؤسسي المنشود لمبادرات البنك وبما ينسجم مع الاستراتيجية الشاملة والمحاور التي اعتمدها البنك الأهلي الأردني للتحول الاستراتيجي القائم.

وعلى صعيد نتائج أعمال البنك وفي ظل التحديات الاستثنائية للعام 2020، فقد اتخذت إدارة البنك الأهلي الأردني جملة من التدابير لمواجهة الضغوطات الناجمة عن الحظر الشامل وتوقف الأعمال والنشاطات الاقتصادية المختلفة وقرارات تأجيل الأقساط المستحقة على الأفراد والقطاعات المتضررة، كان من أهمها الحفاظ على مستويات سيولة مريحة وانتظام وديمومة تدفقاتها وتلبية متطلباتها من خلال تعزيز حجم الموجودات السائلة وتوظيفاتها، في حين حققت سياسات البنك الائتمانية المتحفظة على مر الأعوام الماضية والمتعلقة بتعزيز بناء المخصصات وتحسين جودة الائتمان بتقوية المركز المالي للبنك وتدعيم ملاءته المالية الأمر الذي ساهم في تعزيز قدرة البنك في الحفاظ على المرونة المطلوبة في مواجهة تحديات هذه المرحلة الصعبة، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك حوالي 15.53% بنهاية العام 2020، في حين سجلت إجمالي موجودات البنك إرتفاعاً بنسبة 2.84% لتصل إلى حوالي 2.84 مليار دينار بنهاية العام 2020.

وتمكن البنك من الحفاظ على إيراداته من الفوائد والتي عمل على تعزيزها لترتفع بنسبة 1.8% بالصافي خلال العام 2020 مقارنة بالعام 2019، في حين تراجعت نفقات الموظفين بنسبة حوالي 7% خلال العام الماضي. وحافظت التسهيلات الائتمانية المباشرة على مستوياتها للعام 2019 لتستقر عند مستوى 1.37 مليار دينار كما بنهاية العام 2020، في حين سجلت ودائع العملاء نمواً بنحو 2.17% لتتجاوز مستوى 1.9 مليار دينار بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق الأردني لاستقطاب الودائع.

من جهة أخرى، فقد مكن حجم الإيرادات التشغيلية للبنك خلال العام 2020 من أخذ المخصصات الائتمانية الكافية لتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى نتيجة الظروف غير الاعتيادية التي فرضتها الجائحة حيث وصلت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى إلى حوالي 23 مليون دينار كما بنهاية العام 2020 مقارنة مع 7.5 مليون دينار للعام 2019. وعلى الرغم من تأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرباح البنك خلال العام 2020 والتي سجلت نحو 17.6 مليون دينار قبل الضريبة، فإننا مطمئنون بأن التحوط في بناء هذه المخصصات قد عزز من مرونة البنك على احتواء أي تداعيات قد تطرأ مستقبلاً لتشكيل دعماً إضافياً لقدرة البنك على خوض التحديات الراهنة، ونحن على ثقة تامة بقدرة البنك على تجاوز هذه الظروف الاستثنائية وزيادة كفاءته بشكل يتيح لنا الاستفادة من الفرص التي ستظهر مع تعافي الاقتصاد المحلي والعالمي.

أؤكد لكم بأن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير والتطوير على طريق التحول الاستراتيجي تحقيقاً لتطلعاته المستقبلية، وأتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لعملائنا ومساهمينا الكرام لثقتهم العالية وإيمانهم بمؤسستنا الرائدة، كما وأجدد شكري وتقديري لجميع العاملين في البنك الأهلي الأردني والإدارة التنفيذية على جهودهم وتفانيهم بالعمل وأقدر لهم عالياً عزمهم وإصرارهم على تجاوز هذه المرحلة، ليبقى البنك الأهلي الأردني كما عهدتموه صرحاً وطنياً نفخر بعطاءه ونعزّز بالانتساب إليه. كما وأجدد ثقتي بالجهات الرقابية والبنك المركزي الأردني وأشيد بجهودهم واهتمامهم في الحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي وتعزيز متانة الجهاز المصرفي الأردني لما فيه حماية ورفعة اقتصادنا الأردني في ظل ورعاية قيادتنا الهاشمية وسيدنا جلالة الملك عبد الله الثاني المعظم.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيدات والسادة الأفاضل،

في البداية اسمحوا لي أن أرحب بكم جميعاً وأن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي في البنك الأهلي الأردني لعام 2020، والذي تقدم ضمنه سرداً سريعاً حول أهم وأبرز النجاحات والتطورات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي.

في البداية يسرني بكل فخر بإسمي وبإسم كافة موظفي البنك وإدارته التنفيذية أن أعلمكم بأن مجلة (Fortune) والتي تعنى بقضايا المال والأعمال قد اختارت البنك الأهلي الأردني ضمن قائمة الشركات العالمية الأكثر تأثيراً في تغيير العالم (Change the world) والتي تركز على تسخير الأهداف الربحية للشركات في مختلف أنحاء العالم لبناء نموذج عمل تجاري مستدام يلبي احتياجات مجتمعية، بعيداً عن تلبيةها ضمن قالب الإحسان أو الصدقة. حيث حل البنك الأهلي في المرتبة 48 في القائمة وذلك لتبنيه وتطبيقه لنموذج الازدهار المشترك والذي تم كإطار شامل لاستراتيجية البنك الأهلي الأردني، حيث قامت مجلة فورتشن (Fortune) ومن خلال شراكة خاصة مع مبادرة القيمة المشتركة Shared Value initiative وهي شركة استشارات عالمية مختصة بإيجاد حلول للتحديات المجتمعية من خلال التوظيف الأمثل لموارد وقدرات مؤسسات القطاع الخاص وقطاعات الأعمال، حيث يعتبر البنك الأهلي أول مؤسسة عربية تنضم لهذه القائمة لعام 2020. وإني إذ أبدأ كلمتي بهذا الانجاز، لأعبر لكم عن فخرنا الكبير مرة أخرى بهذا الانجاز وبشراكتنا معكم والتي جعلت من البنك الأهلي عنواناً للتميز.

شهد العام 2020 العديد من التحديات، كان من أبرزها جائحة كورونا والتي أثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي بشكل عام ليس في الأردن فحسب بل والعالم أجمع، حيث ترافق ذلك مع استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي، والذي أثر بدوره على النتائج المالية للبنوك، ومع ذلك فقد عملنا في البنك الأهلي الأردني منذ اليوم الأول على إثبات قدرتنا ومرونتنا في احتواء التحديات ومقاومة الأزمات التي طالت الجميع وعملنا على تخطيها والتركيز على استثمارها وتحويلها إلى فرص، نقوم باستثمارها لنعبر معاً إلى بر الأمان.



استمر البنك الأهلي بتطوير إستراتيجيته الشاملة التي قامت عليها خطته للتحويل الاستراتيجي لخلق القيمة المضافة ضمن نموذج "الازدهار المشترك"، حيث تمكّن جميع أصحاب العلاقة و المصلحة الرئيسيين من المساهمين والعملاء والموظفين والجهات الرقابية والشركاء من الموردين وأفراد المجتمع والبيئة من المشاركة في خلق القيمة المضافة والاستفادة منها لتحقيق التقدم والازدهار الهادف لجميع أصحاب العلاقة. كما عمل البنك على تطوير المئات من مؤشرات الأداء المرتبطة بأعماله وخدماته التي يقدمها ووضع الآليات المناسبة لقياس مدى فعاليتها وذلك في إطار الجهود المبذولة لدفع عجلة التنمية واستدامتها، وبما يؤدي إلى تحقيق التقدم والازدهار بشكل أوسع للجميع.

وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة تم العمل على أتمتة العديد من عملياتنا الداخلية وتقديم خدمات الكترونية جديدة ومتطورة للعملاء وبما يلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم، وفي خطوة مبتكرة وجديدة أصبح بإمكان العميل أن يقوم بفتح حسابه البنكي الجديد دون الحاجة لزيارة الفرع وذلك من خلال تطبيق "أنا مين" للتحقق من الهوية الرقمية والذي قامت شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية بإنشائه حيث يستطيع العميل إنشاء حسابه البنكي من أي مكان وفي أي وقت، كما يمكن تفعيل خدمات الحساب الالكترونية والحصول على كافة الخدمات الالكترونية بشكل ذاتي ودون الحاجة لتدخل أحد، كما قمنا بتوفير مركز خدمة العملاء الشامل والذي يعمل على تلبية احتياجات العملاء على مدار الساعة.

كما استمر العمل على مشروع تطوير الثقافة المؤسسية الخاصة بموظفينا في مرحلته الثانية حيث تم التعرف من خلالها على بيئة العمل وأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال، والتركيز على مجموعة من القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئتنا المؤسسية، وذلك من خلال عقد ورشات تفاعلية لتحديد أفضل طرق العمل المقترحة، وأفضل الممارسات العالمية التي تم اعتمادها بهذا الخصوص.

وفي الختام، يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل وعظيم الامتنان لمجلس إدارة البنك الموقر بكافة أعضائه على جهودهم الدؤوبة التي يقومون بها ودعمهم لإدارة البنك للوصول إلى ما نحن عليه اليوم، كما أتقدم بالشكر لفريق البنك الأهلي وجميع شركاتنا التابعة آمليين أن نبقي دوماً عند حسن ظنكم وثقتكم بنا.

محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام

أداء الإقتصاد الأردني 2020

أهم المؤشرات الاقتصادية

الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) بأسعار السوق الثابتة انكماشاً بنسبة 1.5% خلال الربع الثالث الأول من العام 2020، مقابل نمو بنسبة 1.9% خلال ذات الفترة من العام 2019.
- ارتفع المستوى العام للأسعار مقياساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI)، خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام 2020 بنسبة 0.4% مقارنة مع نفس الفترة من العام 2019.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام 2020 ليصل إلى 23.9% مقابل 19.1% خلال نفس الربع من العام 2019.

القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية شهر تشرين الثاني من العام 2020 حوالي 15.72 مليار دولار، منها حوالي 12.42 مليار دولار احتياطي العملات الأجنبية.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2020 حوالي 28.63 مليار دينار، بارتفاع بلغت نسبته 5.73% مقارنة مع نهاية العام 2019.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2020 حوالي 36.79 مليار دينار، بارتفاع بلغت نسبته 4.20% مقارنة مع نهاية العام 2019.

المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المنح الخارجية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من العام 2020 بمقدار 1.767 مليار دينار بالمقارنة مع عجز مقداره 1.289 مليار دينار لنفس الفترة من العام 2019.
- بلغ رصيد إجمالي الدين العام بعد استثناء ما يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في نهاية شهر تشرين الثاني من عام 2020 حوالي 26,394.5 مليون دينار أو ما نسبته 84.4% من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لشهر تشرين الثاني من عام 2020.

القطاع الخارجي

- تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة 17.8% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام 2020 ليصل إلى حوالي 5.89 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من العام 2019.
- انخفضت مقبوضات السفر بنهاية الأحد عشر شهراً الأولى من العام 2020 بنسبة 75% مقارنة بنفس الفترة من العام 2019 لتصل إلى حوالي 948 مليون دينار، كما وانخفضت مدفوعات السفر بنسبة 73.9% خلال نفس فترة المقارنة لتسجل 251.5 مليون دينار.
- سجلت إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج تراجعاً بنسبة 9.5% خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من العام 2020 مقارنة مع نفس الفترة من العام 2019 لتسجل حوالي 2.176 مليار دينار.



تقرير مجلس الإدارة



في زمن التباعد، خدماتنا أقرب لكم

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 مع قطاع الشركات والمؤسسات المالية الكبرى والصغرى والمتوسطة والأفراد حيث يقدم الحلول المصرفية والتمويلية والتي تناسب متطلبات العملاء وتعمل على تطوير وتعزيز العلاقات القائمة وفق النهج المؤسسي المتبع من قبل البنك للولوج إلى متطلباتهم المحورية والمندرجة ضمن إطار الازدهار المشترك.

الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

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

- استطاعت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من استقطاب وبناء علاقات جديدة مع 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.

- استمر البنك خلال عام 2020 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.

- دأبت دائرة الشركات الكبرى بتقديم 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 لتحديات جائحة كورونا مما أدى إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.



الشركات الصغرى والمتوسطة

إيماناً من البنك الأهلي الأردني بأهمية قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد تم تأسيس دائرة SME في العام 2006 والتي تقدم من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في محافظات المملكة، الخدمات والبرامج المصرفية المميزة والمصممة خصيصاً لهذا القطاع، والتي توأكب مراحل الشركة ابتداء من مرحلة ما قبل التأسيس، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وريادتها وصولاً إلى الازدهار والنجاح.

خلال عام 2020 واكب البنك الأهلي الأردني تحديات جائحة كورونا وأثرها الاقتصادي على القطاعات المختلفة، وحتى نكون جزءاً مساهماً وفعالاً في تخفيف أثر الجائحة على عملائنا، فقد قمنا بإطلاق برنامج "الأهلي عزوتي" المدعوم من البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض، والذي يهدف إلى توفير سيولة نقدية لتغطية النفقات التشغيلية وبكف متدنية، لديمومة أعمال القطاعات المتضررة. كما وقمنا بتخفيض أسعار الفوائد المدبنة على التسهيلات والبرامج المقدمة لقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني لتخفيف على العملاء، إضافة إلى أننا قمنا وما زلنا بتأجيل أقساط التسهيلات التجارية لغايات دعم الشركات وتخفيف تداعيات الجائحة على القطاعات المتضررة. كما قمنا خلال فترة الحظر والانقطاع بتخصيص فريق عمل لغايات خدمة العملاء وضمان ديمومة الأعمال من تحويل رواتب الموظفين وإصدار الحوالات وتقديم خدمات الشيكات وخدمات التسهيلات لتسيير الأعمال أثناء الأزمة بكل سلاسة وسر، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع خدماتنا الالكترونية المقدمة والتي تتضمن خدمات الدفع الالكتروني والتحويلات والاستعلامات عن الأرصدة والاستشارات البنكية، إضافة إلى المنصة الالكترونية التي حُصصت لتقديم طلبات التسهيلات من عملائنا جفاظاً على سلامتهم وديمومة أعمالهم.

الخدمات المصرفية للأفراد

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والخاصة بإعادة هيكلة الفروع سواء بدمجها أو نقلها الى مواقع أخرى، وذلك لرفع الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات، أما فيما يتعلق بمنتجات البنك فقد تم الاستمرار بعمل شركات استراتيجية مع العديد من الشركاء لتحقيق المستهدفات المالية وغير المالية للبنك والتي تعود بالنفع المتبادل على كافة الأطراف مما وفر حلولاً بمرزات مرنة ومنافسة تتواءم مع احتياجات كافة فئات المجتمع، وعلى صعيد آخر ارتفعت نسبة الخدمات المصرفية المؤتمتة عن السنة السابقة، مما ساهم بتقديم خدمات مصرفية مميزة انعكست بزيادة رضا العملاء عن الخدمات المقدمة. كما ارتفع عدد مستخدمي خدماتنا الالكترونية بنسبة 42% لخدمة الأهلي أونلاين وبنسبة تجاوزت 50% لخدمة الأهلي موبايل عن العام السابق، وقد ساهمت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد خلال سنة 2020 في مساعدة المتضررين من جائحة كورونا حيث عملت بشكل قريب وثيق مع العملاء للتقليل من الأضرار الناتجة عن هذه الجائحة، حيث يعمل مركز الاتصال على مدار الساعة 24/7 لخدمة العملاء وتلبية احتياجاتهم.

كما عملت على إعادة إطلاق الهوية الخاصة بفئة العملاء المميزين والارتقاء بالخدمات المقدمة لهم، فضلاً عن نمو ملحوظ في عدد العملاء الذين يستخدمون بطاقات الخصم المباشر إضافة إلى العمل على أتمتة خدمة تحديث بيانات العملاء بواسطة القنوات الالكترونية.

الخزينة والاستثمار

- كان العام 2020 عاماً استثنائياً بكافة المقاييس نتيجة التداعيات غير المسبوقة التي فرضتها جائحة كورونا والتي كان لها آثار كارثية على الإقتصاد العالمي وأسواق رأس المال، في حين كان للسياسات الاستثمارية المتحفظة لإدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية في ظل ظروف عدم اليقين والتي عكفت على إنتهاجها خلال الأعوام الماضية أكبر الأثر في تحقيق المرونة العالية والقدرة على تدليل ومواجهة التحديات الاقتصادية وانعكساتها وديمومة خدماتها بالكامل، خصوصاً في مواجهة الإضطرابات والتداعيات التي فرضتها الجائحة والتي لا تزال تلقي بظلالها الثقيلة على مختلف القطاعات والفعاليات الإقتصادية المحلية والعالمية، والتي عمقت بدورها من حالة عدم اليقين التي تحيط بالإقتصاد العالمي.

- حافظت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية على إدارة أصولها والتي تتجاوز قيمتها مليار دينار أردني، وموائمة متطلبات السيولة بما يضمن ديمومة الدخل وانتظام التدفقات النقدية من خلال تعزيز موجوداتها السائلة في ظل توقعات منحى أسعار الفائدة السائدة في العام 2020. كما قامت بالاستخدام الأمثل للتقنيات والأدوات المتاحة في السوق النقدي وسوق رأس المال بما يضمن تخفيض كلف مصادر الأموال والمحافظة على مستوى العائد الكلي لمحفظة الدخل الثابت وتنوع آجائها وإقتناص الفرص المتاحة من خلال نشاطها في السوق الثانوي، الأمر الذي عزز ضمان وأستقرار عوائدها كمحصلة.

- تم الإنتهاء من التجهيز والإعداد لإطلاق وتفعيل منتجات وخدمات إدارة الثروات في سوق رأس المال لجمهور المتعاملين والعملاء المحتملين بداية العام 2021، مما يلي تطلعاتهم الاستثمارية ومعاملاتهم المالية.
- مالية الشركات، تمكنت من القيام بنشاطها على أكمل وجه في مجال خدمات المشورة المالية والخدمات المساندة كالحفظ الأمين لأوراق مالية تجاوز حجمها (600) مليون دينار أردني لعدد من الشركات المساهمة العامة الأردنية، وتولي مهام إدارة إصدار الأسهم الوحيد في سوق رأس المال المحلي الذي تم خلال عام 2020 لشركة مساهمة عامة، حيث تم تغطية الإكتتاب بنسبة 80 % بالرغم من الأوضاع الإقتصادية الصعبة التي تمر بها الشركات في ظل جائحة كورونا.
- إدارة الأصول قامت بتبني مبدأ "الاستثمار المسؤول" ضمن المعايير الاستثمارية الخاصة بالجدوى، بما يحقق الإشتغال القطاعي ودعم صمود الإقتصاد الوطني، حيث قام البنك بالمشاركة في كافة المبادرات الاستثمارية لدعم وصمود الشركات الحيوية في المملكة.

قطاع الائتمان

دائرة مراجعة الائتمان

استمرت دائرة مراجعة الائتمان بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات البيعية المختلفة (الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة) لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني كما استمرت الدائرة في عملية التقييم الائتماني لحفظة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة مما ساهم بتحديد مواطن الضعف بشكل مسبق وفعال وبالتالي وضع الحلول المناسبة بشكل سريع وكفؤ، كما تم إجراء الدراسة الائتمانية الضرورية لمعرفة أثر أزمة فيروس كورونا على محفظة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ الإجراءات الضرورية لتحديد المخاطر الناشئة من خلال الاستمرار في مراقبة الحسابات بشكل حثيث، إضافة إلى عمل التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية وبما يتناسب والتعليمات النافذة، كما تم وضع آلية لعملية ربط التسعير بالقرار الائتماني والبدء بتطبيقه إضافة إلى قيام الدائرة بمهامها الضرورية ضمن فريق العمل المحدد لتنفيذ مشروع Loan Origination System.

دائرة تنفيذ الائتمان

استمرت دائرة تنفيذ الائتمان بتنفيذ أعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكتمال الوثائق واستيفائها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل كما عملت أيضاً على أتمتة كامل أعمال الدائرة مما ساهم برفع كفاءة الأداء والذي كان له أثر إيجابي على الخدمات المقدمة، كما تم العمل لإعادة تنظيم مستودع الحفظ الأمين من خلال أتمتة أعماله حسب الأصول إضافة إلى الاستمرار بأعمال الرقابة على الائتمان والإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة، حيث تم الإنتهاء من أتمتة كافة الأعمال الخاصة بالرقابة على الائتمان والإنذار المبكر وعمليات التصعيد إلى اللجان المختلفة.

دائرة معالجة الائتمان

القيام بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمن في أي من التسهيلات إضافة إلى قيامها بمعالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية حيث تم تحصيل وسداد عدد كبير من الالتزامات مما ساهم بشكل كبير في تخفيض نسبة الديون المتعثرة، كما تم إعادة الكثير من الحسابات التي تعاني من حالة عسر لتصبح حسابات عاملة بعد إجراء الخطوات التصحيحية اللازمة.

قطاع الدعم

العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- إيماناً منا بأهمية منصة "بني" التابعة لصندوق النقد العربي في رفع كفاءة وانسيابية التحويلات المالية بين البنوك العاملة في الوطن العربي وبمختلف العملات الرئيسية ليصبح تنفيذ التحويلات المالية بشكل أسرع وبكلفة أقل، تمكن البنك الأهلي الأردني من أن يكون أول بنك في المملكة الأردنية الهاشمية ينضم إلى هذه المنصة في العام 2020.
- حرصاً منا على زيادة رضى العملاء ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم، تم تفعيل وتوسعة نطاق الاشعارات الالكترونية التي ترسل إلى العملاء على عناوينهم البريدية الالكترونية لتشمل الحوالات المصرفية والقروض والودائع والاعتمادات المستندية.
- نظراً لأهمية الابتكار في تطوير أعمالنا المصرفية فقد قمنا في العام 2020 بالاستفادة من تكنولوجيا Robotics Process Automation في أتمتة عدد كبير من العمليات المصرفية بما يضمن دقة وسرعة إنجازها بالإضافة إلى خفض تكاليفها ورفع معدلات الكفاءة بشكل كبير.

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 الالكترونية. حيث كان أبرز إنجازاتها ما يلي:

- تحديث نظام تشغيل جميع الصرافات الآلية لأحدث نسخة ويندوز 10 وتفعيل خاصية التشفير لوحدة التخزين.
- تطبيق نظام موازن الأحمال للخوادم والتطبيقات وخدمات البنك مما يزيد من توافر وديمومة الخدمة وأمانها.
- تشغيل خدمات البنك وتفعيل العمل عن بعد خلال فترة الحظر الشامل ودون أي مشاكل أو معوقات.
- تفعيل خدمة مراقبة الأحداث الأمنية SOC.
- تحديث أنظمة وتطبيقات (سويفت ، T24 قرص، نظام الهواتف، قواعد البيانات اوراكل، Moodys ، HID) لأحدث إصدار.
- تطبيق نظام التوافق الجديد Tsig في فروع الأردن وقرص.
- اكمال المتطلبات الأمنية لشهادة حماية البطاقات PCI-DSS.
- اطلاق النظام الجديد من الانترنت البنكي للأفراد.

الموارد البشرية

انطلاقاً من إيمان البنك بأن الموارد البشرية هي المفتاح الرئيسي لنجاح المؤسسات، تهدف إدارة الموارد البشرية إلى تطبيق أفضل المعايير لخدمة الموظف ابتداء 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.

استمرت الدائرة خلال العام 2020 بتعزيز الثقافة المؤسسية على مختلف المستويات الإدارية لضمان تحقيق ثقافة مؤسسية موحدة تعزز الفاعلية والمرونة والتكامل، وبحيث يتم عكسها على كافة الممارسات، وقد تم التركيز على تطبيق القيم الثلى في ظل الظروف الاستثنائية وتوعية الموظفين بكافة المستويات الإدارية لإطلاق الطاقات وتوجيهها في إرساء قواعد لبيئة عمل تصبو نحو الإبداع والابتكار وتعمق من تجربة موظفينا وتخدم تطورهم الوظيفي وتعزز من انتمائهم وتهيئ لهم كافة مقومات النجاح.

وفي هذا الإطار سعت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2020 إلى الحفاظ على سلامة موظفي البنك مع ضمان استمرارية العمل حيث شهد العالم أجمع أزمة صحية كبيرة بسبب فيروس كورونا (COVID-19)، والذي ألقى على عاتق إدارة الموارد البشرية مسؤوليات وواجبات إضافية لحماية موظفي البنك وتوفير أقصى درجات الحيطه والحذر والوقاية من هذا الفيروس في مواقع البنك كافة، من خلال اتخاذ إجراءات من شأنها الحد من انتشار الفيروس بين موظفي البنك وعائلاتهم والتوعية المستمرة عن هذا الفيروس وما هي الأعراض وطرق الوقاية والإجراءات والتدابير اللازمة المطلوب أخذها بعين الاعتبار، كما حرصت على تطبيق مبدأ التباعد الاجتماعي بين الموظفين من خلال تفعيل العمل عن بُعد و توزيع الموظفين على مباني الإدارة كافة وبنسب إشغال قليلة ، كما تم استبدال بصفة الدوام ببطاقات إلكترونية ممغنطة وتطبيق نظام الكتروني على الهاتف الشخصي للموظفين لتتبع ومراقبة الدوام وربطه بالموقع الجغرافي حيث تم تطوير هذا النظام داخلياً.

واستمر البنك في سياسته بتعيين الشواغر داخليا وبما يعزز التطور الوظيفي والمسارات الوظيفية للموظفين وبما يضمن العدالة الداخلية ويعزز الحفاظ على الكفاءات من خلال برامج التطوير والإحلال الوظيفي كما تم مراعاة ضرورة رفد كوادر البنك بخبرات خارجية تعزز التفكير الإبداعي وترفد البنك بالكوادر المؤهلة المناسبة لقيم وبيئة البنك ولتطلبات الوظائف على حد سواء.

وانطلاقاً من إدراك البنك بأن القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة والمتخصصة هي ركيزة أساسية للارتقاء بمستوى تقديم الخدمة للعملاء لم تشكل الجائحة أي عائق في عملية التدريب والتطوير لموظفي البنك، فقد تم الاستمرار في تطبيق برامج تأهيل وتطوير الموظفين من خلال تطبيق برامج التدريب الالكترونية والتدريب عن بعد لتطوير وتأهيل موظفي الفروع بالإضافة إلى تنفيذ مجموعة من البرامج التطويرية بهدف تطوير الموظفين الواعدين لوظائف قيادية.

الإبداع والابتكار

- استمرت دائرة الإبداع والابتكار بمواكبة التطور السريع في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتطورة في خدماتنا المالية، فقد تم الانتهاء من إطلاق الهوية المؤسسية في مرحلتها الأولى وحسب الخطط المعدة لذلك، بالإضافة إلى الاستمرار في أتمتة جميع الأعمال الداخلية لدوائر البنك إضافة إلى أتمتة الخدمات المقدمة لعملاء البنك لضمان حصولهم على أفضل الخدمات التكنولوجية المتاحة في السوق الأردني. كما تم الانتهاء من إطلاق منصة "عالم العميل" والخاصة بتحسين وقياس تجربة العميل CX وقياس أداء الفروع لضمان تقديم تجربة عميل مميزة للعملاء.
- عملت الدائرة على التواصل مع شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية ahli Fintech من خلال تطبيق "أنا مين"، حيث يعد البنك الأهلي أول بنك في الأردن يقوم بالربط مع التطبيق وتفعيله في كافة فروع، حيث بإمكان أي شخص أن يقوم بالدخول إلى تطبيق "أنا مين" وفتح حسابه لدى البنك الأهلي دون زيارة الفرع ومن أي مكان وفي أي وقت.
- استمرراً للنجاح الباهر الذي حققه برنامج ahli777 والخاص بطلاب الجامعات الأردنية فقد استمر العمل على استقطاب العديد من الطلاب المتواجدين على مقاعد الدراسة حيث سيتم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم لتقديم خدماتهم في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.
- بالزامن مع جائزة كورونا، فقد عملت دائرة الإبداع والابتكار خلال عام 2020 على تقديم خدمات إلكترونية مميزة وجديدة لكافة عملائها وفي كافة مواقعهم كان من أبرزها خدمة أهلي أونلاين. كما تم الانتهاء من تطوير موقع إلكتروني جديد يتميز بسهولة استخدامه وبمحتوى يلبي احتياجات وتطلعات عملائنا كما يلبي متطلبات وتطلعات متصفح الموقع من أصحاب الأهم.

مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

- يعد مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع في البنك الأهلي شريكاً استراتيجياً في تنفيذ الأعمال حيث يعمل باستمرار على تحسين نهج إدارته ليتوافق مع المتطلبات المتغيرة داخل البنك من خلال تطبيق إجراءات مرنة وسريعة.
- قدم مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع حوكمة إدارية منظمة لإدارة المشاريع من خلال إدارة ومراقبة 76 مشروعاً في عام 2020، وإنشاء مرجع مركزي لجميع البرامج والمشاريع وتفصيلها من خلال استخدام أفضل ممارسات إدارة المشاريع تحت إشراف فريق متخصص.
- لتحقيق التوافق الاستراتيجي، تم تفعيل منصب هندسة البنية المؤسسية لواءة أهداف واستراتيجية المؤسسة وتحسين إدارة التطبيقات والأدوات الحالية من خلال تطبيق مبادئ هندسة البنية المؤسسية.

مركز التميز

تم استحداث مركز التميز خلال عام 2020 وذلك انسجاماً مع محاور خطة البنك الاستراتيجية "نموذج الازدهار المشترك" لضمان تطبيق نموذج أعمال كفو من خلال تطبيق "نموذج تشغيلي متكامل" للبنك قائم على دمج مخرجات الإبداع والابتكار والمشاريع الاستراتيجية والتشغيلية في تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء (End to End Processes). حيث تم تعزيز نطاق عمل "دائرة هندسة العمليات" لتتوافق مع المتطلبات التنظيمية لاستحداث مركز التميز ليشمل تنظيم العمليات البنكية (Operating Model) وتطوير وتحليل الأعمال (Processes Development) من خلال إعادة تصميم العمليات (Re-design processes) وأتمتها (Processes Automation) أو توحيدها (Processes Centralization) على الأنظمة البنكية العاملة وبما يتوافق مع النموذج التشغيلي للبنك وبمحتوى تصب مخرجات تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية في إعداد وصيانة وتعديل وتوثيق واعتماد أدلة سياسات وإجراءات العمل ومصفوفات الصلاحيات المالية والإدارية وصلاحيات الأنظمة البنكية العاملة.

وقد قامت الإدارة التنفيذية العليا بتعزيز نطاق وأدوات وإجراءات الرقابة ومنهجيات التقييم كخط دفاع رئيسي مستقل عن كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية في البنك وبما يتوافق مع "نموذج الخطوط الثلاثة المحدث Three Lines Model" كجزء من استراتيجيات الاستجابة الفعالة للمخاطر التي تواجه البنك والتي تعتمد بالأساس على فصل المهام، تحديد الصلاحيات، ودمج العمليات والأدوار الرقابية ضمن الإجراءات وتدقيق سير 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. كما استمر البنك بتطوير وتوثيق إطار متكامل للنظام الرقابي وحوكمة تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات الرائدة (COSO Framework & COBIT 2019) والجمع بين كافة الأدوار التأكديدية والرقابية والاستشارية التي تقدمها الدوائر الرقابية التابعة للجان المنتهجة عن مجلس الإدارة والممارسات الرقابية الواجب تنفيذها من قبل كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية وفق إطار حوكمي رشيد نابع من عمق الدور الإشرافي لمجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي خاضع لإشراف مباشر للجنة التدقيق المنتهجة عن مجلس الإدارة، وتأتي أهميته كون المدققين الداخليين مستقلين ومؤهلين للقيام بواجباتهم بموضوعية تحقيقاً للحاكمية المؤسسية للبنك، كما يتم التحقق من وضع البيئة الرقابية للبنك خاصة في ظل تزايد اعتماد البنوك على التكنولوجيا وما يصاحبها من مخاطر والتحقق من مدى توفر الضوابط الرقابية الكافية والفعالة و/أو تقديم التوصيات التي من شأنها تقليل أو الحد من هذه المخاطر.

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

- تأهيل كوادر الدائرة بما يتوافق مع التطورات في الصناعة المصرفية وفي إدارة المخاطر وذلك من خلال حصول موظفيها على العديد من الشهادات المهنية والمشاركة بالعديد من المؤتمرات ذات العلاقة.
- التنسيق مع كافة دوائر البنك والدوائر الرقابية لتعزيز البيئة الرقابية الآمنة على مستوى البنك والشركات التابعة من خلال تقديم التوصيات التي من شأنها تفعيل /إيجاد ضوابط رقابية فعالة.
- الاستمرار بأتمتة أعمال دائرة التدقيق الداخلي.

إدارة المخاطر

- الارتقاء بالاطر الحوكمي لإدارة المخاطر باعتماد استراتيجية إدارة المخاطر والاطر المؤسسي لإدارة المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة و منظومة سياسات ومنهجية وخطط إدارة المخاطر.
- اعداد استراتيجية إدارة المخاطر .
- أتمتة تقارير المخاطر.
- المحافظة على نسبة كفاية رأس المال ضمن النسب المستهدفة.
- اعداد مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لمحاكاة أثر جائحة كورونا.
- تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك من خلال اعداد ملفات للمخاطر التشغيلية وذلك وفق الخطة المعتمدة.
- تفعيل مجموعة من الانظمة لإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر أمن المعلومات، و تقييم بيئة الأمن السيبراني.
- تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT19 المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تفعيل واختبار خطة استمرارية العمل والموقع البديل وموقع التعافي من الكوارث في ظل جائحة كورونا.
- تصويب ملاحظات الجهات الاستشارية والبنك المركزي الأردني وملاحظات التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر من خلال عقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذه المخاطر من خلال الدورات التدريبية والنشرات التوعوية.
- تعزيز قنوات الاتصال مع كافة دوائر البنك والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- تعزيز مستويات الثقافة المؤسسية لدى موظفي إدارة المخاطر.

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 62 فرعاً وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1374 موظفاً كما في نهاية 2020، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الموظفين كما في 2020/12/31	عدد الفروع	
1144	51	المملكة الأردنية الهاشمية
217	10	فلسطين
13	1	قبرص
1374	62	المجموع

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- تطوير منظومة إدارة الامتثال من خلال متابعة تلبية المتطلبات الصادرة عن الجهات الرقابية النازمة لأعمال البنك، وتبليغها للجهات المعنية في البنك ومتابعتها وتعزيز ثقافة الامتثال في البنك.
- متابعة الإجراءات اللازمة وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني في مواجهة جائحة كورونا، لجميع أصحاب المصالح (من عملاء، وموظفين... الخ)
- المشاركة في رفع وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال إدارة شكاوى العملاء.
- تقديم النصح والإرشاد لجميع أعضاء المجموعة بخصوص المواضيع ذات العلاقة بالامتثال، والاجابة على استفساراتهم.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال لجميع المتطلبات والمستجدات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال للقوانين العالمية التي يخضع لها أعضاء المجموعة كقانون الـ FATCA MiFiD II و GDPR.
- عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك حول جميع مواضيع الامتثال.

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 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 وحقوقهم، لاسيما وأنهم أحد أصحاب المصلحة ضمن نموذج الازدهار المشترك، فقد تم اعتماد آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين وتم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك.



توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2020 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
العاصمة عمان					
وسط عمان					
الرئيسي	12	عبدون	9	شارع وادي صقرة	10
الشركات الكبرى	20	تاج مول	13	شارع ابن خلدون	4
العملاء المميزين	19	جبل عمان	9	العبدلي - بوليفارد	7
شارع الثقافة	5				
شرق عمان					
سحاب	6	طبربور	5	ضاحية الياسمين	6
مادبا	10	الهاشمي الشمالي	5	ماركا	6
شارع الحرية	6	وسط البلد	6	جبل الحسين	7
خريبة السوق	7	دوار الشرق الأوسط	7	مرج الحمام	7
غرب عمان					
سوق أم أدينة	5	مكة مول	8	شارع مكة	9
البيادر	5	شارع وصفي التل	7	شارع الملكة رانيا	6
الصويفية	8	خلدا	8	سيقي مول	12
عبد الله غوشة	6				
إقليم البلقاء					
دير علا	6	بوابة السلط	8	جامعة البلقاء التطبيقية	7
السلط	6	الفحيص	6	الجبيهة	9
إقليم الزرقاء والشمال					
الزرقاء الرئيسي	6	الرمثا	8	اربد	13
الزرقاء الجديدة	5	المفرق	6	جرش	8
المنطقة الحرة	4	ارايلا مول - اربد	10	الرصيفة	6
إقليم الجنوب					
الطفيلة	9	مؤته	8	الكرك	8
معان	9	العقبة	12		

خارج المملكة الأردنية الهاشمية

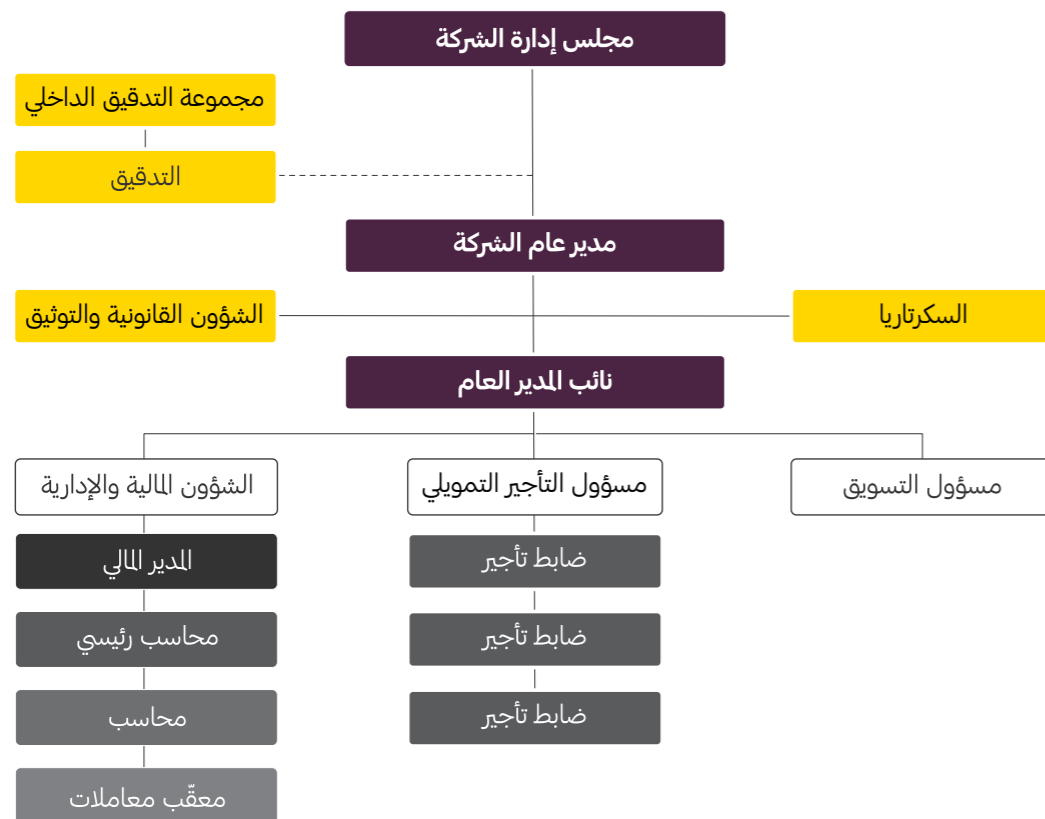
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
فلسطين					
الإدارة الإقليمية	121	جنين	10	رام الله	11
نابلس	15	طولكرم	8	بيت لحم	13
الشلالة- الخليل	3	بيت ساحور	8	الماصيون	6
السلام- الخليل	13	بتونيا	9		
قبرص					
ليماسول	13				

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 101 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 90.2 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي بقيمة 10.8 مليون دينار كما بنهاية عام 2020.

شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للتأجير التمويلي في عام 2009 (شركة مساهمة خاصة) مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً 17.5 مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية بأسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء للأفراد أو الشركات، لتمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول الممولة كمصدر رئيسي للسداد وكضمانه، ويتم ذلك وفق دراسات مالية وفنية للأصول الممولة، حيث استطاعت شركة الأهلي للتأجير التمويلي خلال فترة زمنية قصيرة أن تكون واحدة من أهم وأكبر الشركات الرائدة والمتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي في السوق الأردني.



الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- الاستمرار باستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة لكافة القطاعات الاقتصادية ونشر الوعي وثقافة التمويل من خلال برامج التأجير التمويلي.
- تطوير الخدمات الالكترونية وإطلاق موقع الكتروني للشركة.

- منح تأجير تمويلي للعديد من القطاعات الاقتصادية وبما يساهم في تنشيط العجلة الاقتصادية.
- المحافظة على موجودات الشركة بمستوى نوعي.

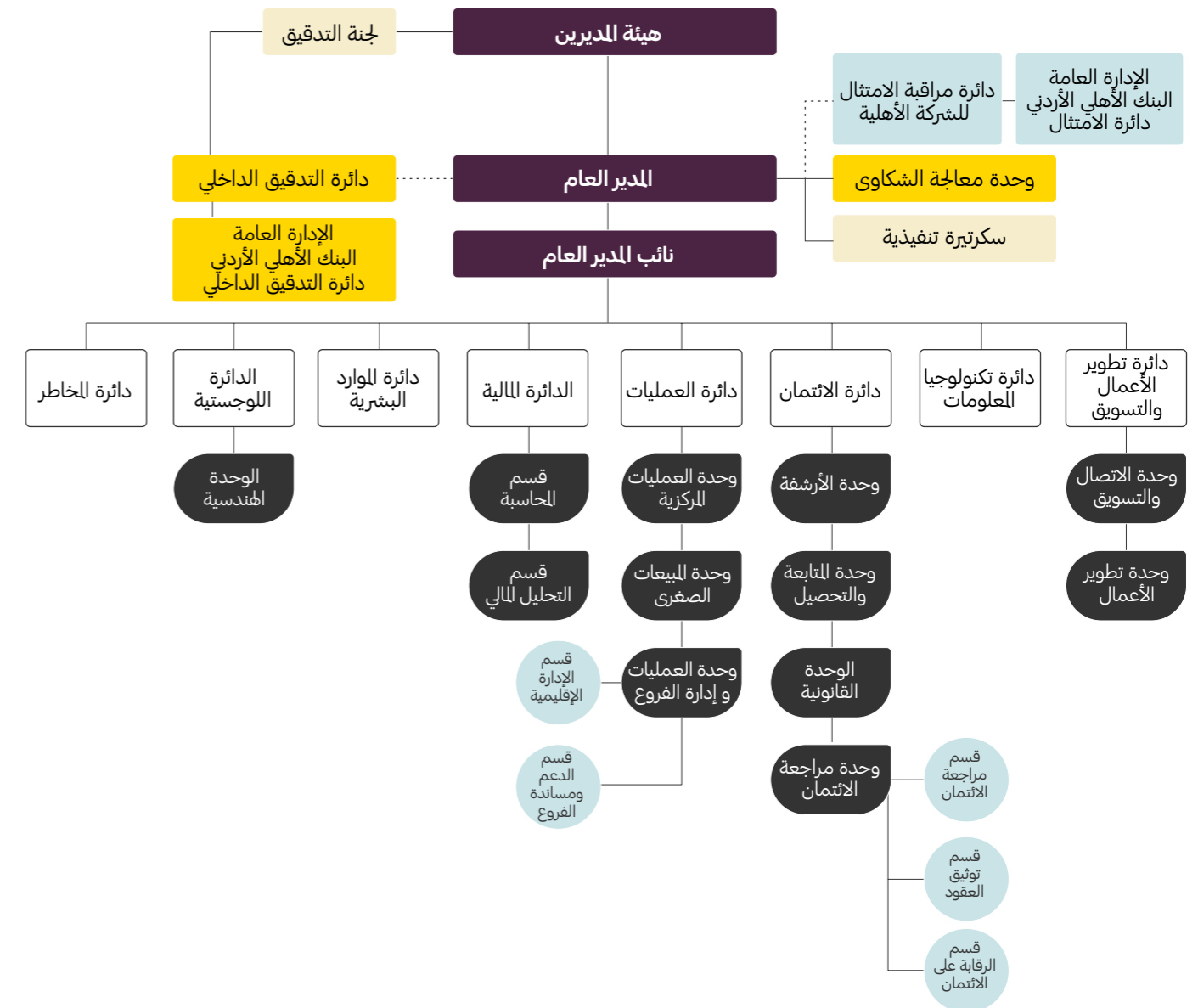
الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأسمال الشركة بالدينار الأردني	عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)				
							الاسم	عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2020/12/31	النسبة %
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	تأجير تمويلي	17,500,000	13	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	250	27	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: 06-5821162	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	1,500,000	-	1	البنك الأهلي الأردني	100,000	100 %	المرح به 1,500,000 المكتب به والمدفوع 600,000	100 %

الشركة الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م

شركة تابعة مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر في القطاع الخاص تأسست في العام 1999 في الأردن. يبلغ رأسمال شركة الأهلية للتمويل الأصغر 6 مليون دينار أردني، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر غير المخدمين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقر عن طريق مساعدة الأفراد في بدء مشاريعهم وخلق فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) وبالتالي 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 208 مليون دينار وقامت بخدمة أكثر من 246 ألف عميل من خلال 26 فرعاً منتشرة في المملكة.



الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- تحقيق الأهداف المالية للشركة.
- التوسع والإنتشار وإفتتاح فرع السلط ومكتب مؤتة.
- تنفيذ عدد من المشاريع الإستراتيجية للشركة أهمها نقل مركز البيانات، وتنفيذ مشروع التعافي من الكوارث، والأمن السيبراني وحماية أمن المعلومات، وتطوير وأتمتة النظام الآلي للموارد البشرية.
- التعامل مع تداعيات جائحة كورونا بمهنية عالية لضمان سلامة الموظفين والعملاء ورفع كفاءة العمل.
- إعداد وإعتماد سياسات وأدلة إجراءات عمل منظمة لأعمال الشركة.
- تطوير الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة بما يتماشى مع معايير الهوية المؤسسية.
- إطلاق منتجات لتمويل الشركات الصغرى والصغيرة (قرض إنتاجي).
- تفعيل دور الشركة في المسؤولية المجتمعية من خلال العديد من المشاريع والحملات المجتمعية.
- اعتماد وتطبيق استراتيجية التحول الرقمي لكافة الأعمال.
- إعادة تقييم خطة التوسع والإنتشار وإنشاء فرع جديد في المفرق تماشياً مع الإستراتيجية الوطنية للشمول المالي.
- تنفيذ العديد من المشاريع الرأسمالية لتطوير ورفع كفاءة أعمال الشركة.
- بناء العديد من الشراكات الاستراتيجية.
- العمل على أتمتة العديد من الإجراءات.
- المحافظة على النمو المستدام لنشاط الشركة.



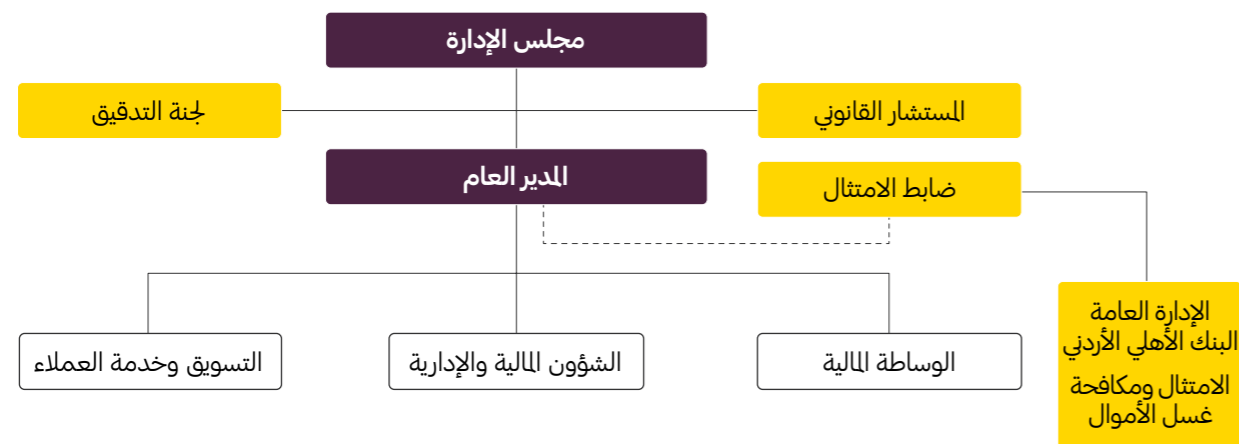
فروع الشركة:

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 الأهلي	(05) 3980083	9
الشرق الوسط	شارع خولة بنت الأزور - مجمع الانطلاق الموحد - بجانب كازية توتال - الطابق الارضي	(06) 4777310	8
اريد	شارع الحصن - عمارة راند الحجازي - مقابل البنك الأهلي - الطابق الارضي	(02) 7251072	11
صويلح	شارع الاميرة هيا - مجمع الجود - بجانب كازية جو بترول - الطابق الارضي	(06) 5347594	7
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الارضي	(05) 3863354	6
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الارضي	(05) 3755115	8
الرصيفة (الجبل الشمالي)	شارع ياجوز - مقابل مستشفى الامير فيصل - الطابق الارضي	(05) 3756844	6
الهاشمي	شارع البطحاء - عمارة المنتصر - بجانب اشارة العنبتاوي - الطابق الارضي	(06) 5064990	8
البقعة	شارع الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الارضي	(06) 4727124	7
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الارضي	(06) 4884123	6
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 مقابل دار الابرا - الطابق الارضي	(06) 4657201	15
العقبة	شارع البتراء - مقابل سوبر ماركت همام - الطابق الارضي	(03) 2030320	7
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	9
عجلون	شارع اشتيفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الارضي	(02) 6440344	7
مرج الحمام	شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصر - بجانب فارمسي ون - الطابق الارضي	(06) 5733984	7
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 الأردني - الطابق الارضي	(06) 4370999	8
السلط	مدينة السلط - شارع أنيس المعشر - مجمع دبابة التجاري - بجانب بنك الأسكان - الطابق الأرضي	(05) 3557105	7
الحرية	شارع الحرية - عمارة رقم 95 بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الارضي	(06) 4205072	7
جبل النصر	شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الارضي	(06) 4967529	5
طربور	طربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	5
مكتب مؤتة	شارع الملك - منطقة الزار - مجمع البلدية - الطابق الأرضي	(03) 2370312	5
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار الفيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(02) 6342070	5
المكتب الرئيسي	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني باتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	51

شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية عام 2006 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمالها الحالي (3) مليون دينار .

تتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بنوعيتها الأسهم والسندات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الهامش.



الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- 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 والإبتكار وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء.
- استمرت الشركة باستراتيجية 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 بحدود 118 % بنهاية عام 2020 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة 75 %، كما تم إطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والذي يتم تحديثه يوميا، حيث يمكن جمهور المتعاملين من الاطلاع على البيانات والمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي (النسب والمؤشرات المالية، إجراءات الشركات، معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم، تداولات كبار مساهمي الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم بالإضافة إلى نسب الملكية، وافصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة).

أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم



الاسم السيد سعد نبيل يوسف المعشر

المصوب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 2014

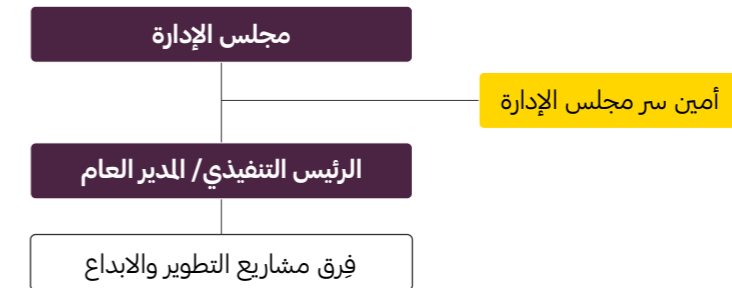
تاريخ الميلاد 1974/10/26

الشهادات العلمية ماجستير في إدارة الأعمال، 2000، Stanford University.
بكالوريوس في الاقتصاد، 1996، Northwestern University.

- الخبرات العملية
- تنفيذي مصرفي بخبرة تزيد عن 20 عامًا في قطاع الخدمات المالية، آخر منصب تنفيذي تقلده: نائب الرئيس التنفيذي الأول للبنك الأهلي.
 - نائب رئيس هيئة مديرين - شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات.
 - نائب رئيس هيئة المديرين - شركة شجرة التين للمطاعم السياحية. (ممثل عن شركة النبل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
 - عضو هيئة مديرين - شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية.
 - عضو مجلس أمناء - مؤسسة ولي العهد.
 - عضو مجلس إدارة - شركة انديفر الأردن Endeavor Jordan.
 - مؤسس و/أو عضو مجلس إدارة سابق في العديد من المؤسسات غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، منتدى الاستراتيجيات الأردني و نوى/ نحن.
 - زميل - معهد آسبن، شبكة آسبن القيادية العالمية.
 - مرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.
 - عضو - منظمة الرؤساء الشباب Young Presidents Organization.

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية م.خ.م (AHLIFINTECH)

شركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، تأسست في العام 2017 في الأردن، ويبلغ رأس مال الشركة المصرح به 1,500,000 دينار أردني وبرأسمال مكتتب به مدفوع 600,000 دينار أردني، 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 2020: الخطة المستقبلية لعام 2021:

- تم عمل شراكة استراتيجية مع UiPath ل حلول أتمتة العمليات (RPA) حيث تم إنجاز ما يزيد عن 19 عملية من عمليات الأتمتة مما ساعدنا بتخفيض الوقت والجهد المبذولين لإنهاء هذه الأعمال.
- إطلاق تطبيق "أنا مين"، والمتوفر مجاناً عبر متجر "Play store" و "Apple Store" والذي يعمل على إنشاء هوية "أنا مين" الرقمية باستخدام تقنيات البلوك تشين "Blockchain" وتقنيات الذكاء الاصطناعي، حيث تعتبر هذه الميزة واحدة من أهم مزايا تقنيات البلوك تشين الرقمية الأكثر أماناً في العالم، وستتاح هذه البيانات أمام المؤسسات المشاركة بمنصة "عالم مين" بعد حصول كل مؤسسة على موافقة العميل بالحصول على بياناته وحفظها.
- في منتصف العام 2020، تم ترخيص الشركة من قبل الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقصص (جوباك) كمقدم لخدمة الدفع الفوري CliQ، مما سيجب للبنوك المرخصة في الأردن تخديم خدمات CliQ لعملائها بوقت قياسي
- 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.
- العمل على تطوير تطبيق "أنا مين" والتوسع به ليقدم خدماته لقطاعات جديدة وفي أكثر من بلد.
- العمل على تطوير مشاريع خاصة بالمدفوعات الالكترونية وتحليل البيانات وغيرها من المشاريع الاستراتيجية والتي تختص بتطوير قطاع التكنولوجيا المالية.



الاسم السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس

المنصب نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية

1997

تاريخ الميلاد

1938/8/26

الشهادات العلمية

• بكالوريوس في علم الاقتصاد وإدارة الأعمال، 1957، الجامعة الأمريكية في بيروت.

الخبرات العملية

• رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات منها: الشركة المحمودية التجارية، شوبارد، جاكوار، رينج روفر وتوفنكجيان و McLean Square Mall USA
• وعدد من الفنادق منها: فندق Cote D'azur- Beirut، فندق وايت هاوس - لندن، فندق الماريوت - بيروت.
• مؤسس في البنك السعودي الأمريكي.
• نائب رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تيكان ايه جي السويسرية.
• السكرتير الخاص لجلالة المغفور له الملك فهد بن عبد العزيز آل سعود - المملكة العربية السعودية.
• مستثمر رئيسي في رؤوس أموال عدة شركات.



الاسم السيد نديم يوسف عيسى العشر

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية

1997

تاريخ الميلاد

1950/8/7

الشهادات العلمية

• ماجستير هندسة انشائية، 1974، Stanford University.
• بكالوريوس هندسة معمارية، 1973، University of Leeds.

الخبرات العملية

• يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القر المقدس.
• عضو سابق في مجلس الأعيان.
• عضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية.
• قنصل فخري لجمهورية قبرص سابقاً.
• مقرر للجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجنحة الوطنية.
• رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.

• 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.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلًا عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلًا عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة).
- رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية ذ.م.م.
- رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- نائب رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.



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

عضو مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1936/1/1

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد، 1969، الجامعة الأمريكية في بيروت.
- دراسات عليا في الإقتصاد والإحصاء ، 1964، The University of Iowa.
- بكالوريوس قانون، 1962، جامعة دمشق.

الخبرات العملية

- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- وزير الصناعة والتجارة سابقاً.
- 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.
- 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

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1949/9/1

الشهادات العلمية

- ماجستير هندسة إنشائية ، 1974 ،الولايات المتحدة الامريكية.
- ماجستير إدارة المشاريع الهندسية ، 1974 ،الولايات المتحدة الامريكية.
- بكالوريوس هندسة، 1973 ،الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية

- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
- الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.
- مدير عام شركة رجائي المعشر وإخوانه.
- شغل عدة مناصب في شركة رانكو للتعهدات والتجارة 1980.



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

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية: 1997

عضوية ممثل الشخص الاعتباري: 2019/7/30

تاريخ الميلاد: 1969/7/31

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسية، 1992، الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي لشركة دارات الأردنية القابضة من 2013 ولغاية تاريخه.
- المدير العام لشركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي من 2006 ولغاية 2010.
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة المطار الدولية والرئيس التنفيذي بالإقامة 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 ميربي لينش الدولي - البحرين من 1998 ولغاية 2001.
- ضابط ائتمان بنك الاستثمار العربي الأردني من 1994 ولغاية 1998.
- مساعد مدير دائرة الائتمان بنك ظفار العماني الفرنسي - سلطنة عمان من 1992 ولغاية 1994.



السيد عماد يوسف عيسى المعشر
ممثل شركة المعشر للاستثمارات والتجارة

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية: 1997

تاريخ الميلاد: 1957/9/21

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال دولية، 1981، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس علوم اقتصادية، 1979، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- رئيس مجلس إدارة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلاً عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني (ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلاً عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ والفنادق والمنتجعات السياحية (ممثل عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس جمعية أجنحة الأمل.



السيد علاء الدين رياض سامي
ممثل شركة ZI&IME

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1953/5/16

الشهادات العلمية
• ماجستير إدارة مالية وتمويل دولي، 1978، الجامعة الأمريكية في القاهرة.
• بكالوريوس اقتصاد، 1974، جامعة القاهرة.

الخبرات العملية

- البنك السعودي الهولندي:
- رئيس التداول.
- مدير الفرع الرئيسي.
- رئيس مخاطر الائتمان بالمنطقة الغربية.
- شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة - المدير المالي.
- مجموعة الزاهد القابضة - الرئيس التنفيذي.
- مجموعة الزاهد - نائب الرئيس للاستثمار.
- رئيس مجلس المديرين - لاجونا للتنمية السياحية.

• عضو مجلس مديرين:

- زينبا انترناشونال، أنت فينشرز، مشاريع الضيافة، مجموعة الزاهد للسياحة، مجموعة وارد، جرين سيلس القابضة، جرين سيلس جي ام بي اش، توتال السعودية للمنتجات البترولية، طوطال المغرب، بريتشوا القابضة، بريتشوا القابضة أوروبا اس.اي.ار.ال، الشركة الدولية المتحدة للمواصلات (بدجت السعودية).



السيد آلان فؤاد ونا
ممثل بنك بيبيلوس

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية 1997

تاريخ الميلاد 1969/11/18

الشهادات العلمية
• ماجستير علوم مالية ومصرفية، 1995، الجامعة الأمريكية في بيروت.
• بكالوريوس اقتصاد، 1992، الجامعة الأمريكية اللبنانية.

الخبرات العملية

- رئيس مجلس إدارة بنك بيبيلوس - سوريا.
- نائب المدير العام - بنك بيبيلوس.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أفريقيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أرمينيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين.



الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1959/4/1

تاريخ الميلاد

• ماجستير في علوم النقد والمصارف، 1990، الجامعة الأمريكية في بيروت.
• بكالوريوس محاسبة، 1983، جامعة بيروت العربية .

الشهادات العلمية

• أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية.
• عضو - تجمع لجان المرأة الوطني الأردني.
• عضو هيئة مديرين سابق في الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر.
• نائب المدير العام في كابيتال بنك سابقاً.
• مساعد المدير العام في البنك العربي الوطني - السعودية.
• خبرات متنوعة - البنك العربي - بنك الأردن والبنك التجاري الأردني.
• عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.

الخبرات العملية



السيد طارق زياد منير الجلاد

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1979/9/12

تاريخ الميلاد

• ماجستير اقتصاد، 2007، London School of Economics.
• بكالوريوس اقتصاد مع مرتبة الشرف، 2001، University of Pennsylvania.

الشهادات العلمية

• رئيس مجلس إدارة مجموعة الجلاد.
• نائب رئيس هيئة مديرين شركة الجرارات والمعدات الأردنية.
• محلل رئيسي - بنك مورجان ستانلي من 2002 ولغاية 2003.
• محلل سوق مالي - مؤسسة سالومون سميث بارني (مجموعة سيتي) من 2001 ولغاية 2002.
• المدير المالي - مجموعة الجلاد.
• زميل - معهد آسن، شبكة آسن القيادية العالمية.
• نائب رئيس مجلس الإدارة "أنا أقرأ" - لبنان.
• عضو - منظمة الرؤساء الشباب Young Presidents Organization.

الخبرات العملية



الاسم

السيد عزت راشد عزت الدجاني

المنصب

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية

2019/4/29

تاريخ الميلاد

1953/11/22

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة عامة، 1990، Harvard University.
- بكالوريوس صيدلة، 1978، University of Liverpool.

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي - آي ام كابيتال بارترز - الإمارات.

كما كان يشغل المناصب التالية:

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



الاسم

معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري

المنصب

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية

اعتباراً من 2020/10/28

تاريخ الميلاد

1975/10/5

الشهادات العلمية

- دكتوراه في القانون التجاري، 2002، University of Bristol.
- ماجستير في القانون التجاري، 1998، University of Edinburgh.
- بكالوريوس الحقوق، 1997، الجامعة الأردنية.
- شهادة الدبلوم (WTO & AMF) في 2003.
- تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية.

الخبرات العملية

- وزير الصناعة والتجارة والتموين 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة (JEDCO) للمؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمستهلكين الأردنيين واللجنة الوزارية لسلاسل التوريد واستدامة العمل 2018-2020.
- نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو اللجنة القانونية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات 2017 - 2018.
- مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016.
- عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2012 - 2014.
- عضو مجلس إدارة - البنك العربي الإسلامي الدولي / شارك في اللجان الفرعية التالية (لجنة المراجعة - رئيس - ولجنة الحوكمة -عضو) 2011 - 2017.
- مستشار قانوني للحكومة الأردنية 2012.
- أستاذ مشارك - كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2011 - 2018.
- عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسات وشركات ومؤسسات مختلفة: صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية (KAFD)، صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF)، المعهد القضائي الأردني (JAI)، شركة توزيع الكهرباء(EDCO)، الشركة الوطنية للتنمية السياحية (NTD)، شركة الركائز للاستثمار.
- شارك بشكل واسع النطاق في صياغة عدد كبير من التشريعات والتي تشمل على سبيل المثال (مشروع القانون المعدل لقانون المواصفات والمقاييس رقم 22/2000، قانون التأمين على الاموال المنقوله والديون رقم 1/2021).
- متحدث معتمد لدى فعاليات قانونية ومساهم ومؤلف للعديد من المؤلفات القانونية.
- محامي معتمد للعديد من المؤسسات القانونية الرائدة.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم



السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين 2015/11/8

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2015/11/8

تاريخ الميلاد 1956/2/1

الشهادات العلمية

• بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 1978/1/1.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

• جميعها ضمن مجموعة البنك العربي:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 2012/12 ولغاية 2015/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبيا من 2012/9 ولغاية 2012/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 2009/4 ولغاية 2012/7.
- نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات/ الأردن وفلسطين من 2006/10 ولغاية 2009/3.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 2004/8 ولغاية 2006/9.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي - الأردن ومنها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة، مسؤول قروض التجمع البنكي من 1983/10 ولغاية 2004/7.
- رئيس قسم الكفالات - العربي الوطني / السعودية من 1982/8 ولغاية 1983/9.
- مسؤول تسهيلات / دائرة التمويل والاستثمار من 1978/11 ولغاية 1982/7.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات.

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.

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام 2020



الاسم معالي الدكتور أمية صلاح علاءالدين طوقان

المنصب نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية 2017
استقال - اعتباراً من 2020/10/12

تاريخ الميلاد 1946/2/26

الشهادات العلمية

- دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، Columbia University.
- ماجستير في التنمية الاقتصادية، 1982، University of Oxford.
- ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت.

الخبرات العملية

- نائب رئيس الوزراء ووزير دولة للشؤون الاقتصادية اعتباراً من 2020/10/13.
- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان.
- 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 سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.



الفاضلة لينا نجيب البخت الدبابة مدير قطاع الأعمال

تاريخ التعيين 1998/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1963/4/28

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - بيروت في 1984/7/11.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية.
- مساعد المدير العام للخزينة والمؤسسات المالية.

الخبرات السابقة:

- البنك الأردني للاستثمار والتمويل مدير دائرة الخزينة ودائرة إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية من 1990/4/1 ولغاية 1998/2/20.
- متداول / بنك البتراء من 1985/4/16 ولغاية 1989/12/23.

تشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس هيئة مديريين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.



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 1966/7/16

الشهادات العلمية

- بكالوريوس الاقتصاد والعلوم الإدارية - الجامعة الأردنية في 1987.
- ماجستير علوم إدارية / التمويل - الجامعة الأردنية 1993.
- دكتوراه الفلسفة في التمويل - جامعة عمان العربية للدراسات العليا في 2005.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- نائب رئيس أول / الائتمان (شرق المتوسط) لدى البنك العربي من 1994 ولغاية 2015 .
- بنك القاهرة عمان من 1991 ولغاية 1994.
- بنك الأردن من 1989 ولغاية 1991.

شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا.
- عضو هيئة مديريين 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 مديريين 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.
- رئيس هيئة مديري تنمية - شبكة مؤسسات التمويل الأصغر (الأردن).



السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب مدير الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين 2016/12/18

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/1/21

تاريخ الميلاد 1976/8/8

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الأهلية في 2000/2/2.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير دائرة إدارة الفروع والمبيعات من 2017/9/12 ولغاية 2018/1/20.
- مدير تطوير الأعمال والاتصالات المؤسسية من 2016/12/18 ولغاية 2017/9/11.

الخبرات السابقة:

- Acquiring Director لدى شركة Emerging Markets Payments من 2013/6/2 ولغاية 2016/12/15.
- مدير منطقة / قطاع الأفراد لدى البنك العربي من 2009/9/1 ولغاية 2013/5/26.
- مدير دائرة المنتجات لدى بنك الاسكان من 2007/2/11 ولغاية 2009/5/1.
- مدير قروض السيارات / قطاع الأفراد لدى بنك ستاندرتشارترد من 2005/3/13 ولغاية 2006/8/21.
- Personal Banking Advisor لدى بنك HSBC من 2000/8/1 ولغاية 2005/3/13.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع م.خ.م.



السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين 1998/2/7

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1967/2/11

الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك في 1988/8/22.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / مصارف من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في 1997/9/24.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Head of Investments من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الاستثمارات من 2016/5/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير أول الاستثمارات من 2012/4/1 ولغاية 2016/4/30.
- مدير وحدة إدارة الإصدارات وهيكلية الشركات من 2008/1/1 ولغاية 2012/3/31.
- مدير وحدة مالية الشركات من 2007/7/1 ولغاية 2007/12/31.
- مراقب مالية الشركات من 2007/6/1 ولغاية 2007/6/30.
- الاستثمارات والتحليل المالي / وحدة إدارة الأصول من 1998/9/12 ولغاية 2007/5/31.
- ضابط اول فرع دوار الشرق الاوسط من 1998/2/7 ولغاية 1998/9/11.

يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار م.خ.م.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

تاريخ التعيين 2017/11/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/11/1

تاريخ الميلاد 1980/5/4

الشهادات العلمية

• بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك في 2004/8/31.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية التجارية لدى بنك أبو ظبي الوطني / الأردن من 2014/4/20 ولغاية 2017/10/30.
- مدير علاقات عملاء رئيسي / تسهيلات الشركات لدى البنك الاستثماري من 2012/9/2 ولغاية 2014/4/23.
- مدير تسهيلات شركات لدى بنك الكويت الوطني من 2007/1/7 ولغاية 2012/7/5.
- محلل ائتمان لدى البنك العربي من 2005/2/19 ولغاية 2007/1/10.



السيد سفيان عايد محمد دعيس
مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تاريخ التعيين 2016/2/14

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1976/10/30

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/7/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير علاقات عملاء الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/2/14 ولغاية 2016/6/30.

الخبرات السابقة:

- مسؤول علاقة عملاء رئيسي - قطاع الشركات الكبرى لدى البنك العربي من 2009/10/20 ولغاية 2016/2/9.
- مسؤول علاقة عملاء شركات - تنمية أعمال الشركات لدى بنك الأردن من 2008/11/23 ولغاية 2009/10/20.
- مسؤول علاقة عملاء / شركات لدى البنك العربي من 1998/10/10 ولغاية 2008/11/10.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتأمين - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان

تاريخ التعيين 2004/9/13

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/5/1

تاريخ الميلاد 1967/3/24

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / محاسبة من جامعة اليرموك في 1989/1/22.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مساعد مدير عام دائرة مراجعة الائتمان من 2013/11/1 ولغاية 2017/4/30.
- نائب مساعد مدير عام تسهيلات الخدمات البنكية للشركات الكبرى من 2010/8/15 ولغاية 2013/10/31.
- نائب مساعد مدير عام تمويل أنشطة خارج الأردن من 2010/6/1 ولغاية 2010/8/14.
- مدير تنفيذي تمويل أنشطة خارج الأردن من 2008/9/21 ولغاية 2010/5/31.
- مدير تنفيذي التجمعات البنكية من 2008/5/1 ولغاية 2008/9/20.
- مدير التجمعات البنكية من 2008/1/1 ولغاية 2008/4/30.
- مدير إدارة علاقات عملاء للشركات الكبرى من 2004/9/13 ولغاية 2007/12/31.

الخبرات السابقة:

- مراقب تسهيلات مركزية لدى 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 حالياً 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 2018/9/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/9/2

تاريخ الميلاد 1973/10/22

الشهادات العلمية

- ماجستير محاسبة وإدارة مالية من University of Essex في 2009/11/30.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال من الجامعة الأردنية 1995/6/11.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام - المالية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني من 2013/1/2 ولغاية 2018/8/31.
- مدير دائرة التخطيط والدراسات لدى البنك التجاري الأردني من 2002/10/6 - 2013/01/1.
- ضابط تكاليف وتحليل مالي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1995/10/21 ولغاية 2002/10/1.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



السيد إياد توفيق نعمة عماري

مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين 1996/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/5/1

تاريخ الميلاد 1971/4/9

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة مؤتة في 1994/9/18.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/11/14 ولغاية 2017/4/30.
- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/1/20 ولغاية 2016/7/18.
- مدير تدقيق من 2011/4/1 ولغاية 2016/1/19.
- مساعد مدير فرق التدقيق من 2009/5/1 ولغاية 2011/3/31.
- مدقق رئيسي من 2007/7/1 ولغاية 2009/4/30.
- مدقق اول من 2004/1/1 ولغاية 2007/6/30.
- مدقق - دائرة التدقيق من 1996/4/1 ولغاية 2003/12/31.

الخبرات السابقة:

- محاسب / الشركة التجارية الصناعية من 1995/6/1 ولغاية 1996/3/30.



السيد خالد زهير جميل أبو الشعر

مدير الامتثال
ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين 2016/2/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2016/2/1

تاريخ الميلاد 1968/6/11

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال (MBA) من Victoria University في 2006/6/7.
- ماجستير Electronic Commerce & Marketing من Victoria University في 2004/11/3.
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة اليرموك في 1995/6/7.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي - دائرة الامتثال لدى البنك الاستثماري من 2006/7/16 ولغاية 2016/1/31.
- موظف خدمات العملاء لدى بنك الإسكان من 1996/7/6 ولغاية 2002/1/1.
- مساعد مدقق لدى مكتب طعمة ابو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/7/1 ولغاية 1996/7/1.



السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا
مدير العمليات
والخدمات المركزية المشتركة

تاريخ التعيين 2017/1/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/1/2

تاريخ الميلاد 1973/3/26

الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1995/1/22.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس العمليات لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2011/12/22 ولغاية 2016/12/15.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الائتمان لدى البنك السعودي للاستثمار من 1999/6/10 ولغاية 2011/12/20.
- مسؤول استثمارات وقروض - دائرة تسهيلات فروع الأردن لدى البنك العربي من 1997/3/15 ولغاية 1999/6/14.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة حماية الأردنية لنقل الاموال.



السيد طه موسى طه زيد
مدير إدارة المخاطر

تاريخ التعيين 2013/12/8

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2020/1/1

تاريخ الميلاد 1985/8/23

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة مخاطر وتأمين من الجامعة الهاشمية في 2007/1/29.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- القائم بأعمال مدير إدارة المخاطر من 2019/8/21 ولغاية 2019/12/31.
- AVP Basel من 2018/1/1 ولغاية 2019/8/20.
- مدير بازل من 2015/6/1 ولغاية 2017/12/31.
- مشرف بازل من 2013/12/8 ولغاية 2015/5/31.

الخبرات السابقة:

- رئيس وحدة / قسم مخاطر السوق والمكتب الوسيط لدى البنك الاستثماري من 2012/3/1 ولغاية 2013/12/3.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كايبتال بنك من 2010/11/1 ولغاية 2012/2/23.
- مسؤول مخاطر السوق لدى بنك الأردن من 2009/1/13 ولغاية 2010/10/25.
- بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB من 2007/8/19 ولغاية 2009/1/12.
- وسيط مالي لدى المؤسسة الخدمية للخدمات والاستشارات المالية من 2007/2/1 ولغاية 2007/7/1.



السيد جوالنت فاساني

مدير تقنية المعلومات

تاريخ التعيين 2017/8/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/8/1

تاريخ الميلاد 1971/12/21

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة الأعمال من University of Pune في 1995/4/1.
- بكالوريوس هندسة فرعي كمبيوتر من South Qujarat University في 1993/12/15.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- رئيس تطوير الانظمة والدعم لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2013/7/7 ولغاية 2017/7/20.
- SVP Information Technology لدى بنك الخليج الأول من 2006/4/15 ولغاية 2010/5/17.



السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي

مدير الإبداع والابتكار

تاريخ التعيين 2017/4/9

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/4/9

تاريخ الميلاد 1976/6/6

الشهادات العلمية

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية في 1998/6/14.

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 الأردن 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 حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



السيد عصام اسحق ابراهيم قاقيش مدير معالجة الائتمان

تاريخ التعيين 2017/4/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/4/2

تاريخ الميلاد 1971/9/9

الشهادات العلمية

- ماجستير علوم إدارية / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1997/8/31.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في 1993/1/24.

الخبرات العملية

- مدير دائرة متابعة الائتمان لدى بنك الأردن من 2011/7/3 ولغاية 2017/4/10.
- مدير الرقابة والتدقيق الداخلي لدى هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من 2004/6/15 ولغاية 2011/7/3.
- مفتش لدى البنك المركزي الأردني من 1994/1/2 ولغاية 2004/6/15.
- ضابط قروض لدى بنك الاسكان من 1993/4/3 ولغاية 1993/12/7.

- يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:
- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الالبسة.



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

تاريخ التعيين 2005/5/15

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/6/2

تاريخ الميلاد 1980/6/5

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية في 2003/2/17.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير إدارة برامج الكفاءات من 2011/3/8 ولغاية 2019/6/1.
- مدير التعويضات والمنافع من 2010/10/24 ولغاية 2011/3/7.
- مدير تقييم الأداء والرواتب والامتيازات من 2010/6/20 ولغاية 2010/10/23.
- مدير تقييم الاداء من 2005/5/15 ولغاية 2010/6/19.

الخبرات السابقة:

- مستشار اداري لدى مجموعة فيلادلفيا للاستشارات الادارية من 2003/2/1 ولغاية 2005/5/1.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

يعمل البنك الأهلي الأردني من خلال شبكة فروع الممتدة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك التجارية المحلية والدرجة في المملكة كما في نهاية العام 2020 ما نسبته 4.11% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 4.4% من حيث الودائع.

احتل البنك الأهلي الأردني كما في نهاية الربع الثالث من عام 2020 المرتبة الخامسة من حيث إجمالي الموجودات، والمرتبة السابعة من حيث صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، كما احتل المرتبة الخامسة من حيث وداائع العملاء.

وعلى صعيد المستوى التنافسي للبنك في فلسطين، فقد بلغت الحصة السوقية للبنك 2.9% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، وما نسبته 2.7% من حيث وداائع العملاء، كما في نهاية النصف الأول من العام 2020 بالإضافة الى تفرعه في قبرص بما يخدم عملائه.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

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

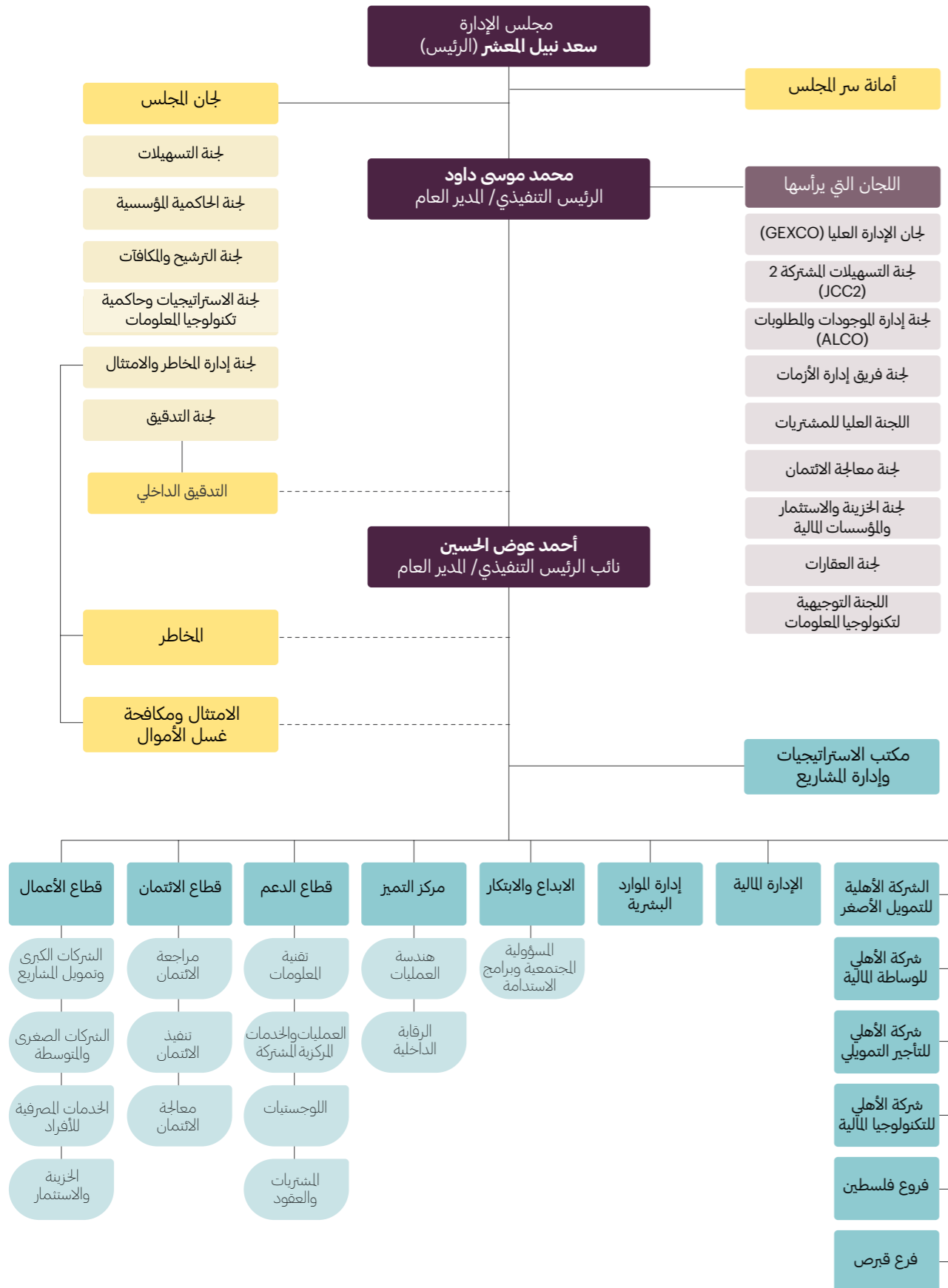
الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها

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 بالتحقيق الداخلي والخدمات. كما لا توجد أية حقوق امتياز حصل عليها البنك من المنظمات الدولية والمحلية.

الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



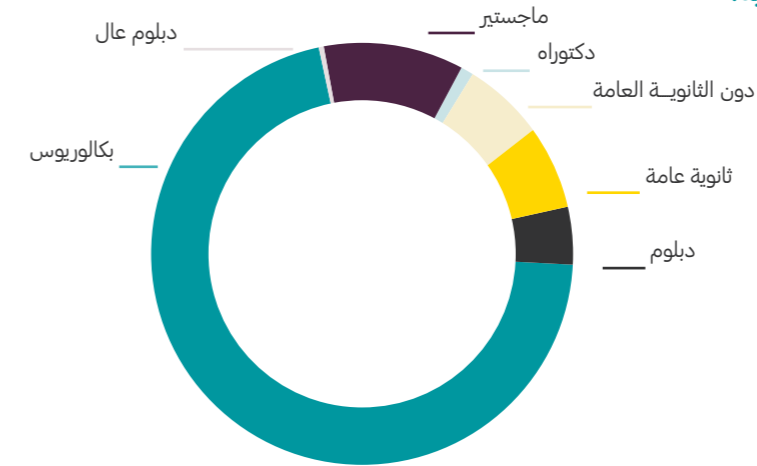
مجالات الدورات التدريبية:

البرنامج / الدورة	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج التدقيق	1	1	1	0
برامج توعوية	8	74	48	26
الشهادات والدبلومات	13	60	47	13
برامج الامتثال	25	391	198	193
المنتديات والمؤتمرات والندوات	15	65	47	18
الالتزام	9	28	19	9
مهارات البيع وخدمة العملاء	8	66	25	41
برامج الحاسوب	2	3	0	3
برامج مالية	6	14	6	8
برامج وظيفية	24	352	164	188
برامج ابتكارية	7	83	46	37
برامج في الموارد البشرية	1	1	0	1
برامج في التأمين	1	2	1	1
برامج تقنية المعلومات	3	4	4	0
برامج اللغة	3	12	7	5
برامج قانونية	4	20	16	4
برامج إدارية	80	1173	751	422
برامج العمليات	15	240	85	155
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	23	445	187	258
برامج المخاطر	20	356	169	187
مهارات شخصية	31	372	179	193
برامج فنية	9	118	46	72
برامج خزينة	11	137	70	67
المجموع	319	4017	2116	1901

أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

المؤهل العلمي	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع قبرص	شركة الأهل للتأجير التمويلي	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	شركة الأهل للوساطة المالية	شركة الأهل للتكنولوجيا المالية
دكتوراه	8	0	0	1	1	-	-
ماجستير	103	11	6	4	4	-	-
دبلوم عال	3	0	0	0	0	-	-
بكالوريوس	841	171	5	7	184	5	-
دبلوم	42	20	1	-	35	-	-
ثانوية عامة	76	9	1	1	20	-	-
دون الثانوية العامة	71	6	0	-	6	2	-
إجمالي	1144	217	13	13	250	7	-

توزيع الموظفين حسب المؤهلات العلمية:



برامج التدريب لموظفي البنك

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
داخل المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج داخل مركز التدريب	127	2300	1055	1245
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية	131	1522	949	573
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	28	65	40	25
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	2	4	4	0
البرامج التدريبية / فلسطين	13	73	55	18
البرامج التدريبية / قبرص	18	53	13	40
إجمالي	319	4017	2116	1901

المخاطر

مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك وأفضل الممارسات السليمة بهذا الخصوص والتي تتضمن، سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تحدد أنواع المخاطر وأساليب ضبط وقياس ومراقبة تلك المخاطر، وسياسة ائتمانية وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركيزات 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، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة، هذا وتعد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان ويتم تزويدها بتقرير ربع سنوية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الإستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

ويهدف التعرف على حجم المخاطر تقوم الدائرة بعمل تحليل حساسية بشكل دوري للمحفظة الائتمانية ولتختلف القطاعات البنكية من خلال افتراض مجموعة سيناريوهات مختلفة بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الاخطار أو التخفيف من اثارها . وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فقد كان لدائرة مخاطر الائتمان دور فاعل بتطبيق وتطوير نظام لاحتساب الحسائر 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 3، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والحسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج 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 (راس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلي متطلبات بازل 3 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 للمؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. وتطوير منظومة إدارة المخاطر لتتواءم مع آخر التطورات والمستجدات المحلية والعالمية من خلال عملية إدارة، قياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.

مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الحسائر 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، تقييم، ومراقبة 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 بأعداد سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة التي تتضمن الأهداف الرئيسية لهذه العملية بما يتواءم مع دليل الحوكمة للمؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة في عملية إدارة المخاطر.

الأمن السيبراني وأمن المعلومات

تشكل المعلومات العنصر الأهم للمؤسسات، وفي ظل التطور التكنولوجي الذي يشهده العالم وسعي البنك الأهلي الأردني للارتقاء بخدماته الالكترونية و إنطلاقاً من حرص البنك الأهلي الدائم على حماية أصول وموارد البنك التقنية والمعلوماتية ولتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية البنك من أية تهديدات قد تتعرض لها بيانات البنك وبهدف التقليل من المخاطر المرتبطة بالأمن السيبراني وتكنولوجيا المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيبرانية التي قد تواجه البنك، فاننا نعمل من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على بيئة الأنظمة والبنية التحتية، وتطبيق السياسات والإجراءات الأمنية وبناء منظومة استجابة للحوادث السيبرانية، بما يضمن الحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات من خلال دائرة الأمن السيبراني وأمن المعلومات، كما تسعى الدائرة وبشكل مستمر إلى تبني الممارسات 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، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بتطبيق الضوابط والاجراءات الرقابية اللازمة لهذه الغاية والتأكد من مراقبتها وفعاليتها بشكل دوري ومستمر وفيما يلي أهم تلك الضوابط:

- تبني وتطبيق أفضل الممارسات والضوابط الرقابية ضمن بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك.
- اعداد تقييم شامل يلي متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية.
- اجراء فحوصات أمنية وتقنية لتحديد مواطن الضعف في بيئة تكنولوجيا المعلومات مثل فحوصات الاختراق وتقييم الثغرات.
- مجموعة من الإجراءات وأدوات الرقابة على الأنظمة، بهدف تحقيق سلامة وكفاءة عمل الأنظمة.
- تفعيل وتطبيق مركز عمليات المراقبة للأحداث الأمنية.
- تطوير و تشغيل آليات و أدوات قادرة بفعالية على حماية موجودات ومصالح البنك و عملائه من خلال تحديد و كشف و الاستجابة و التعافي من أي محاولات اختراق إلكتروني.
- الاستمرار بتحديد وتقييم مخاطر تكنولوجيا وأمن المعلومات وبما يشمل المخاطر المستجدة بتقنيات الحماية من الاختراق.
- ضبط معايير الأنظمة و البرمجيات و عناصر الشبكات و أنظمة الحماية المشغلة و ادارتها بطريقة تحد من مخاطر الاختراق الإلكتروني.

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

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

• مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

• مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية التخطيط لإدارة السيولة لدى البنك من خلال إدارة السيولة النقدية وإدارة احتياطي السيولة وإدارة السيولة القانونية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ومستويات المخاطر المقبولة كما يتم إدارة مستويات السيولة المتوقعة من خلال إدارة التدفقات النقدية الواردة والصادرة، وللتنبؤ بالاحتياجات المتوقعة والالتزام بمتطلبات بازل 3 المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال وضع استراتيجية للسيولة تأخذ بعين الاعتبار تنوع مصادر الأموال والاحتفاظ برصيد كاف من الأدوات المالية القابلة للتسييل، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات والودائع ، إضافة إلى الابتعاد عن التركيزات في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال، إضافة إلى الاحتفاظ بسقوف مع البنوك المرسلات تضمن سهولة الوصول إلى السيولة بالسرعة الممكنة والكلفة المقبولة. كما يعتمد البنك خطة طوارئ للسيولة يتم مراجعتها دورياً لضمان إمكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

وبالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة الأمن السيرياني وأمن المعلومات بمهامها ضمن منظومة من السياسات والإجراءات وفيما يلي أهمها:

- تطبيق برنامج أمن المعلومات في البنك من خلال مجموعة من المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات كاستجابة للمتطلبات الرقابية أو للتخفيف من المخاطر.
- 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.
- التحقق من كفاءة بيئة تكنولوجيا المعلومات والسعي المستمر للارتقاء بأمنها.

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 لإعداد 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 وإبداء الرأي حولها وذلك لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.

• تزويد إدارة البنك التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال المنتبقة عن مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة حول مخاطر التشغيل.

منظومة إدارة المخاطر

انطلاقاً من السعي الدائم لمجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية إلى مواصلة الجهود لتطوير ممارسات إدارة المخاطر التي تعتبر لدى البنك الأهلي الأردني جزءاً لا يتجزأ من الأعمال والأنشطة البنكية وإدراكاً منهم على أهمية تعزيز ونشر ثقافة إدارة المخاطر والدور الرئيسي لإدارة المخاطر في عملية الانتقال من كونها نهجاً قائم على الالتزام والامتثال إلى كونها نهجاً شاملاً يرتقي إلى مستويات صنع القرار ووضع الاستراتيجيات المؤسسية فإن إدارة المخاطر تعمل ضمن الإطار الشامل لإدارة المخاطر بما يتواءم مع مبادئ إدارة المخاطر والممارسات الفضلى المقبولة عالمياً. وتميز الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك الأهلي الأردني بكونه نظام سليم وكفؤ ومتغير بشكل دائم يأخذ بعين الاعتبار كافة المتغيرات و الظروف والمعطيات المحيطة ببيئة العمل سواءً الداخلية أو الخارجية و يستوعب كافة التطورات التكنولوجية، الابتكارات، المعلومات والنمو و/أو الكساد لتحقيق مبادئ تطبيق إدارة المخاطر الشاملة من خلال توضيح الترتيبات اللازمة لتطبيق هذه المبادئ بهدف تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك والتخفيف منها بالإضافة إلى تقدير متطلبات رأس المال اللازم لمواجهة هذه المخاطر وفقاً لهيكل مخاطر البنك.

وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر وذلك باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الإدارية ابتداءً من مجلس الإدارة و الإدارة العليا ووصولاً إلى كافة الدوائر والوحدات التنظيمية وحيث تشمل جميع دوائر وموظفي البنك، حيث تم العمل على تبني مفهوم "خطوط الدفاع" لتعزيز هذه العملية وذلك ضمن المعطيات التالية:

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

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

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

وتتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك إستناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية إعتداد 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 المنتبقة عن مجلس الإدارة.

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول 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 الحسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والحسائر 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 للمحفظة البنكية.
- 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 ومواجهة 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، الرقابة 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 الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب ذلك .
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحث 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 المنتبقة 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 (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.
- 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.

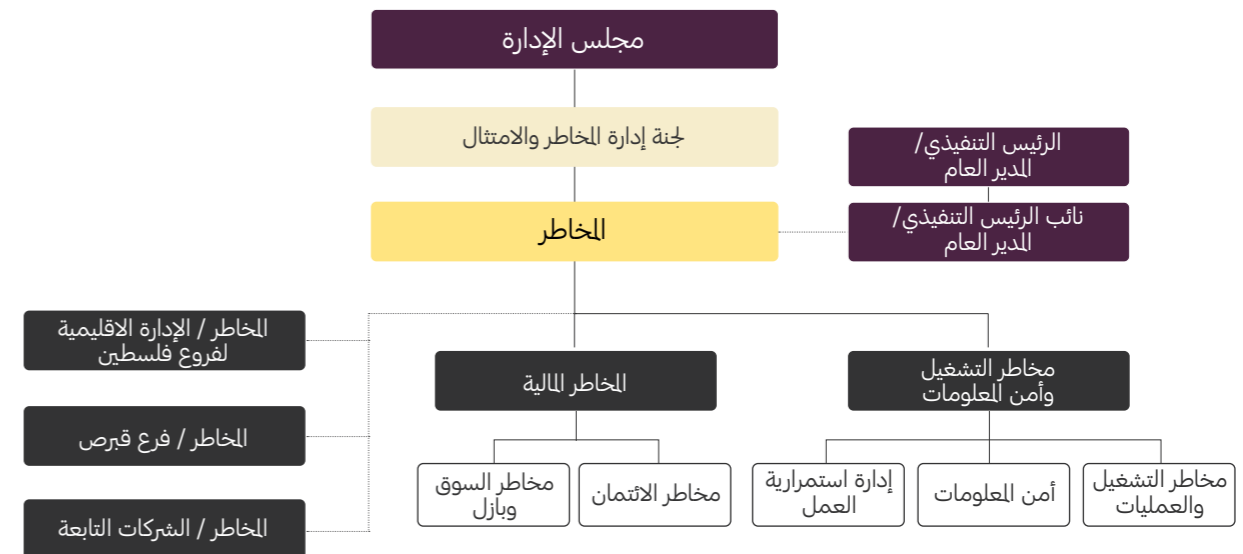
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

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 الدعامة الأولى (مخاطر السيولة، الفائدة، التركيز، السمعة، الاستراتيجية ودورة 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 رأس المال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

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



مستويات المخاطر المقبولة

الصددمات 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 (المتدلة، 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 Plan-ning) 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.

• 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 لمعالجة الإنحرافات والتجاوزات ان وجدت.

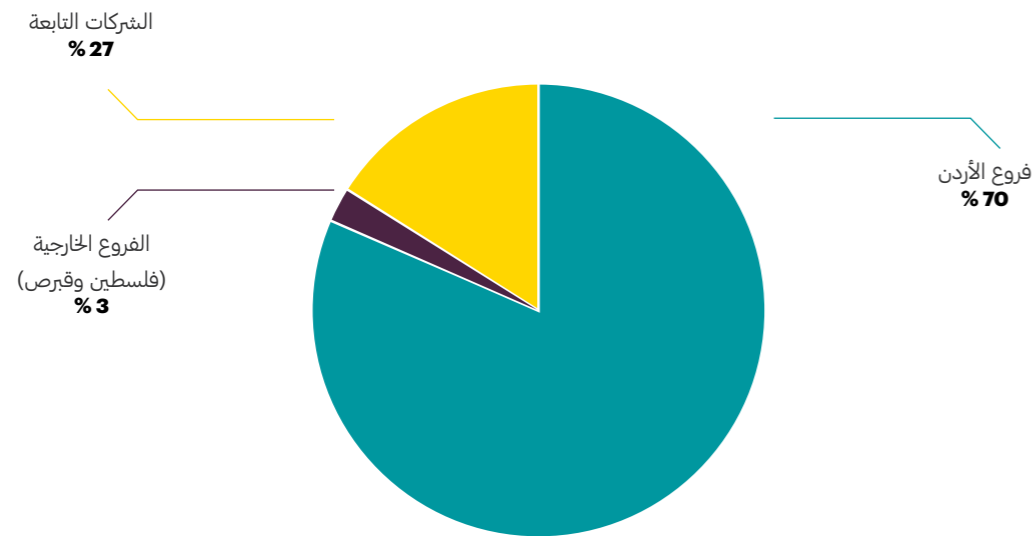
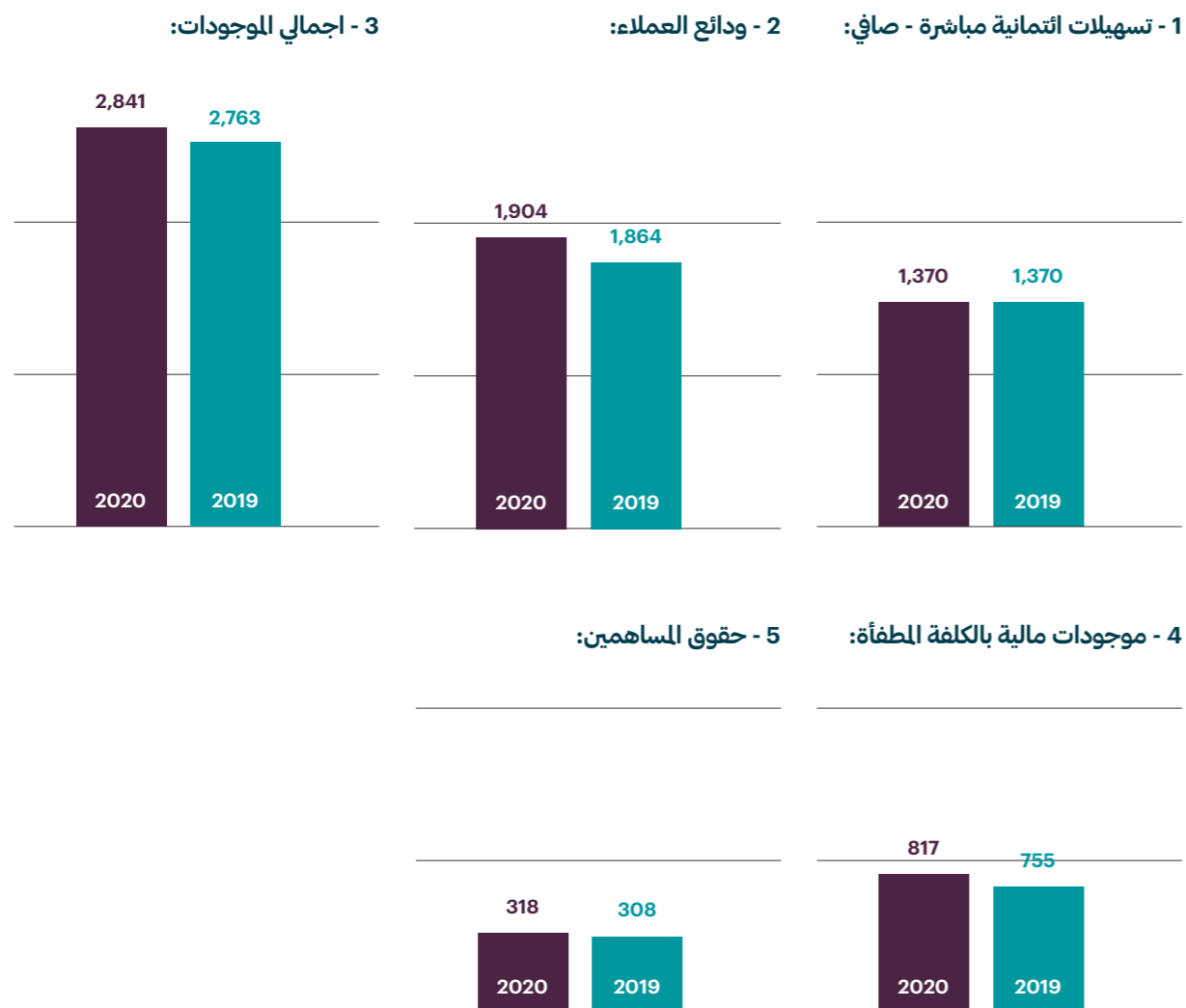
• يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وإدارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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 والمترتبة بالعديد 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

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة 2020

أهم بنود المركز المالي
(المبالغ بالليون دينار أردني)

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2020

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

مؤشرات الربحية للعام 2020 مقارنة مع العام 2019

تأثير وتداعيات جائحة كورونا والتي أدت الى تراجع المؤشرات الاقتصادية الكلية وبالتالي زيادة التحوط لتغطية أي تراجع قد يحدث في نوعية الموجودات.

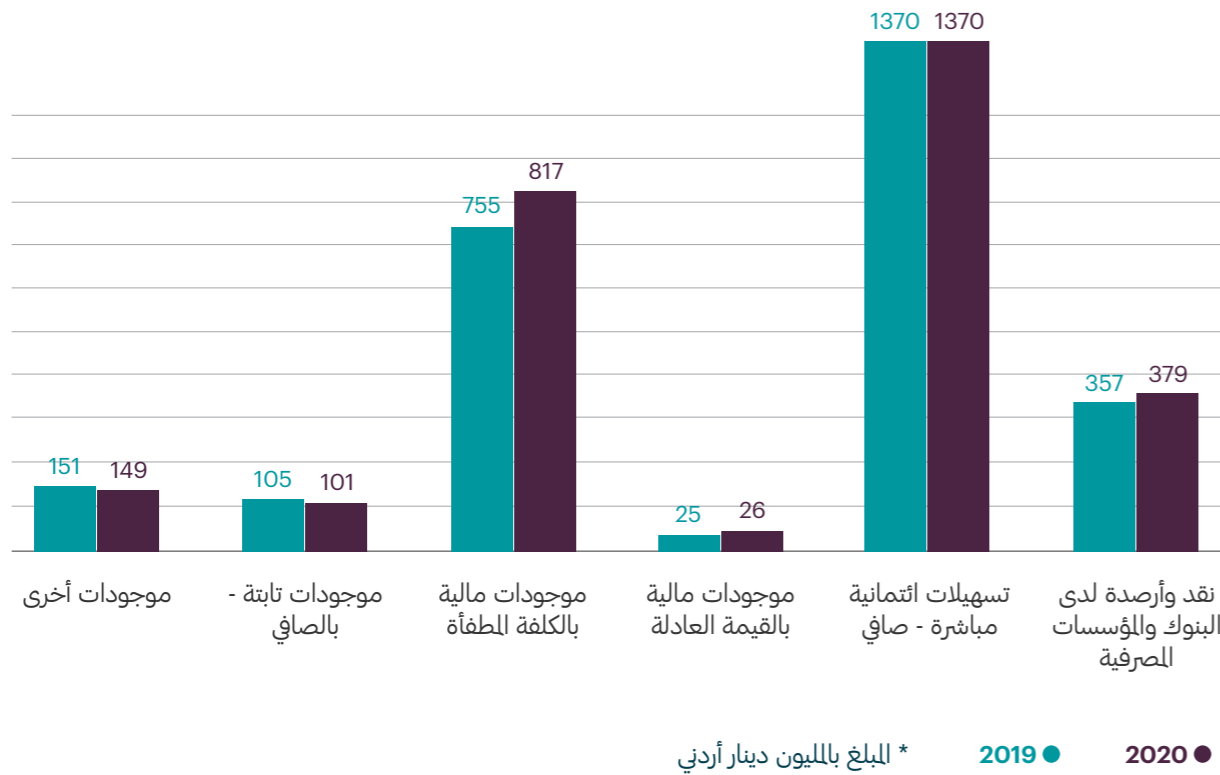
2020	2019	
17.6 مليون دينار	36.2 مليون دينار	صافي الربح قبل الضريبة
9.5 مليون دينار	22.2 مليون دينار	صافي الربح بعد الضريبة
23 مليون دينار	7.5 مليون دينار	نفقة مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة (بالصافي) والمخصصات الأخرى
0.34%	0.80%	العائد على متوسط الموجودات
3.05%	7.3%	العائد على متوسط حقوق المساهمين
63.7%	63%	الكفاءة التشغيلية

السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

(المبالغ بالليون دينار أردني)

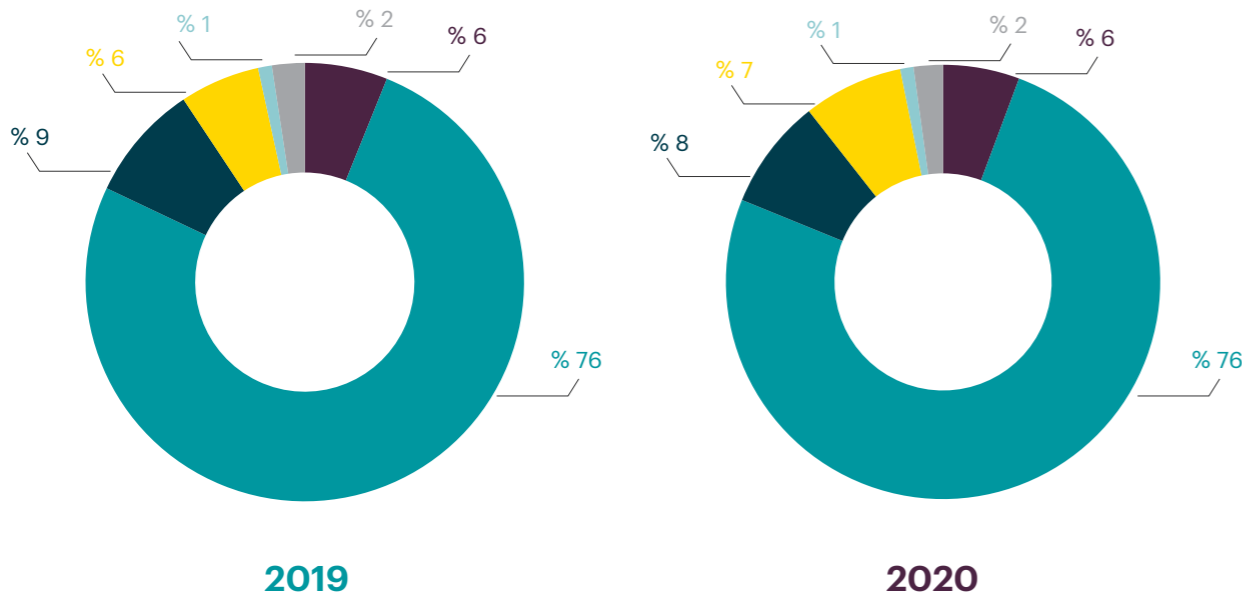
البيان / السنة	2020	2019	2018	2017	2016
مجموع الموجودات	2841	2763	2783	2729	2816
ودائع العملاء	1904	1864	1912	1919	2067
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1370	1370	1425	1484	1447
حقوق الملكية	318	308	301	306	303
الأرباح قبل الضريبة	17.6	36.2	33.2	20.1	8.2
الأرباح بعد الضريبة	9.5	22.2	21.3	13.3	6.3
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	8	-	11.6	9.2	8.8
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.048	0.111	0.106	0.069	0.034
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.04	-	0.06	0.05	0.05
الأسهم المجانية الموزعة على المساهمين	0%	-	4%	5%	5%
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	0.77	0.95	1.08	1.18	1.15

**موجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 بتاريخ 9/4/2020 ، لم يقم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.



تركيبة المطلوبات

- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- أموال مقترضة
- أسناد قرض
- مطلوبات أخرى



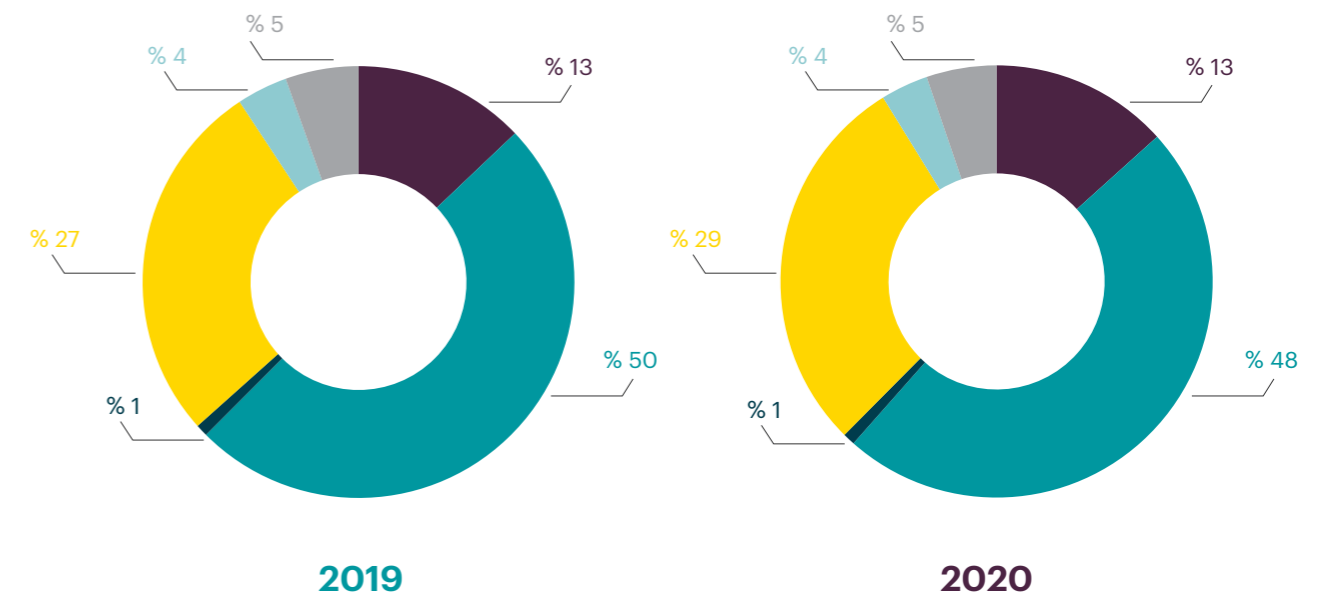
أهم مؤشرات المتانة المالية

إن مؤشرات المتانة المالية تؤكد على سلامة وقوة البنك الأهلي وقدرته على التعامل مع المتغيرات الاقتصادية المختلفة.

2020	2019	المؤشر
% 15.53	% 15.66	نسبة كفاية رأس المال
90.7 مليون دينار	75.3 مليون دينار	حجم الديون غير العاملة بالصافي
% 6.26	% 5.20	نسبة الديون غير العاملة بالصافي
% 67.6	% 76.8	نسبة التغطية
% 77.2	% 78.5	نسبة التسهيلات - ودائع العملاء

تركيبة الموجودات

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



الخطة المستقبلية للعام 2021

الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

- بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة والركود الاقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية بالإضافة إلى تأثير جائحة كورونا على الاقتصادات بشكل عام والاقتصاد الأردني بشكل خاص وانعكاساتها السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية في الأردن إلا أننا قد قمنا بإعداد 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

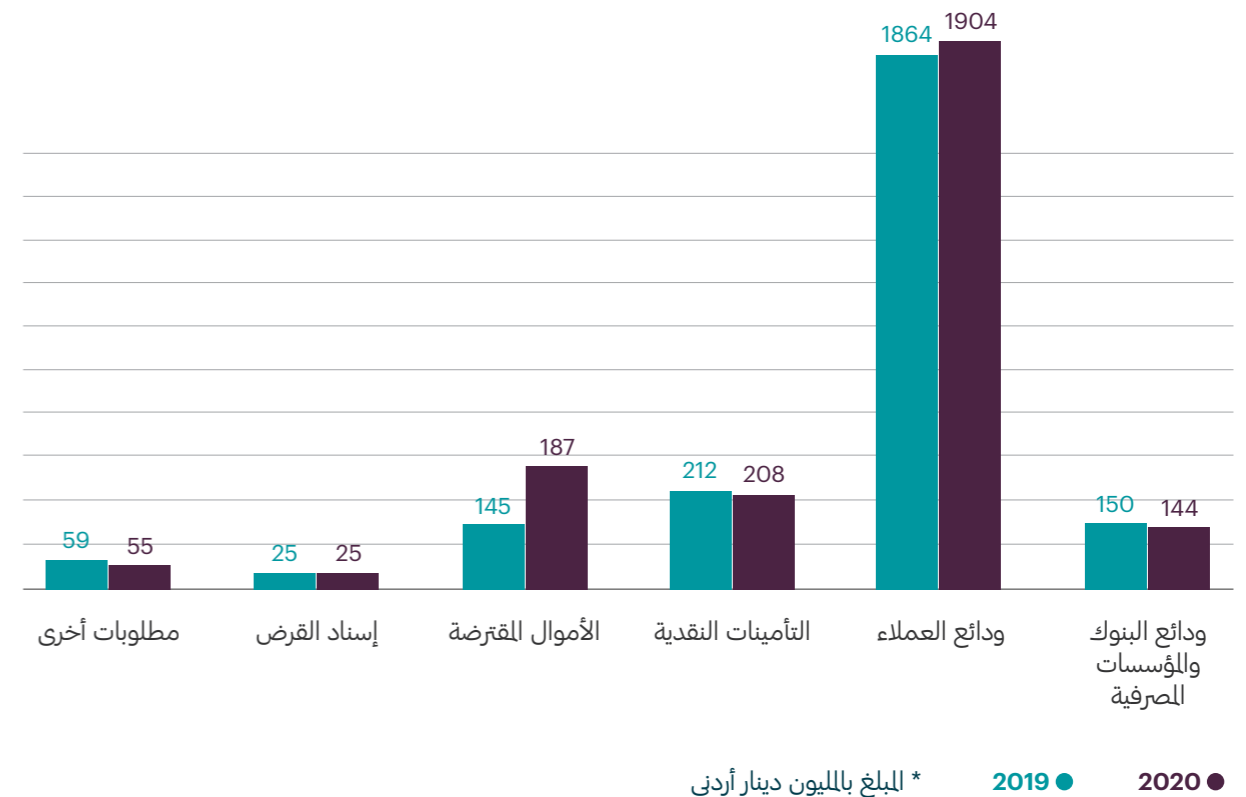
- سنستمر بدعم الشركات الصغرى والمتوسطة في ضوء الظروف الحالية وفي فترة ما بعد الأزمة، لمساعدتهم لحين التعافي من تداعيات الجائحة خصوصاً في ظل الأوضاع والتحديات الأخرى الراهنة، كما وسنقوم بالتركيز على الحلول المبتكرة وتطوير خدماتنا الإلكترونية المختلفة وتحسينها والتي تشمل أيضاً تطبيق نظام جديد للإقراض الإلكتروني، حيث نطمح من خلال تطبيقه إلى تسريع الخدمة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والإبداع.
- كما سيتم التركيز في تقديم الحلول المميزة والداعمة للقطاع خصوصاً للمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة، لنعكس دوماً صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله، حيث يعمل هذا الفريق لخدمة العميل من أي مكان وفي أي وقت لتحقيق الوصول للخدمات البنكية المقدمة لكافة القطاعات، ولتنمية الأعمال التي تساهم في ازدهار المشترك وخلق فرص عمل جديدة وتنمية الاقتصاد وتحقيق الشمول المالي.

الخدمات المصرفية للأفراد

- العمل على توسعة قاعدة عملاء البنك من خلال تطوير منتجات وخدمات مصرفية وغير مصرفية متميزة ومتاحة بشكل إلكتروني، ابتداءً من فتح الحساب والحصول على بطاقة الخصم المباشر إضافة إلى تفعيل تطبيق أهلي موبايل وخدمة الأهلي أونلاين مباشرة ودون زيارة الفرع وبما يضمن تلبية احتياجات عملائنا والوصول لهم في أماكنهم.
- التوسع بشبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال استراتيجيات عمل جديدة ومبتكرة لضمان زيادة أعداد صرافاتنا الآلية.
- الاستمرار بالعمل على تطوير النموذج التشغيلي للفروع من خلال أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتحديث الخدمات القائمة حالياً، وذلك لتقديم أفضل تجربة للعملاء وتلبية جميع احتياجاتهم بأقل وقت وأفضل جودة ممكنة.
- سنقوم بالعمل على تقديم خدمات منتجات التأمين المصرفي والتوسع بها كما سنقوم بالعمل على تقديم خدمات مالية جديدة تلبي احتياجات العملاء.

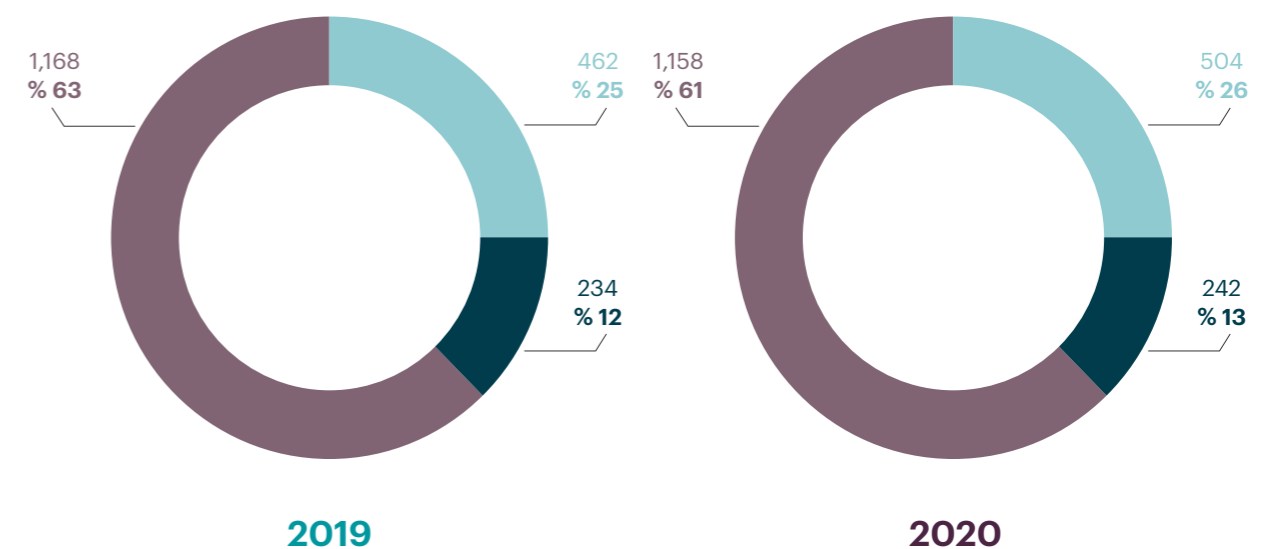
الخزينة والاستثمار

تسعى إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية إلى أتمتة كافة خدماتها الخاصة في سوق رأس المال "PBAAS" لإستقطاب وتلبية تطلعات الأجيال الرقمية في مجال الصيرفة الاستثمارية والخدمات البنكية الخاصة في سوق رأس المال.



تركيبة ودائع العملاء

- ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
 - ودائع التوفير
 - حسابات جارية وتحت الطلب
- * المبلغ بالمليون دينار أردني



قطاع الائتمان

- استمرار قيام قطاع الائتمان من خلال دوائره المختلفة بمراقبة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل فعال وذلك من خلال أتمتة أعماله وتواجهه بشكل فعال في كافة مراحل الدورة الائتمانية.
- الاستمرار في تقييم المحفظة الائتمانية للبنك بشكل دوري وأجراء التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية أينما دعت الحاجة لذلك لمواكبة المخاطر المحتملة مع التنبؤ المسبق لحالات العسر ووضع الحلول المناسبة لها ومراقبتها بشكل فعال من خلال لجان التسهيلات ذات الصلة .
- الاستمرار بالعمل بفعالية وكفاءة وبما يساهم في خفض الديون المتعثرة الى حدودها الدنيا وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

قطاع الدعم

العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- سنعمل مع صندوق النقد العربي على الاستفادة من الخدمات المستقبلية لنصبة "بني" في مجال الحوالات الفورية Instant Payments وتطوير أعمال الخدمات التجارية مع البنوك العاملة في الوطن العربي وسنعمل على إتاحة عدد أكبر من خدماتنا المصرفية لعملائنا من خلال القنوات الالكترونية وبما يحقق تحسين جودة خدماتنا وتسهيل الوصول إليها وسرعة تنفيذها بشكل يرتقي إلى مستوى تطلعات عملائنا.

تقنية المعلومات

- تطبيق نظام Ticketing الجديد.
- القيام بفحص كامل لموقع التعافي من الكوارث.
- اطلاق نظام الموبايل البنكي الجديد بخدمات مصرفية مميزة للأفراد.
- اطلاق نظام جديد لخدمة أهلي أونلاين وأهلي موبايل للشركات.
- تطبيق نظام Digital Voucher.
- تحديث نظام T24 لأحدث نسخة R21.
- تطبيق نظام Loan Origination لعملاء قطاع الشركات.

الموارد البشرية

- انسجاماً مع توجهات إدارة الموارد البشرية للعام 2021، سيتم العمل على الاستمرار بتعزيز الثقافة المؤسسية لتصبح جزءاً لا يتجزأ من هوية البنك كما سيتم العمل على التوسع في تطبيق العمل عن بعد والعمل المرن وبما يساهم في تحسين تجربة الموظف وتحقيق الرفاه الوظيفي، وتحسين بيئة العمل، وزيادة إنتاجية الموظف، إلى جانب توسيع مجموعة المواهب، وخفض النفقات.
- سيتم التركيز على تدريب وتطوير مهارات وقدرات الموظفين بصفقتها المحرك الرئيس للأداء المستدام لأعمال البنك بما يتماشى مع خطط التطوير والإحلال الوظيفي للحفاظ على الكفاءات وضمان رفد مراكز العمل المختلفة بالكفاءات وبكافة المستويات الإدارية.
- ستواصل 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 تجربة الموظف وتحقيق الازدهار المشترك.

الإبداع والابتكار

- 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 وتطبيق أهلي موبايل وغيرها.

مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

- لتفعيل الدور الأمثل لمكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع وخلق استمرارية العمل وتطبيق الحوكمة، سيتم استخدام أداة شاملة مصممة ضمن أفضل ممارسات إدارة المشاريع، وذلك لإدارة مشاريع البنك الأهلي من خلال أتمتة عمليات إدارة المشاريع وإدارة المستندات وإنشاء لوحات المعلومات والتقارير، إلى جانب تحديث إجراءات مكتب إدارة المشاريع وتوفير التدريب والتوجيه لفاهيم وممارسات إدارة المشاريع للإدارات الأخرى.

مركز التميز

- سيستمر البنك في عام 2021 بتطوير النموذج التكاملي بما يضمن انسجام نموذج الأعمال والنموذج التشغيلي بفعالية ومرونة ويحاي أفضل الممارسات المصرفية.

التدقيق الداخلي

- ضمن الدور الرقابي التوكيدي والاستشاري لدائرة التدقيق الداخلي فسيتم خلال العام 2021 تنفيذ مهمة تدقيق متابعة الالتزام بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT19).
- استمرار التنسيق مع كافة الدوائر الرقابية ودوائر الأعمال لضمان تعزيز البيئة الرقابية الآمنة.
- الاستمرار في تأهيل موظفي التدقيق الداخلي للحصول على شهادات مهنية تساهم في زيادة ورفع كفاءة المدققين.

إدارة المخاطر

- تبنى أفضل الممارسات والعايير الدولية للطبقة في إدارة المخاطر ISO31000 واطار إدارة المخاطر المؤسسية ERM Framework.
- استكمال تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة للأعوام (2020-2023) للوصول الى مستوى الانجاز المستهدف.
- مراجعة وتحديث الاطار الحوكمي لإدارة المخاطر وتطوير أنظمة وأدوات قياس ومراقبة إدارة المخاطر ومنظومة التقارير.
- استمرارية ملفات مخاطر التشغيل من خلال عقد ورش عمل جديدة لكل من فروع الأردن وفلسطين.
- فحص خطط العمل الفرعية والموقع البديل وموقع التعافي من الكوارث.
- تطوير منظومة إدارة مخاطر أمن المعلومات ومخاطر الامن السيبراني.
- استكمال تلبية كافة متطلبات الجهات الرقابية على إدارة المخاطر.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر وتطوير قنوات الاتصال وعقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تعزيز مستويات الثقة المؤسسية و الرضى الوظيفي لدى موظفي إدارة المخاطر.

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			2019/12/31	2020/12/31
السيد سعد نبيل المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,442,882	2,502,882
السيد محمود بن زهدي ملحس	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودية	91,088	91,088
السيد نديم يوسف المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,296,542	7,000,134
بنك بيبيلوس	عضو مجلس إدارة	لبنانية	20,829,355	20,829,355
يمثلها السيد آلان فؤاد ونا			-----	-----
شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مجلس إدارة	أردنية	11,151,938	11,028,646
يمثلها معالي السيد واصف يعقوب عازر			112,681	112,681
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو مجلس إدارة	أردنية	529,240	529,240
يمثلها السيد عماد يوسف المعشر			7,329,722	7,329,722
شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو مجلس إدارة	أردنية	13,097	13,097
يمثلها السيد رفيق صالح المعشر			2,625,000	2,500,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	أردنية	20,067,580	20,515,855
يمثلها السيد إياد عبدالسلام أبو محمد			-----	-----
شركة ZI & IME	عضو مجلس إدارة	بهامية	1,559,759	1,559,759
يمثلها السيد علاء الدين رياض سامي		مصرية	-----	-----
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" الأيوبي	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,293	7,293
السيد طارق زياد الجلاد	عضو مجلس إدارة	أردنية	908,951	908,951
السيد عزت راشد الدجاني	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,600	2,600
معالي الدكتور طارق محمد حموري	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,922	2,922

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.

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2020

الرقم	اسم الشركة	أتعاب التدقيق بالدينار الأردني
1	البنك الأهلي الأردني	307,201
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	345,655

* بلغت أتعاب المهام الاضافية/الاستشارات من غير أعمال التدقيق للمدقق الخارجي ولشركات التدقيق الخارجية الأخرى مبلغ 40,248 دينار أردني خلال العام 2020.

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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية	
			2019	2020	2019	2020
السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة						
الفاضلة تانيا أنور بولص حرب	الزوجة	الأردنية	256,698	256,698	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمود بن زهدي ملحس نائب رئيس مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة						
الفاضلة رانيا عيسى مبدا دلل	الزوجة	-----	107,420	107,420	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد 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 يعقوب عازر عضو مجلس إدارة						
الفاضلة عبلا سالم يعقوب المعشر	الزوجة	الأردنية	105,222	105,222	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف المعشر عضو مجلس إدارة						
الفاضلة ندين وديع خليل هلسة	الزوجة	الأردنية	101,019	101,019	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح المعشر عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

أ- (2) 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	
		2019/12/31	2020/12/31
السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة	النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,846,598	2,846,598
السيد محمود بن زهدي ملحس نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة المحمودية للتجارة	62,949	62,949
	MAHMOUD MALHAS INVESTMENTS LTD	2,147,200	2,147,200
السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	671,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,194,582	1,700,105
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	114,917	31,715
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,151,938	11,028,646
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
شركة رجائي المعشر وإخوانه عضو مجلس إدارة	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	671,580	195,580
شركة مركز المستثمر الأردني عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط للتأمين	133,767	100,000
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
شركة معشر للاستثمارات والتجارة عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	671,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,194,582	1,700,105
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	114,917	31,715
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,151,938	11,028,646
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315

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	
		2019	2020	2019	2020
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام	أردنية	11,466	11,466	0	0
الدكتور أحمد عوض الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	أردنية	0	0	0	0
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة مدير قطاع الأعمال	أردنية	10,260	10,260	0	0
السيد ماجد عبد الكريم حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	أردنية	196	196	0	0
السيد زيد واصف الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	9,420	9,420	0	0
السيد سفيان عايد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	أردنية	0	0	0	0
السيد عمار محمد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	أردنية	0	0	0	0
السيد ضرار شبلي حدادين مدير الإدارة المالية	أردنية	0	0	0	0
السيد معين عزيز البهو مدير إدارة الائتمان	أردنية	0	0	0	0
السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	0	0
السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي	أردنية	0	0	0	0
السيد طه موسى زيد مدير إدارة المخاطر	أردنية	0	0	0	0
السيد رامي مروان الكرمي مدير الإبداع والابتكار	أردنية	0	0	0	0
السيد رامي (محمد مرشد) دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	أردنية	0	0	0	0
السيد جولانت فاساني مدير تقنية المعلومات	هندية	0	0	0	0
الفاضلة مها خالد الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	0	0	0	0

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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية	
			2019	2020	2019	2020
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد عبد السلام أبو محمد 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 رياض 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 "محمد صبيح" الأيوبي عضو مجلس إدارة	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق زياد الجلاد عضو مجلس إدارة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عزت راشد الدجاني عضو مجلس إدارة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة	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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2019	2020	
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور أحمد عوض الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابة مدير قطاع الأعمال					
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد عبد الكريم حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد سفيان عايد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عمار محمد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد زيد واصف الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2019	2020	
السيد ضرار شبلي حدادين مدير الإدارة المالية					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد معين عزيز البهو مدير إدارة الائتمان					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد زهير أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد إياد توفيق عماري مدير التدقيق الداخلي					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طه موسى زيد مدير إدارة المخاطر					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي مروان الكرمي مدير الإبداع والابتكار					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي (محمد مرشد) دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

أسماء كبار مالكي الأسهم 5% وأكثر

اسم المساهم	2020		2019	
	عدد الأسهم كما في 2020/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2019/12/31	النسبة %
بنك بيبولوس	20,829,355	% 10.381	20,829,355	% 10.381
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	20,515,855	% 10.224	20,067,580	% 10.001
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	% 6.452	12,945,315	% 6.452
شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	% 5.496	11,151,938	% 5.558



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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2019	2020	
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الفاصلة مها خالد الددو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2020/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2020/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيون	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	
شركة مركز المستثمر الأردني	أردنية	11,028,646	5.50%	الدولية للفنادق والأسواق التجارية	نديم العشر %0.74 ، عماد العشر %0.45، سعد العشر %0.11، إبراهيم العشر %0.10، يوسف العشر %0.11، غادة العشر %0.01، هدى العشر %0.01	1.53%			بنك الأردن	
				شركة الأعمال السياحية					بنك الكويت الوطني	
									بنك الإسكان	
									بنك سوسيته جترال	
				المجموع						
		10,356,646	93.907%							
عماد يوسف عيسى العشر	أردنية	7,339,722	3.66%	نفسه	نفسه	4.76%			--	
									2,207,205	1.10%
نديم يوسف عيسى العشر	أردنية	7,000,133	3.49%	نفسه	نفسه	5.37%			--	
									3,772,314	1.88%
شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية	أردنية	5,118,757	2.55%	القوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي	نديم العشر %0.07، عماد العشر %0.07، سعد العشر %0.02، يوسف العشر %0.02، غادة العشر %0.02، هدى العشر %0.02	0.23%			--	
									شركة تصنيع الاجواخ الاردنية	20%
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	1.42%	إبراهيم نبيل يوسف العشر %33.333%	سعد العشر %0.47، إبراهيم العشر %0.47، يوسف العشر %0.47	1.42%			--	
									سعد نبيل يوسف العشر %33.333%	
									يوسف نبيل يوسف العشر %33.333%	
مصطفى ضياء حبيب	عراقية	2,675,397	1.33%	نفسه	نفسه	1.33%			--	

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيون	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن		
بنك بيبلس	لبنانية	20,829,355	10.38%	Byblos Invest Holding Luxembourg	نفسه	10.22%			--		
									The Bank of New York Mellon		
									International Finance Corporation		
									Bassil Family		
									المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		
شركة مصانع الاجواخ الاردنية	أردنية	12,945,315	6.45%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	نفسها	10.22%			--		
				البنك الأهلي الأردني	نديم العشر %0.53، عماد العشر %0.37، سعد العشر %0.12، إبراهيم العشر %0.05، يوسف العشر %0.13، غادة العشر %0.07، هدى العشر %0.07	20%			--		
				البنك العربي		9.98%					
				شركة مركز المستثمر الأردني		9.36%					
				شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية		8.26%					
				شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية		6%					

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2020

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة	510,000	5,000	70	515,070
السيد محمود بن زهدي ملحس نائب رئيس مجلس الإدارة	23,200	5,000	0	28,200
السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	27,600	5,000	0	32,600
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح المعشر عضو مجلس إدارة	24,400	5,000	0	29,400
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب عازر عضو مجلس إدارة	31,600	5,000	0	36,600
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد عبد السلام أبو محمد عضو مجلس إدارة	26,400	5,000	0	31,400
بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة	15,200	5,000	0	20,200
شركة ZI & IME السيد علاء الدين رياض سامي عضو مجلس إدارة	19,200	5,000	1,810	26,010
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" الأيوبي عضو مجلس إدارة	95,400	5,000	0	100,400
السيد طارق زياد الجلاد عضو مجلس إدارة	36,000	5,000	0	41,000
السيد عزت راشد الدجاني عضو مجلس إدارة	42,800	3,750	6,400	52,950
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2020/10/28	9,600	0	0	9,600

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2020/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمين الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,502,882	1.25%	نفسه	نفسه	2.10%	--	--
		1,705,568	0.85%					
رفيق صالح عيسى المعشر	أردنية	2,500,000	1.25%	نفسه	نفسه	1.25%	--	--
صديق عمر هاشم أبو سيدو	أردنية	2,386,621	1.19%	نفسه	نفسه	1.19%	--	--
ابراهيم نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,262,616	1.13%	نفسه	نفسه	1.89%	--	--
		1,524,978	0.76%					
يوسف نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,242,800	1.12%	نفسه	نفسه	1.86%	--	--
		1,484,847	0.74%					
باسم غانم هارون شحاده	أردنية	2,185,797	1.09%	نفسه	نفسه	1.09%	--	--
شركة الرجاء للاستثمار	أردنية	2,163,510	1.08%	ماري لانا رجائي صالح المعشر 33.333% صالح رجائي صالح المعشر 33.333% هدى يوسف عيسى المعشر 33.333%	هدى المعشر 1.08%	1.08%	--	--
Mahmoud Malhas Investments Ltd	جزر العذراء البريطانية	2,147,200	1.07%	محمود ملحس 100%	محمود ملحس 1.07%	1.07%	--	--

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال السنة المالية 2020

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام	544,800	0	224,000	2,210	771,010
الدكتور أحمد الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	381,797	0	140,000	2,675	524,472
الفاضلة ليلى البخيت الدبابنة مدير قطاع الأعمال	184,000	0	34,500	260	218,760
السيد ماجد حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	104,000	0	13,000	0	117,000
السيد سفيان دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	105,600	3,600	18,300	50	127,550
السيد عمار السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	72,800	2,400	9,100	0	84,300
السيد زيد الخطيب مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	128,000	3,600	14,600	70	146,270
السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية	178,336	0	22,292	0	200,628
السيد معين البهو مدير قطاع الائتمان	105,600	0	13,200	0	118,800
السيد خالد أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	101,600	0	12,100	0	113,700
السيد إياد عماري مدير التدقيق الداخلي	64,000	2,400	8,000	0	74,400
السيد طه زيد مدير إدارة المخاطر	56,000	0	5,488	0	61,488
السيد رامي الكرمي مدير الإبداع والابتكار	153,680	0	28,815	0	182,495
السيد رامي دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	137,600	0	17,200	0	154,800
السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات	252,000	0	14,000	2,405	268,405
الفاضلة مها الدو قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية	59,200	0	6,800	0	66,000

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

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
معالي الدكتور أمية صلاح طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة - استقال اعتباراً من 2020/10/12	123,905	5,000	0	128,905

التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية 2020

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	1,551,812
التعليم والشباب	197,454
المسؤولية المجتمعية الداخلية	26,007
اخرى ودعم الأعمال	13,715
المجموع	1,788,988

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.

معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020

ملاحظات	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	أعضاء مجلس الإدارة
السيد سعد نبيل المعشر				
داخل المملكة	129,754	1,000	-	
خارج المملكة	-	-	-	
السيد نديم يوسف المعشر				
داخل المملكة	1,835,831	-	-	
خارج المملكة	257,367	-	-	
السيد رفيق صالح المعشر				
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه				
داخل المملكة	230,444	-	-	
خارج المملكة	769,265	-	-	
شركة مركز المستثمر الأردني				
داخل المملكة	369,900	-	3,575,000	
خارج المملكة	2,481,500	-	-	
شركة معشر للاستثمارات والتجارة				
داخل المملكة	79,255	-	-	
خارج المملكة	-	-	-	
السيد عماد يوسف المعشر				
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة				
داخل المملكة	2,027	-	-	
خارج المملكة	-	-	-	
بنك بيبيلوس				
داخل المملكة	-	50,000	-	
خارج المملكة	-	-	-	

الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما في 2020/12/31

التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	الاسم	مكان تواجد التسهيلات	المجموعة
-	-	230,444	رفيق صالح عيسى العشر	داخل المملكة	مجموعة السيد رفيق العشر
-	50,000	-	شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤولية	داخل المملكة	
-	-	769,265	رفيق صالح عيسى العشر	خارج المملكة	
-	1,000	129,754	سعد نبيل يوسف العشر	داخل المملكة	مجموعة السيد سعد العشر
-	-	500,164	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ م م	داخل المملكة	
-	-	238,244	شركة النبيل للتجارة وأداره الاستثمارات	داخل المملكة	
-	5,000	991,334	عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر	داخل المملكة	
4,778,607	32,340	5,130,833	شركة الاعمال السياحيه م خ م	داخل المملكة	مجموعة السيد عماد يوسف العشر
-	10,000	150,515	شركة الايدي الكريمة للمنتوجات الزراعيه ذ م م	داخل المملكة	
1,039,816	-	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحيه المساهمه العامه	داخل المملكة	
-	-	500,164	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	داخل المملكة	
-	500,000	-	شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	داخل المملكة	
-	-	1,207,429	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	داخل المملكة	
-	-	466,540	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	داخل المملكة	
3,575,000	-	369,900	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	داخل المملكة	
-	-	79,255	شركة معشر للاستثمارات والتجاره للمساهمه الخاصه	داخل المملكة	
-	5,000	991,334	عماد ونديم يوسف العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	داخل المملكة	
-	-	2,027	عماد يوسف عيسى العشر	داخل المملكة	
-	-	2,481,500	شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	خارج المملكة	

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020 /تابع

ملاحظات	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	أعضاء مجلس الإدارة
				السيد محمود بن زهدي ملحس
	-	-	27,058	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				السادة عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر
	-	5,000	991,334	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
				السيد طارق محمد حموري
	-	-	135,213	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة

الالتزام للمنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بكفالتهم كما في 2020/12/31 /تابع

المجموعة	مكان تواجد التسهيلات	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	
مجموعة السيد نديم المعشر	داخل المملكة	الشركة الاردنيه للتعليم الفندق والسياحي ذم م	1,060,557	3,000	-	
		الشركة التجارية لتسويق الازياء العالميه ذ م م	636,523	3,985	-	
		شركه الاعمال السياحيه م خ م	5,130,833	32,340	4,778,607	
		شركه الايدي الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,515	10,000	-	
		شركه الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحيه المساهمه العامه	-	-	1,039,816	
		شركه الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	500,164	-	-	
		شركه تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	500,000	-	
		شركه رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,207,429	-	-	
		شركه ستوديوالتصاميم الداخليه ذ م م	201,250	-	-	
		شركه مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	466,540	-	-	
مجموعة السيد طارق الجلاد	داخل المملكة	شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	369,900	-	3,575,000	
		عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	991,334	5,000	-	
		نديم يوسف عيسى المعشر	1,835,831	-	-	
		يزن نديم يوسف المعشر - تأجير تمويلي	211,230	-	-	
	خارج المملكة	نديم يوسف عيسى المعشر	257,367	-	-	
		شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	2,481,500	-	-	
	داخل المملكة	شركه الجرارات والمعدات الاردنيه ذ م م	587,132	654,613	-	
	خارج المملكة	M. Ezzat Jallad & Fils S.A.L	1,565,472	-	-	
	مجموعة السيد محمود ملحس	داخل المملكة	محمود بن زهدى بن محمود ملحس	27,058	-	-
			شركه المحموديه التجاريه محدوده المسؤوليه	-	826	-
		شركه المحموديه لتجاره الساعات والمجوهرات ذ م م	-	826	-	
		شركه المحموديه لتجاره السيارات ذ م م	496,112	-	-	
		شركه المحموديه لتجاره السيارات ذ م م - تأجير تمويلي	2,018,882	-	-	
مجموعة مركز المستثمر الأردني	داخل المملكة	الشركه الاردنيه للتعليم الفندق والسياحي ذم م	1,060,557	3,000	-	
		شركه الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-	
		شركه الشرق الاوسط للتأمين المساهمه العامه	-	424,752	-	
		شركه مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	466,540	-	-	
	خارج المملكة	شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	369,900	-	3,575,000	
	شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	2,481,500	-	-		

المسؤولية المجتمعية، ومساهمة البنك في حماية البيئة وتقرير الاستدامة في البنك الأهلي الأردني

تسعى دائرة المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة الى ترجمة أهداف التنمية المستدامة وتحقيقها على أرض الواقع، محافظةً بذلك على مكانة البنك الأهلي بصفته "بنكاً مسؤولاً مجتمعيًا" وذلك من خلال إطلاق ودعم المبادرات المتنوعة الهادفة الى تحقيق أقصى المنافع الممكنة والوصول الى أكبر عدد من المستفيدين.

وتأتي هذه المبادرات في إطار رؤية البنك الطموحة والمتجددة من خلال تبنيه لنموذج الازدهار المشترك والذي يركز على الاستثمار في المجتمعات المحلية كأساس للنهوض بها، وبحيث يتم خلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة وصولاً لتحقيق التنمية المستدامة والتي باتت جزءاً لا يتجزأ من ثقافتنا المؤسسية، تماشياً مع ركائز العمل المعتمدة وهي: التمكين المجتمعي، الابتكار والابداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة.

ونلخص لكم أداؤه أبرز إنجازاتنا خلال العام 2020 بالنقاط التالية:

ضمن إطار 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، وانطلاقاً من إيمان البنك بضرورة دعم الجهود الوطنية للتصدي للتحديات المجتمعية التي تؤثر على قطاعات كبيرة في المجتمع قدّم البنك دعمه لوزارة الصحة من خلال دعم حملة "معاً لمواجهة الكورونا" والتي أتت نتيجةً للظروف الاستثنائية التي يمر بها الأردن بسبب جائحة كورونا، وذلك سعياً لتعزيز قدرة الوزارة في محاربة تداعيات هذه الأزمة. وتضامناً مع الأسر المتضررة خلال فترة الجائحة دعم البنك مبادرة "يوميتهم علينا" أيضاً والهادفة لتوزيع طرود غذائية لهذه الأسر وفقاً لآلية التوزيع المعتمدة لدى الجهات الرسمية القائمة على المبادرة لضمان وصول الطرود للفئات الأوسع حاجة. كما وواصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لدعم "حملة البر والاحسان" السنوية.

كما تجسدت هذا العام شراكة مع "جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية" وذلك بعد كفالة ثلاث عائلات ممن يعيشون في قرى الأطفال لتأمين متطلبات حياة كريمة لهم، ولم تقتصر على ذلك فحسب، فقد قدم البنك الدعم للحملة التي أطلقت بمناسبة عيد الأم لجمع التبرعات لصالح الجمعية، إلى جانب تكريم الأمهات البيديات في قرية اربد مع أطفال القرية في أجواء احتفالية ونشاطات ترفيهية.



وعائلاتهم بهدف نشر الوعي لدى أبناء المجتمع الأردني بأهمية اتباع نمط حياة صحي وتحفيزهم على تبنيه للوقاية من الأمراض. فضلاً عن الاستمرار في دعم "برنامج رعاية" من خلال تسخير جميع فروع البنك في كافة محافظات المملكة لاستقبال الراغبين بالاشتراك في البرنامج واستيفاء قيم الاشتراكات سواء من عملاء البنك وغير العملاء الراغبين بالانضمام للبرنامج مع إمكانية التقسيط لعملاء البنك.

وعلى صعيد الاستدامة البيئية، أسهم دعم البنك المتواصل منذ العام 2016 لبرنامج القافلة الخضراء التابع للجمعية العربية لحماية الطبيعة بمعالجة الاحتياجات البيئية، إضافة إلى الاقتصادية والاجتماعية في المجتمعات المحلية وذلك من خلال زراعة ما يزيد عن 40 دونماً بالأشجار المثمرة في أراض تعود ملكيتها لعائلات مستورة من المجتمع المحلي والتي بدورها تساهم بامتصاص 35 طن سنوياً من غاز ثاني أكسيد الكربون من الهواء. ناهيك عن تحقيق الأمن الغذائي للعائلات المنتفعة، ويدر المشروع دخلاً سنوياً يتراوح ما بين 4000-6000 دينار أردني للأسرة الواحدة وذلك من إيرادات بيع المحاصيل الفائضة عن الحاجة.

وفي ذات السياق واصل البنك تقديم دعمه للعام الثالث على التوالي لمبادرة بصمات خضراء والتي أطلقها مؤسسة الأميرة عالية لإعادة تدوير الورق وتزويد المدارس الحكومية بحاجتها مجاناً.

وضمن الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب استمر البنك في دعم مشروع إحياء حرفة الصوف اللباد والذي أنشئ بالتعاون مع البنك في منطقة الاغوار الجنوبية/غور فيفا قبل أربع سنوات، من خلال شراء هدايا من منتجات المشروع قدمت للموظفين تكريماً لهم ولجهودهم ومشاركتهم في النشاطات التطوعية.

وفي إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية منذ العام 2016 واصل باص جمع الملابس المهدي من البنك جمع التبرعات العينية لدعم الأسر العفيفة في كافة أنحاء الأردن، كما واصل البنك الأهلي دعمه لبنك الملابس الخيري من خلال تقديم الدعم غير المباشر للأسر في المملكة من خلال صناديق جمع التبرعات النقدية الموجودة في عدد من فروعنا إلى جانب صناديق جمع التبرعات النقدية لصالح مؤسسة الحسين للسرطان، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.

وانسجماً مع استراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية والاستدامة، والتي تركز بدورها على خدمة المجتمع وأبنائه، نظم البنك من خلال برنامج التطوع الداخلي حملة "كلنا أهل، دمننا واحد" للترع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني وتحت إشرافه سعياً لتأمين بنك الدم بوحدة لتعويض النقص لديه بعد فترة الحظر التي تزامنت مع أزمة جائحة الكورونا. وقد شهدت الحملة والتي استمرت على مدى ثلاثة أيام متتالية مشاركة واسعة من موظفي البنك وعملائه بالإضافة إلى عدد من سكان المنطقة المحيطة به وضمن إجراءات صحية مشددة.

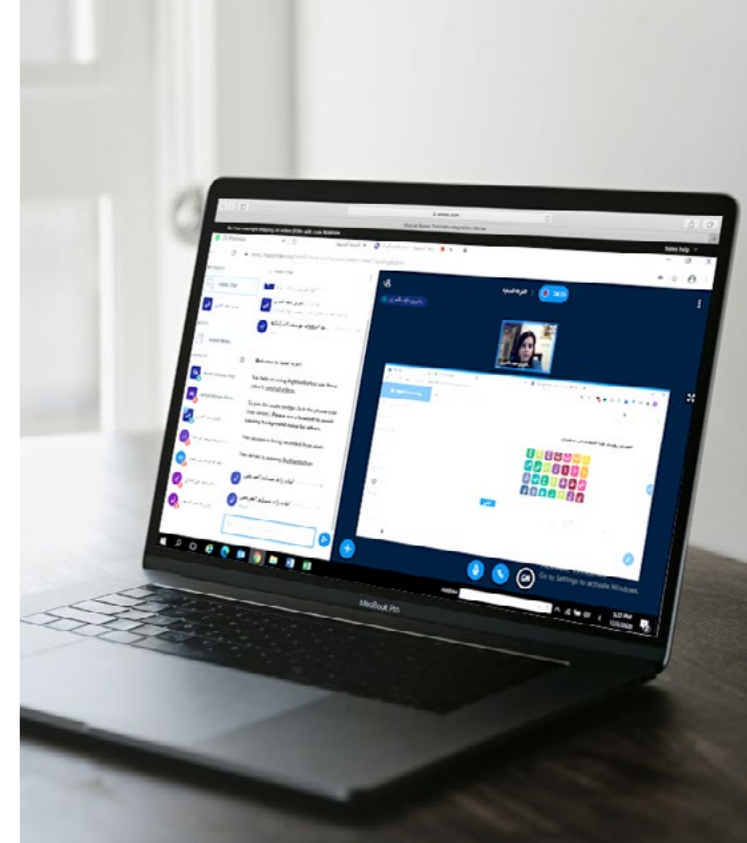


وبناءً على النتائج الإيجابية التي حققها تعاون البنك مع شركة الحوسبة الصحية منذ العام 2017 جدد البنك دعمه للعام الرابع على التوالي لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية للإبداع والابتكار بهدف تعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا، وبالتالي تطوير البرنامج الوطني لحوسبة القطاع الصحي في المملكة ورفع كفاءته.

وحرصاً من البنك على دعم مختلف الفعاليات التي تعنى بالتعليم وتمكين الطلبة بهدف خلق بيئة تعليمية نموذجية تساهم في تعزيز القيم الحياتية والمهارات الذاتية والذهنية للطلبة مما ينعكس إيجاباً على تحسين مخرجات التعليم وخاصةً في المناطق الأمتس حاجة، واصل البنك دعمه لتطبيق برنامج مساحي التابع لمبادرة مدرستي في مدرسة النصر الثانوية للبنات والذي شارك فيه ما يزيد عن 746 طالبة، وذلك ضمن الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، وتماشياً مع الوضع الوباي في الأردن فقد تم عمل هذه الفعالية بصورة مختلفة هذا العام، بحيث تم تطبيق فكرة "مساحي في بيتي" والتي تقوم على استخدام شبكة الإنترنت والتقنيات البديلة، وتزويد الطلبة بحقائب تحتوي على كتيبات تفاعلية وقرطاسية وكافة الأدوات اللازمة التي تم تصميمها بطريقة مميزة لتعمل على جذب الطالب للمشاركة وإتمام الأنشطة عن بعد، والتي أصبحت متطلباً أساسياً لنجاح العملية التعليمية في ظل الظروف الاستثنائية التي تمر بها المملكة والعالم بأسره، حيث أدى ذلك بدوره إلى تسارع وتيرة التحول الرقمي في مختلف القطاعات وعلى رأسها قطاع التعليم. إلى جانب عقد العديد من ورشات العمل لدعم وتدريب المعلمين على كيفية تخطي هذه المرحلة بكل فعالية وكفاءة. وقد حظي هذا البرنامج بمشاركة واسعة من موظفي البنك الأهلي خلال تنفيذ الورشات في مجالات متعددة من ضمنها الفنون والأعمال اليدوية ودروس تقوية اللغة الإنجليزية، وغيرها. فضلاً عن أعمال صيانة وتحديث ملعب وحديقة المدرسة. إضافة إلى ذلك فقد تم المضي قدماً بدعم متحف الاطفال- الأردن الموجه إلى "معرضة البنك" التفاعلية التعليمية والموجودة ضمن معروضات المتحف والتي تهدف إلى تعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها عند الأطفال منذ العام 2007.

كما واصل البنك دعمه لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام هذا العام من خلال دعم حملة "العودة إلى الجامعات"، سعياً لتأمين احتياجات الشباب الأيتام الذين التحقوا مؤخراً ببرامج الصندوق أو ممن هم على مقاعد الدراسة، لاستكمال رحلة تعليمهم الجامعي أو تدريبهم المهني. وتأتي هذه المساهمة لتأثيرها المباشر عليهم في تأهيلهم ليصبحوا أعضاء فاعلين في مجتمعهم وقادرين على صنع سبل العيش المستدامة. حيث تجمع البنك الأهلي وموظفيه شراكة طويلة مع الصندوق استفاد منها 215 يتيماً من مختلف محافظات المملكة وفي تخصصات جامعية متنوعة.

وضمن إطار الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان نظم البنك الأهلي حملة توعوية بمرض السرطان بالتعاون مع المؤسسة تحت عنوان "قد التحدي"، بمناسبة اليوم العالمي للسرطان، واشتملت الحملة على العديد من الفعاليات للموظفين





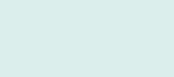

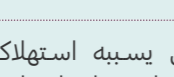
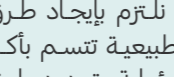
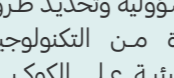
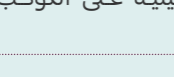
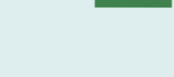
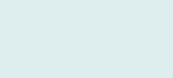

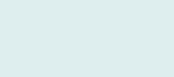
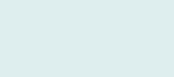
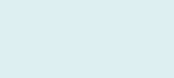
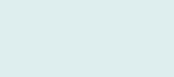
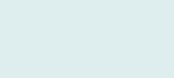
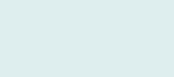
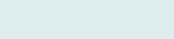
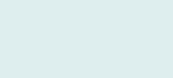

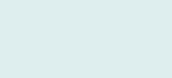
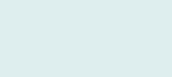
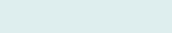

أبرز إنجازات البنك في مجال الاستدامة للعام 2020

نهج الاستدامة في البنك الأهلي

لطالما كان البنك الأهلي في طليعة المؤسسات الوطنية المصرفية معتمراً الاستدامة هي المحور الأساسي لكافة عملياته والمحرك الرئيسي للازدهار الاجتماعي والاقتصادي الذي نطمح اليه، وقد كان لذلك دور كبير في تجاوز التحديات الصعبة والظروف الاستثنائية التي واجهتنا خلال العام 2020 بسبب جائحة كورونا، فضلاً عن خطط استمرارية الأعمال المعتمدة لدينا والتي تمكّنا من خلالها بتذليل الصعاب، محافظين على العمليات الأساسية والتكيف مع الأزمة بأقل تأثير ممكن.

إطار عمل الاستدامة

تعدي إطار عمل الاستدامة لدينا حدود المنطقة ليشمل المستويين الإقليمي والعالمي، حيث قمنا بربط الركائز الخمس لإطار عمل الاستدامة بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، والذي بدوره وجهنا في اتخاذ قرارات سليمة وإدارة المخاطر وبالأخص خلال هذه الأزمة وبالتالي تعزيز قدرتنا في التغلب على التحديات الإقليمية والاقتصادية.

أخلاقيات العمل	الصيرفة المسؤولة	صاحب العمل المفضل
نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.	مهمتنا أن نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سير أعمالنا بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير.	نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة. لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا.
 	          	          
التأثير الاجتماعي الإيجابي	الحماية البيئية	
نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع.	ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب.	
     	  	

مساهمة البنك في حماية البيئة

يوصل البنك الأهلي الأردني محافظته على البيئة من خلال اعتماد حلول أكثر استدامة وصديقة للبيئة. ففي عام 2020، انخفض استهلاكنا للكهرباء بنسبة 3% واستخدام الورق بنسبة 28%. ومن الجدير بالذكر أيضاً أن 63% من استهلاك البنك الأهلي للطاقة صديق للبيئة ويتم إنتاجه في محطة الطاقة الشمسية خاصتنا.

الإدارة والاستراتيجية البيئية

ندرك في البنك الأهلي أهمية ضرورة الحفاظ على البيئة. لذلك، يلتزم البنك بتقديم دعم كبير للمساعدة في معالجة التحديات البيئية وتحقيق الأهداف البيئية للرؤية الوطنية الأردنية لعام 2025. ونسعى دائماً إلى التعرف على آثارنا ومخاطرتنا البيئية والسيطرة عليها وتقليلها، وتشجيع القوى العاملة لدينا على أن تكون واعية ومسؤولة عن استهلاك مواردها وتأثيرها على البيئة. ونعمل على تحسين تأثيرات الاستدامة لدينا لحماية كوكبنا للأجيال القادمة.

لدينا في البنك الأهلي استراتيجية بيئية تركز على الركائز الأربع التالية: المجال التشغيلي، والمجال البشري، والمنتجات والخدمات المالية وغير المالية، والموارد الطبيعية:



أبرز الأحداث في 2020

فيما يلي أبرز إنجازات البنك على صعيد الاستدامة وفقاً للقضايا الـ 16 ذات الأهمية الجوهرية الأكبر للبنك وأصحاب المصالح به لتحقيق الاستدامة في عملياتنا المصرفية، ومن الجدير بالذكر بأن هذه القضايا متماسية مع أطر تقارير الاستدامة الأكثر استخداماً لدى المؤسسات المالية حول العالم مما يجعلها ضمن أعلى مستويات الجودة والاتساق مع قابلية المضاهاة.

الأداء الاقتصادي والمالي

- على الرغم من الظروف الاقتصادية السائدة، تمكن البنك من المحافظة على جودة معظم مؤشراتته المالية.

إدارة مخاطر منتظمة

- يتماشى نظامنا لإدارة المخاطر مع أحدث الممارسات المحلية والدولية بشأن إدارة جميع أنواع المخاطر التي قد يواجهها البنك وقياسها ومراقبتها.
- ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الإدارية فقد تم تبني مفهوم "خطوط الدفاع"، فضلاً عن توفير الوعي والتدريب الأمني لجميع موظفي البنك وبناء ثقافة إدارة المخاطر من خلال تشجيع اتباع الممارسات الأمنية السليمة.
- نجحت خطط الاستمرارية المحدثة لدينا في الحد من تأثير الجائحة على البنك. فمن خلال جهد جماعي منسق لتحسين الكفاءة والحفاظ على العمليات الأساسية، استخدمنا الاستراتيجيات والسياسات الحالية المعمول بها وتمكنا من التكيف مع الأزمة بأقل تأثير ممكن.

التواجد في السوق

- لدى البنك 51 فرعاً في الأردن، 9 فروع ومكتب واحد في فلسطين وفرع واحد في قبرص. بالإضافة إلى 130 جهاز صراف آلي في الأردن وفلسطين.

الحوكمة؛ أخلاقيات العمل والامتثال

- اعتمدنا العديد من أفضل الممارسات الجديدة لرفع معايير الحوكمة والامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية الدولية الأخرى. نحن ملتزمون أيضاً بتنفيذ المتطلبات وفقاً للإطار التشريعي الذي يحكم القطاع المصرفي.

خصوصية العملاء وأمن البيانات

- نسعى لضمان الامتثال للوائح وقوانين حماية البيانات والخصوصية، وعليه لم نشهد أية خسائر في بيانات العملاء أو مخالفات لخصوصيتهم.

رضا العملاء

- وصل مؤشر تجربة عملائنا إلى 79% وتطلع إلى زيادته.
- انخفاض كبير في إجمالي عدد شكاوى العملاء مقارنة بعام 2019 بنسبة 74%.
- حافظنا على معدل الاستجابة لشكاوى العملاء بنسبة 100%.

جذب الكفاءات والتطوير والاستبقاء

- تقديم 185 برنامج تطوير مهني للموظفين.
- 9.7% نسبة الزيادة في المبلغ المستثمر على تدريب وتطوير موظفينا عن العام 2019.

الاشتغال المالي

- منح تسهيلات لدعم المشاريع الريادية ضمن برنامج التشغيل الذاتي "إنهض".

نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

- إطلاق برنامج "الأهلي عزوتي" بهدف التخفيف من وقع الجائحة على عملائنا من أصحاب الشركات المتضررة.

الابتكارات الرقمية

- ما يزيد عن 132 مليون عدد المعاملات الآلية في عام 2020 والتي تمت من خلال قنوات الإنترنت، الهواتف المحمولة، أجهزة الصراف الآلي وإي فواتيركم.
- إطلاق تطبيق "أنا مين" المجاني والذي يعمل على إنشاء هوية رقمية باستخدام تقنيات البلوك تشين الأكثر أماناً في العالم.
- أتمتة ما يزيد عن 19 عملية من خلال شركتنا الاستراتيجية مع UiPath لحلول أتمتة العمليات.

الإقراض والاستثمار المسؤول

- تخفيض أسعار الفوائد المدينة وتأجيل الأقساط على التسهيلات والبرامج المقدمة لعملائنا.

التنوع وتكافؤ الفرص

- يُعد التنوع جزءاً أساسياً من استراتيجية الاستدامة المؤسسية لدينا ومفتاحاً لمساعدتنا على الازدهار في السوق، حيث بلغ معدل توظيف الاناث 25.5%، والشباب 74.5%، أما نسبة العاملين من أصحاب الهمم 0.3%.

ممارسات الشراء المستدامة

- نجسد التزامنا بدعم النمو الاقتصادي في الأردن من خلال الاستثمار مع الموردين المحليين حيثما أمكن. وصلت نسبة الموردين المحليين لدينا 85% أي بزيادة 18% مقارنة بالعام 2019، وبلغ معدل مشترياتنا المحلية من إجمالي نفقات المشتريات ما يقارب 94%.

الاستثمار المجتمعي والفرص الاجتماعية الاقتصادية

- من خلال ممارسات الاستثمار المجتمعي الاستراتيجي لدينا نقوم باختيار القضايا بعناية من أجل تحقيق التأثيرات المرجوة على كافة الأصعدة، بحيث شملت التمكين المجتمعي، الابتكار والابداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة، بالإضافة إلى ذلك استمرارية برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" بالرغم من التحديات التي سادت نتيجة تداعيات الجائحة. أبرز الإنجازات في هذا السياق مدرجة ضمن جزئية دائرة المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة في هذا التقرير.

التوعية المالية والتعليم

- تجسد "معروضة البنك" التفاعلية التعليمية ضمن متحف الأطفال سعينا المستمر لتعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها لدى أبناء المجتمع منذ الصغر بأفضل الوسائل وأحدثها.

التأثير البيئي المباشر للعمليات

- انخفاض في استهلاك الورق، الكهرباء، واستهلاك الوقود، بنسبة 28%، 3%، و 25% على التوالي.
- تطبيق البيئة الافتراضية على أرض الواقع بهدف التقليل من تأثيرنا البيئي لتكنولوجيا المعلومات مثل تقليل استهلاك الطاقة الكهربائية.

المضي قدماً في رحلة الاستدامة

حيث أن الاستدامة مسيرة تراكمية تتطلب العمل بشكل متواصل وبمشاركة أصحاب المصلحة، فإننا نعتمد في السنوات القادمة على الاستمرار بالعمل بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير، مع ضمان إضافة أعلى قيمة مالية وغير مالية مستدامة وطويلة الأمد إلى أصحاب المصلحة لدينا، سعياً متاً لتحقيق الرؤية والاستراتيجية الوطنية الأردنية لعام 2025، إضافة إلى تعزيز الاستدامة وأدائها في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل مؤسسي شامل بالتوائم مع المبادئ التوجيهية الدولية.

السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين المعتمدة من مجلس الإدارة 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 تقرن تلك السياسات بممارسات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

من هنا يأتي الدور الهام لوضع سياسات شاملة للحوافز والمكافآت والتي تعتبر من أهم السياسات التي تهدف للاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف المؤسسة العامة والاستراتيجية وخلق الشعور بالملكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف لكون ركائز تلك السياسات تضطلع للإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم والإسهام بشكل خاص في تحقيق الرضى الوظيفي بشكل عام. 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 السيولة 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 والساندة
- النمو والتطور الوظيفي
- التعويض المالي

كما تم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحو وافي 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 للمشاركة 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.

الإفصاح والشفافية

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 وردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتي تقوم باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال القنوات الواردة أدناه.

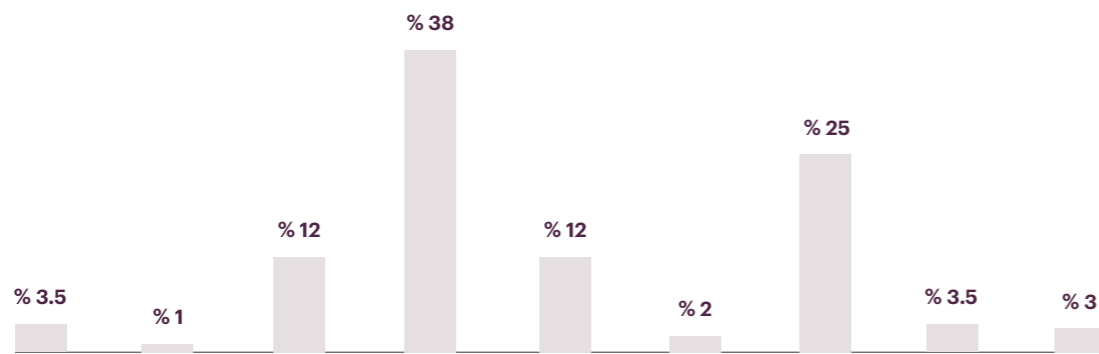
يوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه ومتابعتها وبحسب الآتي:

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

شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2020 (109) شكاوى منها 28 شكاوى حقيقية و 81 شكاوى غير حقيقية.

التصنيف	عدد الشكاوى بالإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
الخدمات الالكترونية	3	3 %
العمولات والرسوم	4	3.5 %
سلوك التعامل المهني	27	25 %
بطاقات الدفع	2	2 %
اسعار الفوائد/العوائد	13	12 %
العقود وشروط التعامل	42	38 %
بيئة العمل	13	12 %
الحوالات	1	1 %
اخرى	4	3.5 %



تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من كافة قنوات الاتصال وتم العمل على اتخاذ الاجراءات اللازمة لالتهام من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة حسب الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى العملاء، وبما يتوافق وتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (1/2017).

بطاقات أهلي الائتمانية اختيارات تلائم الجميع وأكثر



القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حرفها



خدمات الكترونية متنوعة... من أي مكان وفي أي وقت



لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة 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. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.
قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التطبيقية ذات الصلة.	يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعة لاحتمال المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.	تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، هناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.
• قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للمجموعة.	بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٦,٩٧٤,٣٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
• قمنا بمراجعة تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	
• قمنا بمراجعة ملاءمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.	



تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الاردني
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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 ٢٠٢٠ 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 بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة 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.

امور التدقيق الهامة

ان 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 نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.



• بالنسبة للافتراضات المستقبلية 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 التدفقات 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 ملامتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

ان السياسات المحاسبية والتقديرية 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 الى 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 التدفقات 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.



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما اذا 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 انتباهنا 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.

ان 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان 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، وكذلك نقوم بما يلي:

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

البنك الأهلي الأردني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	ايضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
212,324,788	191,617,135	4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	167,340,463	5 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	19,618,676	6 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,737,583	1,369,633,832	7 تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,014,042	25,744,834	8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
754,893,973	817,193,096	9 موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
3,516,259	1,039,817	10 استثمارات في شركات حليفة
91,633,021	90,242,536	11 ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
13,502,104	10,810,030	12 موجودات غير ملموسة - بالصافي
138,352,740	138,637,804	13 موجودات أخرى
9,540,754	9,462,975	20 موجودات ضريبية مؤجلة
2,762,823,525	2,841,341,198	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
150,146,290	143,818,778	14 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,864,020,376	1,904,393,574	15 ودائع عملاء
211,783,599	208,128,987	16 تأمينات نقدية
145,009,726	187,381,234	17 أموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	18 أسناد قرض
3,551,062	3,896,808	19 مخصصات متنوعة
10,097,921	5,866,856	20 مخصص ضريبة الدخل
45,404,684	45,180,842	21 مطلوبات أخرى
2,455,013,658	2,523,667,079	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك -		
200,655,000	200,655,000	22 رأس المال المكتتب به والمدفوع
60,964,485	62,722,983	23 احتياطي قانوني
15,761,637	15,761,637	23 احتياطي اختياري
3,678,559	3,678,559	23 احتياطي التقلبات الدورية
(7,388,412)	(7,072,122)	24 احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
34,138,598	41,928,062	25 أرباح مدورة
307,809,867	317,674,119	مجموع حقوق الملكية
2,762,823,525	2,841,341,198	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق 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 الادارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلىنا الإشارة في تقرير التدقيق الى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او 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 وملاحظاته 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 انها 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 للفترة 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 لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن
وضارح عصام براقوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ شباط ٢٠٢١

البنك الأهلي الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دينار	دينار	
22,236,385	9,547,962	الربح للسنة
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(4,162,602)	316,290	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي (إيضاح 24)
18,073,783	9,864,252	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
18,073,783	9,864,252	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 2020

2019	2020	ايضاحات
دينار	دينار	
164,583,280	148,956,424	26 الفوائد الدائنة
80,755,724	63,680,589	27 يتزل: الفوائد المدينة
83,827,556	85,275,835	صافي إيرادات الفوائد
16,067,225	13,315,828	28 صافي إيرادات العمولات
99,894,781	98,591,663	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,511,192	2,457,974	29 أرباح عملات أجنبية
686,497	488,583	8 عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,999,787	7,412,085	31 إيرادات أخرى
118,092,257	108,950,305	إجمالي الدخل
40,257,255	37,431,424	32 نفقات الموظفين
11,774,331	11,565,490	12 و 11 استهلاكات وإطفاءات
6,908,437	21,398,476	30 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
575,361	1,552,580	13 و 10 مخصصات أخرى
22,358,845	22,112,205	33 مصاريف أخرى
81,874,229	94,060,175	إجمالي المصروفات
36,218,028	14,890,130	الربح من التشغيل
(14,888)	2,694,853	10 حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
36,203,140	17,584,983	الربح للسنة قبل الضرائب
(13,966,755)	(8,037,021)	20 ضريبة الدخل
22,236,385	9,547,962	صافي ربح السنة
		ويعود إلى:
22,236,385	9,547,962	مساهمي البنك
22,236,385	9,547,962	صافي ربح السنة
		حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
0/111	0/048	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 التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاحات
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
36,203,140	17,584,983	الربح للسنة قبل الضرائب
		تعديلات بنود غير نقدية:
11,774,331	11,565,490	12 و 11 استهلاكات واطفاءات
6,908,437	21,398,476	30 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
928,737	933,774	19 و 10 مخصصات متنوعة
575,361	1,344,247	13 مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(686,497)	(488,583)	8 عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,489,410)	(105,475)	31 (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
14,888	(2,694,853)	10 حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(6,537,819)	(10,601,360)	صافي إيرادات الفوائد
(406,153)	(698,815)	29 تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
43,285,015	38,237,884	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
10,891,484	(11,103,944)	ارصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاتها عن 3 أشهر
49,438,136	(19,137,477)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,672,905	17,273,988	موجودات أخرى
14,012,017	9,637,503	الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(47,749,745)	40,373,198	ودائع عملاء
(45,632,556)	(3,654,612)	تأمينات نقدية
(13,848,976)	(10,190,566)	مطلوبات أخرى
(30,216,735)	23,198,090	صافي التغير في المطلوبات والموجودات
13,068,280	61,435,974	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل

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 2020

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	الاحتياطيات				رأس المال المكتسب به والمدفوع	
		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	التقلبات الدورية	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020
307,809,867	34,138,598	(7,388,412)	3,678,559	15,761,637	60,964,485	200,655,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2020
9,547,962	9,547,962	-	-	-	-	-	الربح للسنة
316,290	-	316,290	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 24)
9,864,252	9,547,962	316,290	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(1,758,498)	-	-	-	1,758,498	-	المحول الى الاحتياطيات
317,674,119	41,928,062	(7,072,122)	3,678,559	15,761,637	62,722,983	200,655,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
							للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019
301,312,334	34,816,345	(3,225,878)	3,678,559	15,761,637	57,344,171	192,937,500	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 (إيضاح 24)
18,073,783	22,236,317	(4,162,534)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(3,620,314)	-	-	-	3,620,314	-	المحول الى الاحتياطيات
(11,576,250)	(19,293,750)	-	-	-	-	7,717,500	الارباح الموزعة (إيضاح 22)
307,809,867	34,138,598	(7,388,412)	3,678,559	15,761,637	60,964,485	200,655,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميماً رقم 7702\1\10 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني، هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ 3,125,029 دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 9,462,975 دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2020 وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة السالب من الأرباح المدورة و البالغ 7,072,122 دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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 2020

ضريبة الدخل المدفوعة	20	(12,190,307)	(11,001,932)
تعويض نهاية الخدمة و مخصصات اخرى مدفوعة	19	(379,695)	(987,183)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية		48,865,972	1,079,165
الانشطة الاستثمارية:			
استثمارات في شركات حليفة		4,962,962	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(414,502)	(1,832,366)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(62,785,392)	(100,589,550)
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة	11و12	(7,997,584)	(10,692,125)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	8	488,583	686,497
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		620,128	8,328,395
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية		(65,125,805)	(104,099,149)
الانشطة التمويلية:			
الزيادة في أموال مقترضة		42,371,508	2,537,917
أرباح موزعة على المساهمين		-	(11,576,250)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التمويلية		42,371,508	(9,038,333)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	29	698,815	406,153
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		26,810,490	(111,652,164)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		212,841,708	324,493,872
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	35	239,652,198	212,841,708

البنك الأهلي الأردني

الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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 كمشركة 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 للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به و المدفوع 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 واحد وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع 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 28 كانون الثاني 2021 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 لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح وخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

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 العمليات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

- تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحوذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوذها في أو بعد بداية أول فترة ابلأغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة، يسمح بالتطبيق المبكر هذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف «الجوهرية»

- أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهرية» 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».

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

- إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات» - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد-19

- قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات» والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد 19، تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء كوفيد 19، يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021، كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد 19 كتعديل على عقد الإيجار.

- 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 استخدامها 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.

تمثل الشركات التابعة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 فيما يلي:

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

ان الشركة الأهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها 6 مليون دينار، ان مجموع موجوداتها 21,246,767 دينار ومجموع مطلوباتها 9,459,143 دينار كما في 31 كانون الأول 2020، ويبلغ مجموع إيراداتها 6,768,220 دينار ومجموع مصروفاتها 5,730,136 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ب- شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 3 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 4,055,955 دينار ومجموع مطلوباتها 515,957 دينار كما في 31 كانون الأول 2020، ويبلغ مجموع إيراداتها 157,742 دينار ومجموع مصروفاتها 284,663 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 17,5 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 86,056,105 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 ومجموع مطلوباتها 51,018,330 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 4,725,953 دينار ومجموع مصروفاتها 2,556,535 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها 600 الف دينار، إن مجموع موجوداتها 601,654 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 ومجموع مطلوباتها 701 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 2,104 دينار ومجموع مصروفاتها 21,480 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل استبعاد المعاملات والارصدة 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 باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

3 - 1 التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف «الأعمال»

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) «اندماج الأعمال»، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا، توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية 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 الآخروفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم التحصلات 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 الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصرفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و خسائر وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان 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 او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى 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 ان 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.

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

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 الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ، يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة، 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 الأرباح والخسائر الموحدة 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 الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، 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 الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال 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 حدى ، 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 الأعمال (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 الأعمال 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 الاعتراف 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، والفائدة 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 الأرباح والخسائر.

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، أو سعر الأداة المالية، أو سعر السلعة، أو سعر الصرف الأجنبي، أو 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخر للموحد إلى قائمة الدخل للموحد.

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 الموحدة، يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة بالقيمة العادلة، تم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة، 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 اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة، يقوم البنك بآليات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة 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 أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

ب - المطلوبات المالية

يتم إلغاء 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 المحفوظ 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 المتوقعة 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 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهراً 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 إذا 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 شهراً، 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 تحسناً 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 لاستردادها كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالي.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري 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 أو خسائر 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 إلغاء الاعتراف بالقرض.

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة.

أ - الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء 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 تفتقر 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 بالنيابة 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 والالتزام المتعلق 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).

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 المثوية التالية:

%	
2	مباني
15 - 9	معدات وأجهزة وأثاث
20	وسائط نقل
15 - 12	أجهزة الحاسب الآلي
12 - 2	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 الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الإمتلاك ، 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 تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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، اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة 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 حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار، في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل 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 حوافز 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.

استثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة 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 الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم اثبات استثمار البنك في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.
- تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة، في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة 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 الحليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الحليفة.
- يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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 الموحدة 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 المقرضة، 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 الأجنبية

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 الأرباح 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 أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام 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 ملاءمة للموجودات أو المطلوبات، يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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 الإقتصادية.

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الأطفاء 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 أعمال 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 أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك و وفقاً لأحكام قانون العمل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالجزائية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو 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)، إذا 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 الموحدة ، 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

أولاً : منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استناداً 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 الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثانياً : ثقافة إدارة المخاطر :

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

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

وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة 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، إدارة مخاطر التشغيل و إدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة إستمرارية العمل.
- الاطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم(9).

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

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لتسيخ 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، 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 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 رأس مال 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 الاطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الاطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan.
- 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

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، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى الأول:

الأسعار السوقية المعلنة 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 (بناءاً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري 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 الموحدة.

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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

3 - 3 استخدام التقديرات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

خامساً: تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

يتم تعريف التسهيلات غير عاملة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
 - التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (90) يوم إلى (179) يوم.
 - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (180) يوم إلى (359) يوم.
 - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (360) يوم 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.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطة لأداة ماليه بسبب صعوبات ماليه يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) اداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانيه.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية 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.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته Customer Level.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد المخصصات استناداً لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدولات او التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض ، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته، يتكون نظام التصنيف الائتماني من 3 نماذج اساسية، يتم استخدامها من قبل دوائر الأعمال 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 وبخبر يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

- 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 الانحرافات السلبية و تفعيل الإنذار المبكر و خطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة 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 التأمين عليها.

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبخبر يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية و الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، و إدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

رابعاً: 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 ايضاً 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 والمترتبة بالعديد 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 اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة 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 لمدى 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 الغطاء، 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 سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر او الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام ، و نظراً لما شهدته العالم في بداية عام 2020 لإنتشار وباء كوفيد - 19 على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الاسوأ منذ عقود، تم اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد - 19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

- عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس 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:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر X PD% التعرض الائتماني عند التعثر EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD%**

ثامنا: احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ القوائم المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

عملاء الشركات:

- 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 تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الأردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular.
- يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية و ربطها مع كل عميل على حدى، و يتم بناء نموذج احصائي و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه التغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

قطاع الأفراد:

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهرا سابقة وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج، منتج مضمون او غير مضمون (Secured & Un-Secured).

الجهات السيادية و البنوك:

- يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندر اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

ملاحظات:

- يتم استخراج مصفوفة احتمالية التعثر بناءا على معلومات الحسابات البنكية و متغيرات الأقتصاد الكلي (مثل الناتج المحلي الأجمالي او معدل البطالة).
- تم تطبيق احتمالية تعثر لما يعادل درجة المخاطر (5) لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.
- تم تطبيق احتمالية التعثر 100 % للديون المتعثرة (Stage 3).

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكر سواءا للتعرضات المباشرة اوغير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية - الاعتمادات المستندية) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني 100 % (CCF).
- 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 لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات لها.

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

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (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 معتمدا بشكل كامل على الجوانب النوعية.

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

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 الأعمال بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة.
- تقوم دوائر 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 المقترض 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.

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 من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية حين تصنيفها اصوليا.

التعرضات الائتمانية الجديدة:

يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعمليه التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

سابعا : الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي رقم (9) 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 رقم (9) 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 الأردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي رقم (9).

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 والجهات 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.

تاسعا : 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 ولغايات انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	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، - حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات،
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	- درجة التصنيف الائتماني الداخلي 8, 9, 10
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل 7	
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 40 - 89 يوم (تخفيض تدريجيا لتصل الى 30 يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

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:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من 40 - 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 المعيار رقم 9 وتعليمات البنك المركزي رقم (47/2009) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعاً للرصيد 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 يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لبلوغ الخسارة الممكنة عند التعثر، وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة، ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

- **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 قانونياً 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:

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

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

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

- **الجزء غير المغطى بضمانات:** تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني 4 سنوات Cut-off 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.

نطاق التطبيق

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

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها 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 للتحصيلات 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 قائمة 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 الأردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

- 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 المبنية عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 رقم (9).
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار الدولي (9).
- 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.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (9).
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات التعثر 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 رقم (9).
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9).
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

مسؤوليات دائرة التدقيق الداخلي

- التحقق من صحة سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في تطبيق المعيار (9) والعينات التي تؤكد 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) للرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

مسؤوليات دائرة الامتثال

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

مسؤوليات 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.

عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD 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 المتغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

- امريكا الشمالية North America
- منطقة اوربا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
- المنطقة العربية Arab World

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

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر

احد عشر: حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الإدارة 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 الإدارة والإدارة 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 الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص، وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي رقم (9) ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ووحدة العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة 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 المبنية عن المجلس للإشراف على الإدارة 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 (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.

مسؤوليات 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 ، إضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODYS وضمان تحديثها وأرشفتها دورياً.
- 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 المحتسبة عليها والتغيرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغيير 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 التغيير 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 تدرج 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 اعتماداً 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 الدولي رقم (9).
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة الحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة نتائج احتساب المعيار (9) مع المخصصات المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي 47/2009 وتطبيق ايهما أشد.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي رقم (9).
- إعداد الافصاحات 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 المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الأعمال الذي يحدد اهداف واسبس 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 رقم (9).

مسؤوليات 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.
- إدارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً او كلياً.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات،
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية خارجية		مصرفية محلية		البند	
	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
40,792,436	52,564,485	40,683,675	52,315,311	108,761	249,174	حسابات جارية وتحت الطلب
95,024,050	114,811,323	92,906,050	112,811,323	2,118,000	2,000,000	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل
135,816,486	167,375,808	133,589,725	165,126,634	2,226,761	2,249,174	المجموع
29,151	35,345	27,901	34,393	1,250	952	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
135,787,335	167,340,463	133,561,824	165,092,241	2,225,511	2,248,222	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 52,564,485 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (40,792,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

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

التصنيف	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	125,397,889
7	11,967	-	-	148,889,677	1,500,000
غير مصنف	18,474,164	-	-	18,474,164	8,918,597
المجموع	167,375,808	-	-	167,375,808	135,816,486

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	173,595,168
الأرصدة الجديدة خلال السنة	188,524,930	-	-	188,524,930	33,197,169
الأرصدة والایداعات المسحوبة	(156,965,608)	-	-	(156,965,608)	(70,975,851)
الرصيد كما في نهاية السنة	167,375,808	-	-	167,375,808	135,816,486

4 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
58,230,973	51,728,891	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
5,377,533	6,018,631	حسابات جارية وتحت الطلب
38,445,126	46,846,207	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
110,271,156	87,023,406	متطلبات الاحتياطي النقدي
154,093,815	139,888,244	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
212,324,788	191,617,135	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 2020 و 2019.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

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

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
حكومية	دينار	دينار	دينار	دينار	154,093,815
المجموع	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	205,407,284
الأرصدة الجديدة خلال السنة	93,008,385	-	-	93,008,385	41,107,496
الأرصدة المسحوبة	(107,213,956)	-	-	(107,213,956)	(92,420,965)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	139,888,244	-	-	139,888,244	154,093,815

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الايداعات الجديدة خلال السنة	8,545,000	-	-	8,545,000	19,438,653
الايداعات المسحوبة	(8,545,000)	-	-	(8,545,000)	(14,438,653)
الرصيد كما في نهاية السنة	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

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

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	24,074
الرصيد كما في نهاية السنة	24,074	-	-	24,074	-

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

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	29,151	-	-	29,151	26,982
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات المسددة	6,194	-	-	6,194	3,305
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	(1,136)
	35,345	-	-	35,345	29,151

6 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	-	5,000,000	19,642,750	3,545,000	19,642,750	8,545,000
يتزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	6,877	24,074	17,197	24,074	24,074
	-	4,993,123	19,618,676	3,527,803	19,618,676	8,520,926

• لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

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

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
تصنيف 3	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تصنيف 5	-	-	-	-	5,000,000
المجموع	19,642,750	-	-	19,642,750	8,545,000

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

31 كانون الأول 2020						البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
70,601,047	92,577	13,297,535	29,568,205	6,496,955	21,145,775	الرصيد كما في بداية السنة
23,309,452	-	949,416	19,269,048	992,295	2,098,693	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,619,440)	(39,905)	(1,462,994)	(4,664,376)	(1,364,112)	(2,088,053)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
956,204	-	37,472	106,846	340,583	471,303	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(2,688,569)	-	(16,877)	(1,936,068)	(340,650)	(394,974)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
1,732,365	-	(20,595)	1,829,222	67	(76,329)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(12,115,318)	-	(3,463,772)	(2,300,536)	(832,278)	(5,518,732)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
16,838,980	-	585,855	14,511,685	672,571	1,068,869	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(11,287,764)	-	1,674,475	(12,645,848)	762,929	(1,079,320)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(1,106,053)	-	(15,139)	(271,096)	(4,382)	(815,436)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
353,488	-	109,113	250,144	-	(5,769)	الرصيد كما في نهاية السنة
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	إعادة توزيع :
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي

7 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
1,762,455	1,625,328	حسابات جارية مدينة
325,235,548	316,412,699	قروض وكمبيالات *
11,277,737	9,679,101	بطاقات إئتمان
314,887,921	323,817,108	القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
139,797,925	115,565,779	حسابات جارية مدينة
479,649,797	514,784,502	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
37,487,368	32,882,557	حسابات جارية مدينة
130,614,170	129,835,410	قروض وكمبيالات *
22,980,641	24,904,449	الحكومة والقطاع العام
1,463,693,562	1,469,506,933	المجموع
(70,601,047)	(76,974,392)	إئتمانية متوقعة (ينزل) : مخصص خسائر
(23,354,932)	(22,898,709)	فوائد معلقة
1,369,737,583	1,369,633,832	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 13,645,250 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (15,612,939 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 110,523,831 دينار أي ما نسبته 7.52% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 (91,879,675 دينار أي ما نسبته 6.28% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019).

• بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 90,709,860 دينار أي ما نسبته 6.26% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 (75,289,469 دينار أي ما نسبته 5.20% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019).

• بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 126,521,094 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (109,807,682 دينار كما في 31 كانون الأول 2019)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

• لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

• بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ 2,323,698 دينار خلال العام 2020 للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (1,162,764 دينار خلال العام 2019).

ان الحركة على تسهيلات ائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات جديدة خلال السنة	619,447,722	28,391,527	102,477,054	488,579,141	646,254,944
تسهيلات المسددة	(138,044,465)	(3,347,731)	(11,853,644)	(122,843,090)	(138,362,760)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(10,831,010)	10,831,010	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	1,850,705	(1,850,705)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	36,059,301	(36,059,301)	-	-
التسهيلات المددومة والحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(4,153,623)	(4,095,770)	(57,853)	-	(13,640,570)
الرصيد كما في نهاية السنة	630,350,281	60,441,305	54,866,846	515,042,130	619,447,722

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للممنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	29,568,205	21,514,352	5,011,881	3,041,972	37,421,934
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(4,664,376)	(3,241,326)	(1,423,043)	(7)	(4,712,592)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(107,183)	107,183	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	337	(337)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	1,829,222	(1,829,222)	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	14,511,685	14,522,789	358	(11,462)	2,654,991
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المددومة والحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(2,571,632)	(2,571,632)	-	-	(8,903,390)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	250,144	250,144	-	-	427,997
الرصيد كما في نهاية السنة	43,717,226	33,307,659	5,678,265	4,731,302	29,568,205

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

البند	31 كانون الأول 2019				
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	648,705	108,459	(7,519)	116,149	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	261,352	(5,944)	125,603	(130)	-
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-
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	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المددومة	(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(55,662)	48,657	427,997	(66,778)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى 9,619,440 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (10,416,148 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019).

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

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7	478,508,663	18,974,553	2,406,233	499,889,449	519,508,411
من 8 الى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	35,835,874	6,457,335	4,792,389	47,085,598	51,737,542
المجموع	515,042,130	54,866,846	60,441,305	630,350,281	619,447,722

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	291,316	658,510	12,347,709	13,297,535	13,882,271
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(1,462,994)	(1,462,994)	(2,545,219)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	41,193	(33,946)	(7,247)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2,231)	29,372	(27,141)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,490)	(12,303)	13,793	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(2,658)	(4,063)	592,576	585,855	882,247
التغيرات الناتجة عن تعديلات	834,679	25,273	814,523	1,674,475	199,278
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(3,478,911)	(3,478,911)	(700,465)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	109,113	109,113	(66,778)
الرصيد كما في نهاية السنة	1,276,065	964,520	9,433,904	11,674,489	13,297,535

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

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 7	-	-	-	-	4,779,579
من 8 الى 10	-	-	-	-	955,344
غير مصنف	300,900,115	9,797,168	15,158,132	325,855,415	332,454,174
المجموع	302,761,828	9,797,168	15,158,132	327,717,128	338,275,740

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

التصنيف	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 7	-	9,074,382	945,348	10,019,730	121,757,022
من 8 الى 10	-	82,860	10,318,833	10,401,693	13,506,661
غير مصنف	15,654,752	536,214	5,111,622	21,302,588	22,735,425
المجموع	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

ان الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات جديدة خلال السنة	113,871,641	28,239,618	25,990,279	168,101,538	183,355,213
تسهيلات المسددة	(35,483,551)	(5,296,865)	(3,043,562)	(43,823,978)	(67,443,942)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	7,824,042	(7,728,943)	(95,099)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2,619,556)	2,915,266	(295,710)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,078,430)	(1,416,648)	2,495,078	-	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(5,973,562)	(5,973,562)	(1,239,337)
الرصيد كما في نهاية السنة	123,181,110	19,571,255	19,965,602	162,717,967	168,101,538

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

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	22,781,170	-	1,526,793	21,254,377	24,696,643
7	2,692,736	-	2,692,736	-	3,070,096
من 8 الى 10	-	-	-	-	1,402,952
غير مصنف	298,343,202	14,958,792	12,879,522	270,504,888	285,718,230
المجموع	323,817,108	14,958,792	17,099,051	291,759,265	314,887,921

إن الحركة على القروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	314,887,921	14,580,511	14,351,882	285,955,528	322,816,366
تسهيلات جديدة خلال السنة	48,207,419	567,146	1,130,517	46,509,756	47,857,785
تسهيلات المسددة	(37,732,110)	(3,174,552)	(1,408,209)	(33,149,349)	(54,998,032)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(1,174,880)	(5,625,994)	6,800,874	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(974,778)	11,307,217	(10,332,439)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	6,681,467	(2,656,362)	(4,025,105)	-
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(1,546,122)	(1,546,122)	-	-	(788,198)
الرصيد كما في نهاية السنة	323,817,108	14,958,792	17,099,051	291,759,265	314,887,921

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للافراد كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	338,275,740	22,917,358	7,896,142	307,462,240	346,961,286
تسهيلات جديدة خلال السنة	49,773,877	948,549	1,156,458	47,668,870	65,535,715
تسهيلات المسددة	(51,348,344)	(1,390,023)	(1,819,191)	(48,139,130)	(73,747,101)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(49,604)	(2,639,364)	2,688,968	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(573,806)	6,188,832	(5,615,026)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	2,289,803	(985,709)	(1,304,094)	-
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(8,984,145)	(8,984,145)	-	-	(474,160)
الرصيد كما في نهاية السنة	327,717,128	15,158,132	9,797,168	302,761,828	338,275,740

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الافراد كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	21,145,775	18,503,802	1,721,060	920,913	18,971,978
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	2,098,693	1,722,087	190,621	185,985	3,784,103
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(2,088,053)	(2,088,053)	-	-	(2,324,689)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(27,662)	(522,208)	549,870	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(298,109)	347,661	(49,552)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	249,442	(220,427)	(29,015)	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	1,068,869	1,060,892	540,427	(532,450)	1,866,086
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,079,320)	(181,096)	(619,802)	(278,422)	(806,672)
التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(6,334,168)	(6,334,168)	-	-	(289,369)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(5,769)	(5,769)	-	-	(55,662)
الرصيد كما في نهاية السنة	14,806,027	12,601,366	1,437,332	767,329	21,145,775

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
84,994	92,577	-	-	92,577
-	(39,905)	-	-	(39,905)
7,583	-	-	-	-
92,577	52,672	-	-	52,672

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

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
670,741,655	645,526,288	5,996,032	30,379,145	609,151,111
45,874,738	44,138,727	2,239,058	41,202,076	697,593
31,451,157	62,350,666	62,267,806	82,860	-
715,626,012	717,491,252	40,020,935	29,670,239	647,800,078
1,463,693,562	1,469,506,933	110,523,831	101,334,320	1,257,648,782

ان الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,520,516,872	1,463,693,562	91,879,675	152,964,696	1,218,849,191
293,870,790	297,419,720	5,837,851	14,486,697	277,095,172
(334,551,835)	(270,948,897)	(10,955,868)	(20,377,909)	(239,615,120)
-	-	(1,319,583)	(26,825,311)	28,144,894
-	-	(1,844,294)	22,262,020	(20,417,726)
-	-	47,525,649	(41,118,020)	(6,407,629)
(16,142,265)	(20,657,452)	(20,599,599)	(57,853)	-
1,463,693,562	1,469,506,933	110,523,831	101,334,320	1,257,648,782

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,788,116	6,496,955	5,440,860	638,798	417,297
736,334	992,295	944,660	27,928	19,707
(833,648)	(1,364,112)	(1,364,112)	-	-
-	-	(90,953)	(259,657)	350,610
-	-	(56,584)	61,425	(4,841)
-	-	147,604	(142,418)	(5,186)
308,298	672,571	812,327	190,825	(330,581)
1,792,904	762,929	969,144	51,336	(257,551)
(343,706)	(836,660)	(836,660)	-	-
48,657	-	-	-	-
6,496,955	6,723,978	5,966,286	568,237	189,455

ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
21,129,063	22,980,641	-	-	22,980,641
1,851,578	1,923,808	-	-	1,923,808
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449

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

المجموع	2020			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
23,354,932	5,886,877	10,827,332	2,461,294	4,179,429	الرصيد كما في بداية السنة
7,930,192	1,698,880	3,849,822	1,243,959	1,137,531	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,070,335)	(349,008)	(309,634)	(274,690)	(137,003)	يقل: الفوائد المحولة للايرادات
16,945	3,467	-	12,419	1,059	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(4,601,898)	(30,521)	(4,595,616)	(40,866)	65,105	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
4,584,953	27,054	4,595,616	28,447	(66,164)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(6,649,457)	(2,361,120)	(1,353,208)	(609,497)	(2,325,632)	يقل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(666,623)	(133,530)	(228,783)	(99,965)	(204,345)	يقل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
22,898,709	4,742,099	12,785,529	2,721,101	2,649,980	الرصيد كما في نهاية السنة
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
20,857,390	5,021,311	11,306,976	1,894,601	2,634,502	الرصيد في بداية السنة
9,346,578	1,993,488	4,329,314	1,189,930	1,833,846	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(929,087)	(587,942)	(71,778)	(178,745)	(90,622)	يقل: الفوائد المحولة للايرادات
22,154	-	-	14,352	7,802	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(495,670)	10,848	(501,567)	(13,646)	8,695	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
473,516	(10,848)	501,567	(706)	(16,497)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(5,259,646)	(144,005)	(4,611,342)	(428,288)	(76,011)	يقل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(660,303)	(395,975)	(125,838)	(16,204)	(122,286)	يقل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
23,354,932	5,886,877	10,827,332	2,461,294	4,179,429	الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	2020				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
75,149,293	70,601,047	57,806,723	8,030,249	4,764,075	الرصيد كما في بداية السنة
8,916,563	23,309,452	19,677,021	1,381,269	2,251,162	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(10,416,148)	(9,619,440)	(8,156,485)	(1,423,043)	(39,912)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(125,862)	(922,994)	1,048,856	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(381,834)	438,795	(56,961)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	2,240,061	(2,204,370)	(35,691)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
5,711,622	16,838,980	16,988,584	727,547	(877,151)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,122,433	(11,287,764)	(13,871,110)	2,620,901	(37,555)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(10,236,930)	(13,221,371)	(13,221,371)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
354,214	353,488	353,488	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
70,601,047	76,974,392	61,309,215	8,648,354	7,016,823	

• ان الحركة الحاصلة على الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	755,313,949	-	-	755,313,949	654,724,399
الاستثمارات المستحقة	247,787,419	-	-	247,787,419	262,192,093
التغير في القيمة العادلة	(185,080,281)	-	-	(185,080,281)	(161,622,999)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	78,254	-	-	78,254	20,456
	818,099,341	-	-	818,099,341	755,313,949

• ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	419,976	-	-	419,976	388,812
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	486,269	-	-	486,269	33,392
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	(2,228)
	906,245	-	-	906,245	419,976

10 - استثمارات في شركة حليفة

يملك البنك شركة حليفة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 تفاصيلها كما يلي:

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس	
				2019	2020			
2006	حقوق الملكية	815/24	خدمات فندقية	دينار	دينار	815/24	الأردن	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية
				3,516,259	1,039,817			

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

8 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
8,945,265	9,290,420	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
16,068,777	16,454,414	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
-	-	صندوق استثماري
25,014,042	25,744,834	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ 488,583 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (686,497 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

9 - موجودات مالية بالكلفة المطفاة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
636,518,949	687,798,245	أذونات وسندات خزينة
118,795,000	130,301,096	أسناد قروض الشركات
755,313,949	818,099,341	
(419,976)	(906,245)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
754,893,973	817,193,096	
754,893,973	817,193,096	ذات عائد ثابت
754,893,973	817,193,096	المجموع
754,893,973	817,193,096	اذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

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

البند	2020				2019
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
حكومية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	687,798,245	-	-	687,798,245	636,518,949
المجموع	130,301,096	-	-	130,301,096	118,795,000
	818,099,341	-	-	818,099,341	755,313,949

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	2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:
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 بداية السنة
5,785,798	1,109,565	1,351,778	1,780,176	-	1,174,316	285,243	84,720	إضافات
(1,945,733)	(120,316)	(639,859)	(640,464)	(5,201)	(539,893)	-	-	استبعادات
138,177,860	12,342,402	10,349,188	14,958,658	1,002,234	26,929,345	49,299,167	23,296,866	الرصيد كما في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
46,141,552	1,761,754	6,360,612	10,268,380	578,530	17,719,109	9,453,167	-	الرصيد كما في بداية السنة
7,383,378	1,844,639	1,048,924	1,735,655	127,817	1,719,965	906,378	-	استهلاك السنة
(1,431,080)	(8,217)	(636,519)	(601,551)	(1,391)	(168,196)	(15,206)	-	استبعادات
52,093,850	3,598,176	6,773,017	11,402,484	704,956	19,270,878	10,344,339	-	الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة
86,084,010	8,744,226	3,576,171	3,556,174	297,278	7,658,467	38,954,828	23,296,866	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
4,158,526	-	-	-	-	4,158,526	-	-	دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز
90,242,536	8,744,226	3,576,171	3,556,174	297,278	11,816,993	38,954,828	23,296,866	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركة الخليفة:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
3,531,147	3,516,259	الرصيد كما في بداية السنة
-	(208,333)	مخصص استثمارات مخالفة
(14,888)	2,694,853	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة خليفة
-	(2,977,777)	توزيعات نقدية
-	(1,985,185)	تخفيض رأس المال
3,516,259	1,039,817	الرصيد كما في نهاية السنة

12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار	دينار	
16,478,637	13,502,104	الرصيد كما في بداية السنة
1,386,366	1,490,038	إضافات
(4,362,899)	(4,182,112)	الإطفاء للسنة
13,502,104	10,810,030	الرصيد كما في نهاية السنة
14-30	14-30	نسبة الإطفاء السنوية %

13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
89,610,670	91,749,387	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي*
16,818,483	18,903,299	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
11,553,716	9,375,842	شيكات وحوالات برسم القبض
11,681,294	10,829,102	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
2,803,297	2,943,608	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,098,050	1,953,045	مدينون مختلفون
705,482	587,112	إيجارات مدفوعة مقدماً
275,434	328,785	تأمينات مستردة - بالصافي
1,728,695	1,895,838	سلف مؤقتة
77,619	71,786	أخرى
138,352,740	138,637,804	المجموع

المجموع	حق استخدام الموجودات	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	2019	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									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 التراكم:
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 التراكم 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

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل و لازالت تستخدم من قبل البنك بقيمة 26,446,783 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 مقابل 23,417,400 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

15 - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2020					
503,642,897	10,339,870	153,155,518	143,291,220	196,856,289	حسابات جارية وتحت الطلب
242,262,293	-	-	-	242,262,293	ودائع التوفير
1,158,488,384	109,193,042	149,076,382	225,895,698	674,323,262	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,904,393,574	119,532,912	302,231,900	369,186,918	1,113,441,844	
31 كانون الأول 2019					
461,936,127	13,587,840	145,247,233	129,254,301	173,846,753	حسابات جارية وتحت الطلب
234,151,134	-	-	-	234,151,134	ودائع التوفير
1,167,933,115	67,785,653	147,439,518	221,267,320	731,440,624	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,864,020,376	81,373,493	292,686,751	350,521,621	1,139,438,511	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 116,739,588 دينار أي ما نسبته 6.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (78,655,404 دينار أي ما نسبته 4.22% كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 557,521,558 دينار أي ما نسبته 29.28% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (545,502,770 دينار أي ما نسبته 29.26% كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 2,676,737 دينار أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (3,369,675 دينار أي ما نسبته 0.18% كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع الجامدة 39,583,390 دينار أي ما نسبته 2.08% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (31,380,124 دينار أي ما نسبته 1.68% كما في 31 كانون الأول 2019).

16 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
168,933,805	167,480,495	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
31,337,550	28,556,086	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
11,512,244	12,092,406	تأمينات أخرى
211,783,599	208,128,987	

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

عقارات مستملكة		
31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار	دينار	
84,107,268	89,610,670	الرصيد في بداية السنة
9,625,922	5,631,810	إضافات
(3,865,823)	(3,020,147)	استبعادات
(575,361)	(1,344,247)	خسارة التدني
318,664	544,602	خسارة تدني مستردة
-	329,699	مخصص عقارات مخالفة مسترد
89,610,670	91,749,387	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 ولبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
9,874,974	9,847,644	الرصيد في بداية السنة
(27,330)	(374,046)	مخصص عقارات مباعه خلال السنة
9,847,644	9,473,598	الرصيد في نهاية السنة

14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019			31 كانون الأول 2020			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
11,721,158	11,451,178	269,980	5,222,380	5,043,547	178,833	حسابات جارية وتحت الطلب
138,425,132	99,365,430	39,059,702	138,596,398	91,794,460	46,801,938	ودائع لأجل
150,146,290	110,816,608	39,329,682	143,818,778	96,838,007	46,980,771	المجموع

• يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 35,148,378 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2020 و (25,510,875 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

17 - أموال مقترضة

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							31 كانون الأول 2019
6,79	3,85	-	دفعات نصف سنوية	26	30	3,200,000	البنك المركزي الأردني
6,143	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	441,393	البنك المركزي الأردني
6,143	2	-	دفعات نصف سنوية	30	30	437,986	البنك المركزي الأردني
6,143	2,5	-	دفعات نصف سنوية	9	14	1,755,000	البنك المركزي الأردني
6,166	3,9	-	تجدد بشكل شهري	20	20	2,305,000	البنك المركزي الأردني
4,692	1,870	-	تجدد بشكل شهري	-	-	15,300,841	البنك المركزي الأردني
9-12	4,18	-	دفعات نصف سنوية	5	7	5,064,286	البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية
4,5-8,5	4,3-6	-	دفعة واحدة	1	1	65,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
10,17	6,50	-	30/6/2021	15	24	2,287,613	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
10,17	6	-	30/5/2021	24	24	8,919,844	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
10,17	4,75-6,2	-	3 أيار 2020 و من 11 أيار 2020 و 3 تشرين أول 2020 و 1 تموز 2021 و 24 أيلول 2021 و 28 كانون أول 2021	8	8	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
15-18	7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	5,191,236	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
15-18	6,7	-	36 دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	106,527	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						145,009,726	

• بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة 187,381,234 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (145,009,726 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							31 كانون الأول 2020
79/6	07/2	-	دفعات نصف سنوية	24	30	2,800,000	البنك المركزي الأردني
143/6	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	1,212,715	البنك المركزي الأردني
143/6	5/2	-	دفعات نصف سنوية	7	14	1,377,000	البنك المركزي الأردني
166/6	12/2	-	دفعات نصف سنوية	19	20	2,189,750	البنك المركزي الأردني
692/4	-/638	-	تجدد بشكل شهري	-	-	34,520,013	البنك المركزي الأردني
-	2	-	تجدد بشكل شهري	-	-	27,196,973	البنك المركزي الأردني
9-12	18/4	-	دفعات نصف سنوية	4	7	3,038,571	البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية
5/4-5/8	75/4-35/6	-	دفعة واحدة	1	1	65,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
75/9	50/5	-	30 حزيران 2021	14	24	1,910,570	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
75/9	50/5	-	30 أيار 2021	24	24	3,891,780	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
75/9	45/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	30	36	4,166,671	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
75/9	45/4-3/6	-	17 حزيران 2021 و 1 تموز 2021 و 24 أيلول 2021 و 30 كانون أول 2021 و 25 آب 2022 و 3 أيار 2023 و 12 أيار 2023 و 4 تشرين أول 2023	8	8	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
15-18	75/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	4,007,356	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
15-18	45/5	-	36 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	584,104	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
15-18	50/5	-	32 دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	485,731	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						187,381,234	

18 - إسناد قرض

القيمة الإسمية	تاريخ الاستحقاق	عدد السندات المصدرة		سعر الفائدة
		الكلية	المتبقية	
دينار				%
31 كانون الأول 2020				
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	12 تشرين الأول 2023	250	-	5/5
25,000,000				
31 كانون الأول 2019				
اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم	12 تشرين الأول 2023	250	-	25/7
25,000,000				

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 مضافا 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 خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
2020			
مخصص تعويض نهاية الخدمة	373,441	(107,045)	3,236,849
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	100,000	(14,149)	528,205
مخصصات أخرى	252,000	(258,501)	131,754
3,551,062	725,441	(379,695)	3,896,808
2019			
مخصص تعويض نهاية الخدمة	626,952	(885,770)	2,970,453
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	120,569	(1,800)	442,354
مخصصات أخرى	181,216	(99,613)	138,255
3,609,508	928,737	(987,183)	3,551,062

20 - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	10,097,921	7,222,551
ضريبة الدخل المدفوعة	(12,190,307)	(11,001,932)
ضريبة الدخل السنة	7,666,269	12,709,854
ضريبة دخل سنوات سابقة	292,973	1,167,448
الرصيد كما في نهاية السنة	5,866,856	10,097,921

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

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	7,666,269	12,709,854
ضريبة دخل سنوات سابقة	292,973	1,167,448
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(145,673)	(324,082)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	223,452	413,535
8,037,021	13,966,755	

• ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي 38 % والتي تمثل 35 % ضريبة دخل + 3 % مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 المعدل 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 منطوية 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 التنسيب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفتح الملف من قبل الموظف المناب.

• السنة المالية 2019: تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

• 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.

ب - موجودات ضريبة مؤجلة

2020				
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				الحسابات المشمولة
				موجودات ضريبة مؤجلة
1,903,708	-	88,895	1,814,813	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,059,730	-	83,218	1,976,512	فوائد معلقة
10,847,644	-	374,046	10,473,598	مخصص أراضي وعقارات
271,785	100,000	-	371,785	مخصص قضايا
2,834,723	364,933	107,045	3,092,611	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,758,142	-	-	8,758,142	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
574,040	-	25,116	548,924	مخصصات أخرى
27,249,772	464,933	678,320	27,036,385	
				9,462,975

2019				
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				الحسابات المشمولة
				موجودات ضريبة مؤجلة
2,041,781	-	138,073	1,903,708	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
2,135,576	-	75,846	2,059,730	فوائد معلقة
10,874,974	-	27,330	10,847,644	مخصص أراضي وعقارات
173,585	100,000	1,800	271,785	مخصص قضايا
3,122,739	597,754	885,770	2,834,723	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,758,142	-	-	8,758,142	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
406,642	442,595	275,197	574,040	مخصصات أخرى
27,513,439	1,140,349	1,404,016	27,249,772	
				9,540,754

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام 2018 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام 2018 وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2019 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة.

• تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام 2017 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 و 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة التابعة (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية) للعام 2018 و 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

نسبة ضريبة الدخل	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
فروع الأردن	38	38
فروع البنك في فلسطين	28,79	28,79
فرع البنك في قبرص	12,5	12,5

تم احتساب وقيّد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 للبنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة.

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

	2020		2019	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	9,540,754	-	9,630,207	-
المضاف	145,673	-	324,082	-
المطفاً	(223,452)	-	(413,535)	-
الرصيد نهاية السنة	9,462,975	-	9,540,754	-

* يوضح الجدول ادناه الحركة على التزامات عقود الايجار خلال السنة:

2019	2020	
دينار	دينار	
9,873,697	9,214,391	كما في بداية السنة
974,103	1,109,565	إضافات
461,039	430,527	تكاليف التزامات عقود الايجار
-	(122,183)	استبعادات
(2,094,448)	(2,212,569)	الدفعات
9,214,391	8,419,731	كما في نهاية السنة

** توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2019	2020				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
217,111,479	239,328,799	16,100	4,499,326	234,813,373	من 1 الى 6
6,865,752	6,670,571	69,588	6,600,983	-	7
1,785,962	2,107,841	1,645,000	462,841	-	من 8 الى 10
4,729,469	3,331,148	1,246,216	1,272,746	812,186	غير مصنف
230,492,662	251,438,359	2,976,904	12,835,896	235,625,559	المجموع

* إن الحركة الحاصلة على الكفالات :

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
221,790,115	230,492,662	3,054,796	41,556,627	185,881,239	الرصيد كما في بداية السنة
89,274,213	48,602,761	22,760	401,648	48,178,353	تعرضات جديدة خلال السنة
(80,571,666)	(27,657,064)	(526,772)	(4,492,462)	(22,637,830)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(25,172,945)	25,172,945	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(27,500)	921,648	(894,148)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	453,620	(378,620)	(75,000)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
230,492,662	251,438,359	2,976,904	12,835,896	235,625,559	الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
36,203,140	17,584,983	الربح المحاسبي
(9,954,771)	(9,305,448)	أرباح غير خاضعة للضريبة
5,873,327	9,174,505	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
32,121,696	17,454,040	الربح الضريبي
% 35.10	% 43.59	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
4,924,118	3,579,526	شيكات وحوالات برسم الدفع
719,509	446,491	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
10,280,665	8,301,939	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
5,566,853	7,734,211	أمانات مؤقتة
2,663,284	1,563,948	دائنون مختلفون
4,525,161	6,745,156	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
1,819,550	1,680,028	فوائد وايرادات مقبوضة مقدما
1,846,261	1,392,857	شيكات أرباح غير مسلمة
99,585	64,667	مكافاة اعضاء مجلس الإدارة
9,214,391	8,419,731	التزامات عقود الايجار *
3,373,953	5,038,738	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة **
371,354	213,550	اخرى
45,404,684	45,180,842	

* إن الحركة الحاصلة على الاعتمادات الصادرة و قبولات :

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
109,776,585	131,691,788	-	4,632,403	127,059,385	الرصيد كما في بداية السنة
125,222,222	61,183,473	-	1,617,007	59,566,466	تعرضات جديدة خلال السنة
(103,307,019)	(71,868,760)	-	(3,497,710)	(68,371,050)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(1,063,793)	1,063,793	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
131,691,788	121,006,501	-	1,687,907	119,318,594	الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
256,425	400,743	-	18,895	381,848	الرصيد كما في بداية السنة
3,932	388,054	-	11,232	376,822	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(6,097)	6,097	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(2,478)	(3,278)	-	-	(3,278)	الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
142,864	(340,599)	-	10,574	(351,173)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
400,743	444,920	-	34,604	410,316	الرصيد كما في نهاية السنة

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

2019	2020				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
125,545,958	128,425,800	-	2,728,101	125,697,699	من 1 الى 6
503,759	256,648	-	256,648	-	7
-	-	-	-	-	من 8 الى 10
35,901,136	74,773,552	-	293,401	74,480,151	غير مصنف
161,950,853	203,456,000	-	3,278,150	200,177,850	المجموع

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

المجموع 2019	المجموع 2020	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
752,661	2,134,447	1,011,789	798,948	323,710	الرصيد كما في بداية السنة
1,477,591	475,179	34,216	70,805	370,158	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(246)	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(154,298)	154,298	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(20,075)	24,894	(4,819)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	17,826	(17,493)	(333)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(2,767,244)	139,128	207,124	19,895	(87,891)	الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,671,685	472,207	(143,561)	286,223	329,545	التغيرات الناتجة عن تعديلات
2,134,447	3,220,961	1,107,319	1,028,974	1,084,668	الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الاعتمادات الصادرة و قبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2019	2020				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
131,335,096	120,649,809	-	1,331,215	119,318,594	من 1 الى 6
356,692	356,692	-	356,692	-	7
-	-	-	-	-	من 8 الى 10
-	-	-	-	-	غير مصنف
131,691,788	121,006,501	-	1,687,907	119,318,594	المجموع

*توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
من 1 الى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7	488,404,408	16,100	8,558,642	479,829,666	473,992,533
من 8 الى 10	7,283,911	69,588	7,214,323	-	7,726,203
غير مصنف	2,107,841	1,645,000	462,841	-	1,785,962
المجموع	78,104,700	1,246,216	1,566,147	75,292,337	40,630,605
	575,900,860	2,976,904	17,801,953	555,122,003	524,135,303

* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات جديدة خلال السنة	524,135,303	3,054,796	53,877,130	467,203,377	481,980,735
تعرضات المستحقة	213,557,060	22,760	3,741,102	209,793,198	355,303,256
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(161,791,503)	(527,348)	(13,651,103)	(147,613,052)	(313,148,688)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(27,146,750)	27,146,750	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(27,500)	1,360,287	(1,332,787)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	454,196	(378,713)	(75,483)	555,122,003	524,135,303

* إن الحركة الحاصلة على السقوف غير المستغلة:

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات جديدة خلال السنة	161,950,853	-	7,688,100	154,262,753	150,414,035
تعرضات المستحقة	103,770,826	-	1,722,447	102,048,379	140,806,821
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(62,265,679)	(576)	(5,660,931)	(56,604,172)	(129,270,003)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(910,012)	910,012	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	438,639	(438,639)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	576	(93)	(483)	200,177,850	161,950,853

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

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	838,763	-	356,047	482,716	824,233
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	708,230	-	66,389	641,841	14,530
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(40,753)	40,753	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	642	(642)	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(20,343)	(27)	10,058	(30,374)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(153,793)	-	(200,074)	46,281	-
الرصيد كما في نهاية السنة	1,372,857	-	192,283	1,180,574	838,763

احتياطي التقلبات الدوري:

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1) لعام 2011 الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2010، يتم إنشاء 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	2020
طبيعة التقييد	دينار	دينار
احتياطي قانوني	60,964,485	62,722,983
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الأردني		
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية		

24 - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار
أسهام مباعة	(3,225,878)	(7,388,412)
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	68	-
الرصيد في نهاية السنة	(4,162,602)	316,290
	(7,388,412)	(7,072,122)

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

البند	2020				2019
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	1,173,890	1,011,789	3,373,953	1,833,319	1,188,274
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	-	-	-	-	(246)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	201,148	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(5,461)	(20,075)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(334)	17,853	-	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(121,543)	207,097	29,953	115,507	(2,769,722)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	24,653	(143,561)	96,723	(22,185)	2,814,549
الرصيد كما في نهاية السنة	2,675,558	1,107,319	1,255,861	5,038,738	3,373,953

22 - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به 200,655,000 دينار موزعاً على 200,655,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2020 (200,655,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 تاريخ 9 نيسان 2020 لم يقم البنك 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 و4٪ 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 الأول 2020 و 2019 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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

27 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
5,613,050	3,835,586	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
449,242	186,304	حسابات جارية وتحت الطلب
133,423	135,022	ودائع توفير
53,114,416	41,636,701	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
461,039	430,527	فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار
8,711,277	4,913,252	تأمينات نقدية
7,345,186	8,343,751	أموال مُقتضة
1,892,466	1,501,027	إسناد قرض
3,035,625	2,698,419	رسوم ضمان الودائع
80,755,724	63,680,589	

28 - صافي إيرادات العمولات

2019	2020	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
3,485,117	2,987,752	عمولات تسهيلات مباشرة
5,259,411	5,438,319	عمولات تسهيلات غير مباشرة
8,000,326	5,730,591	عمولات أخرى
(677,629)	(840,834)	(يتل): عمولات مدينة
16,067,225	13,315,828	

29 - أرباح عملات أجنبية

2019	2020	
دينار	دينار	
2,105,039	1,759,159	ناتجة عن التعامل
406,153	698,815	ناتجة عن التقييم
2,511,192	2,457,974	

25 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
34,816,345	34,138,598	الرصيد كما في بداية السنة
22,236,385	9,547,962	الربح للسنة
(68)	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(19,293,750)	-	أرباح موزعة
(3,620,314)	(1,758,498)	(المحول) الى الإحتياطيات
34,138,598	41,928,062	الرصيد في نهاية السنة

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 تاريخ 9 نيسان 2020 لم يقم البنك بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.

• قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته 4% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل 8,026 مليون دينار على المساهمين عن العام 2020 من الأرباح المدورة.

26 - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مُباشرة للأفراد (التجزئة)
258,611	189,830	حسابات جارية مدينة
32,249,013	27,030,705	قروض وكمبيالات
1,965,992	1,955,019	بطاقات ائتمان
26,147,662	22,323,941	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
15,105,083	10,908,523	حسابات جارية مدينة
31,253,661	29,428,937	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومُتوسطة
4,530,562	2,906,091	حسابات جارية مدينة
14,004,527	13,516,777	قروض وكمبيالات
1,172,773	1,513,583	الحكومة والقطاع العام
508,340	423,353	أرصدة لدى بنوك مركزية
2,543,372	597,905	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,843,684	38,161,760	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
164,583,280	148,956,424	

32 - نفقات الموظفين

2019	2020	
دينار	دينار	
32,248,329	30,117,711	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
2,919,740	2,858,594	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,728,270	1,577,331	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,569,602	1,594,256	نفقات طبية
626,952	373,441	تعويض نهاية الخدمة
523,608	300,878	تدريب الموظفين
397,258	357,001	مياومات سفر
82,269	134,021	نفقات التأمين على حياة الموظفين
158,362	117,968	وجبات طعام الموظفين
2,865	223	البسة المرسلين
40,257,255	37,431,424	

30 - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

2019	2020				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,169	6,194	-	-	6,194	6.5
31,164	486,269	-	-	486,269	9
5,334,470	19,241,228	14,638,010	3,306,674	1,296,544	7
1,540,634	1,664,785	97,752	275,102	1,291,931	21
6,908,437	21,398,476	14,735,762	3,581,776	3,080,938	المجموع

31 - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
6,355,081	2,191,458	المسترد من ديون معدومة
929,087	1,070,335	فوائد معلقة مستردة
318,664	871,301	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مبيعة
222,904	344,646	إيراد ايجارات عقارات البنك
152,962	198,505	إيجار الصناديق الحديدية
3,046,186	105,475	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
169,095	86,791	إيراد دفاتر الشيكات
53,245	46,556	ايرادات عمولة الوساطة المالية
2,443,224	-	إيراد بيع موجودات رأسمالية غير خاضعة للإستهلاك
1,309,339	2,497,018	إيرادات اخرى
14,999,787	7,412,085	

35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
212,324,788	191,617,135	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
135,787,335	167,340,463	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(124,635,415)	(108,670,400)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,635,000)	(10,635,000)	أرصدة مقيدة السحب
212,841,708	239,652,198	

36 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
2019	2020		
دينار	دينار		
6,000,000	6,000,000	100	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر
17,500,000	17,500,000	100	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	100	شركة الأهلي للوساطة المالية
100,000	600,000	100	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار 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).

33 - مصاريف أخرى

2019	2020	
دينار	دينار	
3,256,622	3,056,476	رسوم واشتراكات
4,477,846	4,717,908	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
1,709,808	1,850,216	صيانة وتصليات وتنظيفات
1,322,684	1,788,988	مصاريف التبرعات
1,744,785	1,732,215	مصاريف قانونية
1,210,560	1,586,326	رسوم التأمين
1,667,782	1,181,963	دعاية وعلان
1,337,279	1,073,200	مصاريف مجلس الإدارة
959,225	953,076	كهرباء ومياه وتدفئة
644,634	849,227	بريد وهاتف
771,251	593,702	قرطاسية ومطبوعات
263,095	440,235	مصاريف متفرقة
457,578	236,944	الايجازات والحلوات
629,893	378,439	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
470,943	434,381	تنقلات
92,506	70,000	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
706,522	562,804	مصاريف الامن والحماية
382,511	383,644	اتعاب مهنية
57,305	37,066	ضيافة
30,447	20,395	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
120,569	100,000	مصاريف مخصص قضايا
45,000	65,000	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
22,358,845	22,112,205	

34 - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار	دينار	
22,236,385	9,547,962	الربح للسنة (دينار)
200,655,000	200,655,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/111	-/048	أساسي ومخفض

38 - إدارة المخاطر

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

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

(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.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

• تحديد التركزز الائتمانية والسقوف:

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

• 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 متفاوت من مستوى أداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

• 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 ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

• دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	المجموع						
	الشركات الخليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى*	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية	-	948,714	7,883,452	5,684,403	87,031,525	101,548,094	98,954,294
ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	4,750,518	2,088,795	53,571,047	2,704,009	21,593,956	84,708,325	65,041,106
تأمينات نقدية	-	-	600	476,693	8,892,458	9,369,751	7,312,824
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	3,533,008	3,533,008	3,576,776
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
تسهيلات غير مباشرة	-	804,000	51,000	2,350	4,387,657	5,245,007	3,855,261
عناصر قائمة الدخل الموحدة:							
فوائد وعمولات دائنة	207	158,004	573,197	292,753	4,005,360	5,029,521	5,444,693
فوائد وعمولات مدينة	182,358	29,888	2,083,430	49,372	773,893	3,118,941	3,455,414

* 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 2,360,290 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2020، قامت الشركة بتاريخ 31 تشرين الأول 2013 بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

• لا يوجد ودائع للبنك لدى اطراف ذات علاقة.

• تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 2.4٪ إلى 10.5٪.

• تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر٪ إلى 6.3٪.

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

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت اخرى	4,055,150	4,271,430
بدل سفر وتنقلات	7,700	38,965
بدل ميواومات	1,400	27,713
	4,064,250	4,338,108

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 2020 و 2019.

توزيع التعرضات الائتمانية داخل قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	الشركات		قروض عقارية	الأفراد	
				الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى			
								13 كانون الأول 2020
991,333,205	-	-	827,686,489	35,015,438	73,796,178	23,039,156	31,795,944	أ، متدنية المخاطر
1,473,171,929	18,903,299	317,319,654	24,904,449	94,103,956	462,601,616	285,031,153	270,307,802	ب، مقبولة المخاطر
								منها مستحقة (*):
5,729,701	-	-	-	873,791	-	4,637,094	218,816	لغاية 30 يوم
4,350,533	-	-	-	60,711	16	4,067,112	222,694	من 31 لغاية 60 يوم
58,387,410	-	-	-	13,632,971	33,511,182	788,007	10,455,250	ج، تحت المراقبة
								د، غير عاملة:
4,699,887	-	-	-	522,682	495,860	3,342,134	339,211	دون المستوى
8,351,840	-	-	-	1,087,314	5,713,153	737,554	813,819	مشكوك فيها
97,472,104	-	-	-	18,355,606	54,232,292	10,879,104	14,005,102	هالكة
2,633,416,375	18,903,299	317,319,654	852,590,938	162,717,967	630,350,281	323,817,108	327,717,128	المجموع
22,898,709	-	-	-	4,742,099	12,785,529	2,721,101	2,649,980	يطرح: فوائد معلقة
77,940,056	-	965,664	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,532,577,610	18,903,299	316,353,990	852,538,266	146,301,379	573,847,526	314,372,029	310,261,121	الصافي

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

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

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

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

31 كانون الأول		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
2019	2020	
دينار	دينار	
154,093,815	139,888,244	أرصدة لدى بنوك مركزية
135,787,335	167,340,463	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,520,926	19,618,676	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
312,950,536	310,261,121	للأفراد
305,929,672	314,372,029	القروض العقارية
		للشركات
579,052,185	573,847,526	الشركات الكبرى
148,917,126	146,301,379	المؤسسات الصغيرة و التوسطة
22,888,064	24,851,777	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
754,893,973	817,193,096	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
16,818,483	18,903,299	موجودات أخرى
2,439,852,115	2,532,577,610	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
228,358,215	248,217,398	كفالات
131,291,045	120,561,581	اعتمادات صادرة و قبولات
161,112,090	202,083,143	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
520,761,350	570,862,122	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:									
أرصدة لدى بنوك مركزية	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	139,888,244
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,375,808	-	-	-	-	-	-	-	167,375,808
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,642,750	-	-	-	-	-	-	-	19,642,750
التسهيلات الائتمانية:	1,469,506,933	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	1,469,506,933
للأفراد	327,717,128	60,075,911	-	5,505,906	11,211,492	57,009	324,930	42,976,574	327,717,128
القروض العقارية	323,817,108	549,099,971	66,027,800	84,000	482,545,389	-	-	442,782	323,817,108
الشركات الكبرى	630,350,281	295,020,722	1,574,529	5,042,211	246,618,392	1,291,573	9,943,531	30,550,486	630,350,281
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	162,717,967	168,622,839	7,261,669	11,130,412	111,625,863	3,124,488	730,000	34,750,407	162,717,967
للحكومة والقطاع العام	24,904,449	-	-	-	-	-	-	-	24,904,449
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	818,099,341	-	-	-	-	-	-	-	818,099,341
الموجودات الأخرى	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	2,633,416,375	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	2,633,416,375
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	575,900,860	16,525,361	-	6,440,491	5,561,923	-	-	4,522,947	575,900,860
المجموع الكلي	3,209,317,235	1,089,344,804	74,863,998	28,203,020	857,563,059	4,473,070	10,998,461	113,243,196	3,209,317,235

توزيع التعرضات الائتمانية داخل قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	الشركات		قروض عقارية	الأفراد
				الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
13 كانون الأول 2019							
954,930,423	-	-	790,612,764	33,785,944	76,954,509	20,243,040	33,334,166
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
منها مستحقة (*):							
9,399,461	-	-	-	1,038,004	62,721	8,097,451	201,285
6,224,924	-	-	-	125,539	1,564,860	4,442,662	91,863
93,906,540	-	-	-	18,213,206	67,009,377	4,951,886	3,732,071
د, غير عاملة:							
2,332,617	-	-	-	833,118	-	1,021,424	478,075
9,748,471	-	-	-	2,223,947	2,285,801	3,282,245	1,956,478
79,798,587	-	-	-	22,933,214	26,105,726	10,276,842	20,482,805
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
23,354,932	-	-	-	5,886,877	10,827,332	2,461,294	4,179,429
71,074,248	-	473,201	92,577	13,297,535	29,568,205	6,496,955	21,145,775
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

يطرح: فوائض معلقة

يطرح: خسائر ائتمانية متوقعة

الصافي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الإئتمانية كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
التعرض الائتماني المرتبط بينود 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	1,194,031,974	269,661,588	70,601,047	70,601,047
للأفراد	338,275,740	50,552,257	124,093	82,047	12,718,251	6,809,273	14,564	70,300,485	267,975,255	21,145,775	21,145,775
القروض العقارية	314,887,921	571,580	-	-	392,956,184	66,667	65,155,151	458,749,582	(143,861,661)	6,496,955	6,496,955
الشركات الكبرى	619,447,722	37,118,213	16,704,547	523,336	415,805,370	10,407,877	479,460	481,038,803	138,408,919	29,568,205	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	183,943,104	(15,841,566)	13,297,535	13,297,535
للحكومة والقطاع العام	22,980,641	-	-	-	-	-	-	-	22,980,641	92,577	92,577
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	755,313,949	-	-	-	-	-	-	-	755,313,949	419,976	419,976
الموجودات الأخرى	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	1,194,031,974	1,340,249,321	71,074,248	71,074,248
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	524,135,303	36,011,941	703,398	-	47,181,716	6,842,894	-	90,739,949	433,395,354	3,373,953	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	1,284,771,923	1,773,644,675	74,448,201	74,448,201

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215	61,309,215
للأفراد	15,158,132	68,071	19,873	57,009	1,202,503	633,031	-	1,980,487	13,177,645	12,601,366	12,601,366
القروض العقارية	14,958,792	24,099	-	-	16,174,164	-	51,412	16,249,675	(1,290,883)	5,966,286	5,966,286
الشركات الكبرى	60,441,305	2,510,321	1,095,008	43,681	21,685,374	976,381	238,875	26,549,640	33,891,665	33,307,659	33,307,659
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	19,965,602	399,911	-	706,922	13,297,837	1,400,115	387,818	16,192,603	3,772,999	9,433,904	9,433,904
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215	61,309,215
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	2,976,904	1,703,597	-	-	5,561,923	6,440,491	-	13,706,011	(10,729,107)	1,107,319	1,107,319
المجموع الكلي	113,500,735	4,705,999	1,114,881	807,612	57,921,801	9,450,018	678,105	74,678,416	38,822,319	62,416,534	62,416,534

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	31 كانون الأول 2020				
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة التعرض
نسبة التعرضات التي تم تصنيفها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(62/0) %	(1,319,539)	44,361,772	(45,681,311)	101,334,320
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي		(1,319,539)	44,361,772	(45,681,311)	101,334,320
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	(87/123) %	(25,738,480)	426,696	(26,165,176)	17,801,953
المجموع الكلي		(27,058,019)	44,788,468	(71,846,487)	119,136,273

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2019:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						
		تأمينات نقدية	متداوله اسهم	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي 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	1,447,314	75,217,315	16,662,360
للأفراد	22,917,358	73,428	14,253	56,646	2,701,683	1,184,722	4,045,296	18,872,062
القروض العقارية	14,580,511	47,881	-	-	26,505,280	-	155,151	(12,127,801)
الشركات الكبرى	28,391,527	2,558,092	770,607	64,287	8,013,484	950,887	12,836,817	15,554,710
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	25,990,279	392,857	-	749,490	26,342,062	3,344,342	31,626,890	(5,636,611)
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	91,879,675	3,072,258	784,860	870,423	63,562,509	1,447,314	75,217,315	16,662,360
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)
المجموع الكلي	94,934,471	4,588,079	784,860	870,423	69,528,875	11,815,942	89,035,493	5,898,978

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (تجميعية)	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثالثة (تجميعية)	المجموع	نسبة الخسارة التي تم تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	(956,204)	465/72 %
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي	(45,681,311)	44,361,772	(1,319,539)	(2,688,569)	-	1,732,365	-	(956,204)	
مجموع التعرضات خارج قائمة المركز المالي	(26,165,176)	426,696	(25,738,480)	(193,131)	-	(2,222)	-	(195,353)	
المجموع الكلي	(71,846,487)	44,788,468	(27,058,019)	(2,881,700)	-	1,730,143	-	(1,151,557)	759/0 %

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- رهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.
- سيارات و اليات.

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 الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

• الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 26,226,526 دينار (20,944,256 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

• 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، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 101,679,833 دينار (83,461,375 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

• سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في 31 كانون الأول 2020			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	130,301,096	130,301,096
حكومية	سندات حكومية وبكفالاتها	687,798,245	687,798,245
المجموع		818,099,341	818,099,341

كما في 31 كانون الأول 2019			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	118,795,000	118,795,000
حكومية	سندات حكومية وبكفالاتها	636,518,949	636,518,949
المجموع		755,313,949	755,313,949

(ب/38) مخاطر السوق

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

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

• مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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 الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة.

31 كانون الأول 2019:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	508,617	-
يورو	1	54,417	-
جنيه استرليي	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
دولار امريكي	1	(508,617)	-
يورو	1	(54,417)	-
جنيه استرليي	1	(12,913)	-
ين ياباني	1	7,832	-
عملات اخرى	1	(522,677)	-

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.

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	31,489	-
جنيه استرليي	5	(111)	-
ين ياباني	5	(1,553)	-
عملات اخرى	5	(8,410)	-

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	(8,773)	-
جنيه استرليي	5	(2,432)	-
ين ياباني	5	52	-
عملات اخرى	5	19,793	-

- 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 التحوط، تتوقع المجموعة أن هذا التعديل سيؤدي إلى تأثيرات تشغيلية ومحاسبية وتأثيرات في إدارة المخاطر.

إن البنك غير معرض 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.

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 2020:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	9,779	-
يورو	1	6,298	-
جنيه استرليي	1	(22)	-
ين ياباني	1	(311)	-
عملات اخرى	1	(1,682)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(9,779)	-
يورو	1	(6,298)	-
جنيه استرليي	1	22	-
ين ياباني	1	311	-
عملات اخرى	1	1,682	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في 31 كانون الأول 2020							
الموجودات							
191,617,135	144,770,928	10,635,000	-	-	-	-	36,211,207
167,340,463	52,564,485	-	-	-	-	1,301,433	113,474,545
19,618,676	-	-	-	-	19,618,676	-	-
1,369,633,832	29,400,643	715,577,877	258,871,342	156,850,461	100,781,918	78,980,352	29,171,239
25,744,834	25,744,834	-	-	-	-	-	-
817,193,096	-	312,235,104	305,765,204	92,614,152	67,165,486	33,362,913	6,050,237
1,039,817	1,039,817	-	-	-	-	-	-
90,242,536	90,242,536	-	-	-	-	-	-
10,810,030	10,810,030	-	-	-	-	-	-
138,637,804	138,637,804	-	-	-	-	-	-
9,462,975	9,462,975	-	-	-	-	-	-
2,841,341,198	502,674,052	1,038,447,981	564,636,546	249,464,613	187,566,080	113,644,698	184,907,228
المطلوبات							
143,818,778	-	-	-	-	35,148,378	46,103,172	62,567,228
1,904,393,574	557,521,558	8,099,079	175,967,642	283,361,923	281,594,118	367,514,975	230,334,279
208,128,987	11,630,575	-	142,201,142	24,272,836	11,977,774	12,304,465	5,742,195
187,381,234	-	134,428,815	26,080,658	19,607,358	6,015,600	625,895	622,908
25,000,000	-	-	25,000,000	-	-	-	-
3,896,808	3,896,808	-	-	-	-	-	-
5,866,856	5,866,856	-	-	-	-	-	-
45,180,842	45,180,842	-	-	-	-	-	-
2,523,667,079	624,096,639	142,527,894	369,249,442	327,242,117	334,735,870	426,548,507	299,266,610
317,674,119	(121,422,587)	895,920,087	195,387,104	(77,777,504)	(147,169,790)	(312,903,809)	(114,359,382)
كما في 31 كانون الأول 2019							
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
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
307,809,867	(98,617,122)	861,903,564	181,178,608	(40,635,725)	(218,935,356)	(225,145,654)	(151,938,448)

• مخاطر العملات الأجنبية:

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

• مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

31 كانون الأول 2020			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
أسواق مالية	5%	دينار	دينار
		-	464,521

31 كانون الأول 2019			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
أسواق مالية	5%	دينار	دينار
		-	447,263

• مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

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

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

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 أن انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (51 فرعاً) إضافة إلى فروعه في فلسطين وقبرص، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

• توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر لغاية 3 أشهر	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
144,175,555	-	-	-	-	35,458,255	46,150,072	62,567,228	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,911,164,649	-	8,099,079	176,888,066	283,803,488	283,056,599	928,315,567	231,001,850	ودائع العملاء
208,134,599	-	-	142,206,754	24,272,836	11,977,774	12,304,465	17,372,770	تأمينات نقدية
187,774,494	-	134,428,815	26,473,918	19,607,358	6,015,600	625,895	622,908	أموال مقترضة
25,402,226	-	402,226	25,000,000	-	-	-	-	أسناد قرض
3,896,808	3,896,808	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
5,866,856	-	-	-	-	3,629,223	-	2,237,633	مخصص ضريبة الدخل
37,251,892	37,251,892	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,523,667,079	41,148,700	142,930,120	370,568,738	327,683,682	340,137,451	987,395,999	313,802,389	مجموع المطلوبات
2,841,341,198	259,431,707	1,047,606,430	568,600,929	251,087,930	188,239,609	114,225,771	412,148,822	مجموع الموجودات

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في 31 كانون الأول 2020						
الموجودات						
70,355,812	31,184,404	-	307,633	2,124,410	36,739,365	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
165,092,241	6,644,232	609,170	6,285,043	10,322,983	141,230,813	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	-	4,830,225	14,788,451	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
287,528,240	63,777,996	9,299,826	119,962	6,136,457	208,193,999	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
487,672	-	-	-	421,541	66,131	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
98,450,464	1,991,113	-	-	4,356,096	92,103,255	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
693,739	-	-	-	-	693,739	موجودات ثابتة - بالصافي
160,792	-	-	-	-	160,792	موجودات غير ملموسة
7,710,440	5,528,051	27,289	100	88,841	2,066,159	موجودات أخرى
650,098,076	109,125,796	9,936,285	11,542,963	38,238,779	481,254,253	مجموع الموجودات
المطلوبات						
39,807,611	4,213,825	9,349,320	3,356,733	127,888	22,759,845	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
548,594,756	95,663,732	335,791	8,081,993	34,675,731	409,837,509	ودائع العملاء
53,509,339	7,917,685	268,877	109,677	2,775,503	42,437,597	تأمينات نقدية
3,038,571	-	-	-	-	3,038,571	أموال مقترضة
63,846	-	-	-	-	63,846	مخصصات متنوعة
82,903	-	-	-	-	82,903	مخصص ضريبة الدخل
3,594,857	1,498,762	13,361	(3,230)	29,876	2,056,088	مطلوبات أخرى
648,691,883	109,294,004	9,967,349	11,545,173	37,608,998	480,276,359	مجموع المطلوبات
1,406,193	(168,208)	(31,064)	(2,210)	629,781	977,894	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
226,030,458	12,170,491	2,549,145	1,656,259	20,496,080	189,158,483	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون أول 2019						
610,010,509	103,573,971	706,955	10,918,553	37,166,232	457,644,798	اجمالي الموجودات
620,602,511	103,178,113	705,917	10,967,198	37,341,688	468,409,595	اجمالي 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

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 شركة 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 والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ 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 الخليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

• توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 شهور إلى سنة	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	أكثر من شهر لغاية 3 شهور	حتى شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								المطلوبات
150,803,420	-	-	-	-	25,971,430	31,963,668	92,868,322	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,872,251,977	-	-	199,773,236	285,520,643	328,160,684	865,105,594	193,691,820	ودائع العملاء
211,819,587	-	3,017	151,538,091	29,464,129	15,078,580	10,650,027	5,085,743	تأمينات نقدية
145,453,433	-	23,592,625	94,675,661	14,789,364	10,585,039	1,810,744	-	اموال مقترضة
25,402,226	-	25,402,226	-	-	-	-	-	أسناد قرض
3,551,062	3,551,062	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,097,921	-	-	-	-	7,892,291	-	2,205,630	مخصص ضريبة الدخل
35,634,032	35,634,032	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,455,013,658	39,185,094	48,997,868	445,986,988	329,774,136	387,688,024	909,530,033	293,851,515	مجموع المطلوبات
2,762,823,525	265,052,631	919,657,655	629,756,757	288,832,740	159,610,870	135,987,073	363,925,799	مجموع الموجودات

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

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحق تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2020
173,551,635	7,597,852	165,953,783	الاعتمادات والقبولات
203,456,000	-	203,456,000	السقوف غير المستغلة
251,438,359	23,263,319	228,175,040	الكفالات
628,445,994	30,861,171	597,584,823	المجموع
			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

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		موجودات البنك
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,762,823,525	2,841,341,198	367,543,639	404,085,716	2,395,279,886	2,437,255,482	
118,092,257	108,950,305	10,549,618	12,067,867	107,542,639	96,882,438	إجمالي الدخل
10,692,125	7,997,584	3,533,466	1,658,369	7,158,659	6,339,215	المصرفيات الرأسمالية

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

2020											
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	
139,888,244	-	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,340,463	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,618,676	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	-	24,851,777	272,943,852	7,793,792	138,400,282	33,828,093	467,626,554	275,058,350	128,712,038	20,419,094	التسهيلات الائتمانية
817,193,096	-	687,798,245	-	-	-	-	-	-	-	129,394,851	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299	الموجودات الأخرى
2,532,577,610	-	852,538,266	272,943,852	7,793,792	138,400,282	33,828,093	467,626,554	275,058,350	128,712,038	355,676,383	المجموع / للسنة الحالية
248,217,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,217,398	الكفالات المالية
120,561,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,561,581	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
202,083,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,083,143	الالتزامات الأخرى
3,103,439,732	-	852,538,266	272,943,852	7,793,792	138,400,282	33,828,093	467,626,554	275,058,350	128,712,038	926,538,505	المجموع الكلي

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	أخرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
118,092,257	108,950,305	2,433,979	17,880,624	35,937,378	20,378,110	32,320,214	إجمالي الدخل
(6,908,437)	(21,398,476)	-	(494,495)	(18,093,358)	(1,746,751)	(1,063,872)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
111,183,820	87,551,829	2,433,979	17,386,129	17,844,020	18,631,359	31,256,342	نتائج أعمال القطاع
(74,390,431)	(71,109,119)	-	-	-	-	-	صافي (مصاريف) غير موزعة
(575,361)	(1,344,247)	-	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
-	(208,333)	-	(208,333)	-	-	-	مخصص استثمارات مخالفة
(14,888)	2,694,853	-	2,694,853	-	-	-	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
36,203,140	17,584,983	2,433,979	19,872,649	17,844,020	18,631,359	31,256,342	الربح للسنة قبل الضرائب
(13,966,755)	(8,037,021)						ضريبة الدخل
22,236,385	9,547,962						الربح للسنة
							معلومات أخرى
2,620,954,526	2,701,663,577	108,561,543	1,197,515,879	613,204,694	191,998,184	590,383,277	موجودات القطاع
3,516,259	1,039,817	1,039,817	-	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفه غير موحده
138,352,740	138,637,804	138,637,804	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,762,823,525	2,841,341,198	248,239,164	1,197,515,879	613,204,694	191,998,184	590,383,277	مجموع الموجودات
2,409,608,974	2,478,486,237	34,763,665	321,499,309	576,181,999	372,178,357	1,173,862,907	مطلوبات القطاع
45,404,684	45,180,842	45,180,842	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,455,013,658	2,523,667,079	79,944,507	321,499,309	576,181,999	372,178,357	1,173,862,907	مجموع المطلوبات
10,692,125	7,997,584	7,997,584					مصاريف رأسمالية
11,774,331	11,565,490	11,565,490					الإستهلاكات والإطفاءات

3 - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,599,320,392	28,141,653	99,690,724	2,471,488,015	داخل المملكة
308,108,197	3,127,801	5,046,755	299,933,641	دول الشرق الاوسط
167,699,712	-	1,410,617	166,289,095	أوروبا
579,457	-	-	579,457	آسيا *
27,731,974	-	-	27,731,974	أمريكا
3,103,439,732	31,269,454	106,148,096	2,966,022,182	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 الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية راس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12% للبنوك التي لها تواجدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14%، ويتم تصنيف البنوك الى 5 فئات أفضلها التي معدها يساوي 14% فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة.

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
926,538,505	1,869,585	17,178,004	907,490,916	مالي
128,712,038	12,726,721	11,486,350	104,498,967	صناعي
275,058,350	5,278,418	30,487,994	239,291,938	تجارة
467,626,554	8,634,425	12,914,658	446,077,471	انشاءات
33,828,093	93,872	754,580	32,979,641	زراعة
138,400,282	1,820,081	15,792,894	120,787,307	خدمات ومرافق عامة
7,793,792	-	-	7,793,792	اسهم
272,943,852	846,352	17,533,616	254,563,884	افراد
852,538,266	-	-	852,538,266	حكومة وقطاع عام
-	-	-	-	اخرى
3,103,439,732	31,269,454	106,148,096	2,966,022,182	المجموع

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

2020						
المجموع	امريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
139,888,244	-	-	601,597	38,184,501	101,102,146	ارصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	27,731,974	579,457	114,952,925	23,827,794	248,313	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	-	19,618,676	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	-	-	20,944,375	164,378,616	1,184,310,841	التسهيلات الائتمانية
817,193,096	-	-	-	46,319,071	770,874,025	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
18,903,299	-	-	50,581	1,323,035	17,529,683	الموجودات الأخرى
2,532,577,610	27,731,974	579,457	156,168,154	274,033,017	2,074,065,008	المجموع / للسنة الحالية
248,217,398	-	-	493,898	8,585,533	239,137,967	الكفالات المالية
120,561,581	-	-	-	8,682,046	111,879,535	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
202,083,143	-	-	11,037,660	16,807,601	174,237,882	الالتزامات الأخرى
3,103,439,732	27,731,974	579,457	167,699,712	308,108,197	2,599,320,392	المجموع الكلي

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2020
			الموجودات:
191,617,135	10,635,000	180,982,135	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	-	167,340,463	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	19,618,676	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	974,449,219	395,184,613	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,744,834	25,744,834	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
817,193,096	63,453,255	753,739,841	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,039,817	1,039,817	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
90,242,536	90,242,536	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز- بالصافي
10,810,030	10,810,030	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
138,637,804	138,637,804	-	موجودات اخرى
9,462,975	9,462,975	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,841,341,198	1,324,475,470	1,516,865,728	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
143,818,778	-	143,818,778	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,904,393,574	184,066,721	1,720,326,853	ودائع العملاء
208,128,987	142,201,142	65,927,845	تأمينات نقدية
187,381,234	160,509,473	26,871,761	اموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	-	أسناد قرض
3,896,808	3,896,808	-	مخصصات متنوعة
5,866,856	-	5,866,856	مخصص ضريبة الدخل
45,180,842	45,180,842	-	مطلوبات اخرى
2,523,667,079	560,854,986	1,962,812,093	اجمالي المطلوبات
317,674,119	763,620,484	(445,946,365)	الصافي

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 2019	31 كانون الأول 2020	
بالاف الدنانير الأردنية		
		حقوق حملة الأسهم العادية
200,655	200,655	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
34,139	41,928	الأرباح المدورة
(7,388)	(7,072)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
60,964	62,723	الاحتياطي القانوني
15,762	15,762	الاحتياطي الاختياري
3,678	3,678	احتياطيات أخرى
307,810	317,674	اجمالي رأس المال الأساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(13,502)	(10,810)	الشهرة والموجودات غير للموسة
-	(8,026)	الأرباح المقترح توزيعها
-	(9,234)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(3,575)	(3,575)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس امول البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(3,516)	(1,040)	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10٪
(9,541)	(9,463)	موجودات ضريبية مؤجلة
277,676	275,526	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
277,676	275,526	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
6,425	10,658	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
15,000	10,000	قرض مساند
21,425	20,658	صافي رأس المال المساند
299,101	296,184	رأس المال التنظيمي
1,909,457	1,907,209	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪14.54	٪ 14.45	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (٪)
٪15.66	٪ 15.53	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)

* 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 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
9,481,913	10,227,695	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 2019	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
60,127,006	57,262,633	اعتمادات صادرة
36,181,958	52,545,134	اعتمادات واردة
71,564,782	63,743,868	قبولات
		كفالات:
115,548,667	116,138,301	- دفع
85,175,801	94,537,895	- حسن تنفيذ
29,768,194	40,762,163	- أخرى
161,950,853	203,456,000	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
560,317,261	628,445,994	

45 - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 2,811,856 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (3,334,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2019)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها وأبالغ 528,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 (442,354 دينار كما في 31 كانون الأول 2019).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في 31 كانون الأول حوالي 340 مليون دينار (204 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2019)، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2019
			الموجودات:
212,324,788	10,635,000	201,689,788	نقد وارصدة 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	955,789,755	413,947,828	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,014,042	25,014,042	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
754,893,973	103,715,442	651,178,531	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
3,516,259	3,516,259	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
91,633,021	91,633,021	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
13,502,104	13,502,104	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
138,352,740	138,352,740	-	موجودات اخرى
9,540,754	9,540,754	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,762,823,525	1,351,699,117	1,411,124,408	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
150,146,290	-	150,146,290	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,864,020,376	198,852,812	1,665,167,564	ودائع العملاء
211,783,599	151,532,017	60,251,582	تأمينات نقدية
145,009,726	117,824,579	27,185,147	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	542,165,154	1,912,848,504	اجمالي المطلوبات
307,809,867	809,533,963	(501,724,096)	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).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
				دينار	دينار	
						الموجودات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
						اسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	8,945,265	9,290,420	
						صندوق استثماري
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	-	-	
						اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام الطريقة المناسبة وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	16,068,777	16,454,414	
						مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				25,014,042	25,744,834	
				25,014,042	25,744,834	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

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

مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2019		31 كانون الأول 2020		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	38,453,529	38,445,126	46,848,355	46,846,207	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	144,449,083	144,308,261	186,961,497	186,959,139	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,375,105,003	1,369,737,583	1,376,195,281	1,369,633,832	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	765,907,664	754,893,973	828,338,788	817,193,096	موجودات مالية بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	104,223,556	89,610,670	106,631,006	91,749,387	موجودات مستملكة مقابل دين
	2,428,138,835	2,396,995,613	2,544,974,927	2,512,381,661	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	150,803,420	150,146,290	144,175,555	143,818,778	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,872,251,977	1,864,020,376	1,911,164,649	1,904,393,574	ودائع عملاء
المستوى الثاني	211,819,587	211,783,599	208,134,599	208,128,987	تامينات نقدية
المستوى الثاني	145,453,433	145,009,726	187,774,494	187,381,234	أموال مقترضة
	2,380,328,417	2,370,959,991	2,451,249,297	2,443,722,573	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 الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

47 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير 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، ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة"، ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية، تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية، تتطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة، بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا، توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الخالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر، تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط، يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل، بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية، تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهراً.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر، أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل وتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادة تطبيق الأولي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة، توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية.
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية.
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل.
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي، تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) المتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة المتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة، وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود المتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (1) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة،

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة، يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الخليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د 16 (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (1).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر، لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذه التعديلات.

48 - أرقام المقارنة

تم إعادة توبيي بعض ارقام المقارنة لعام 2019 لتناسب مع توبيي ارقام القوائم المالية الموحدة لسنة 2020 ولم ينتج عن إعادة التوبيي أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام 2019.

PAW

PAY**apps**WORLD

CONTACTLESS
PAYMENT PLATFORM

منصة الدفع الالكترونية

PAW a product by **Jordan ahli bank**

إقرارات مجلس الإدارة

- يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية القادمة 2021.
- يقر المجلس بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال
- يقر أعضاء مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة بعدم حصول أي عضو من أعضائه على أية منافع لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2020.



سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمود زهدي ملحس

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



طارق الجلاد

عضو مجلس الإدارة



إياد عبد السلام رشاد أبو محمد

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة




ابتسام محمد صبيحي الأيوبي

عضو مجلس الإدارة



عزت راشد الدجاني

عضو مجلس الإدارة



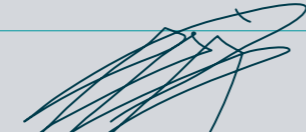
آلان فؤاد ونا

ممثل بنك بيبيلوس
عضو مجلس الإدارة



علاء الدين سامي

ممثل شركة ZI & IME
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور طارق محمد حموري

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 2020.



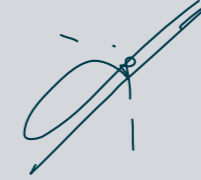
سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي / المدير العام



ضرار شبلي حدادين

مدير الإدارة المالية

الحاكمة المؤسسية



خدمات مصرفية مميزة وآمنة ...

دليل الحاكمية 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 للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) بتاريخ 2016/9/1 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

تم اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية في اجتماع مجلس الإدارة الحادي عشر المنعقد في 2019/12/6.

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل 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 الحاكمية المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD « الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة» ولذلك تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة 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 الحاكمية المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك وتعديلاته ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناعمة لأعمال البنك.

Your digital identity for your digital lifestyle

هويتك الوطنية رقمية ومحمية



التعريفات

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.
المساهم الرئيسي	الشخص المسيطر على ما يقل عن 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 (الحاكمة 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.

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني.
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي 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.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (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.

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 الثالثة.

- 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 أو في أي موقع إداري أو استشاري في البنك.

- 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 ولا 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 استقلاليتته 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 KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية

- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة 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 المنتهقة 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 ويراعى 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 و ضمان 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 رأسمال البنك، 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 برأسمال كافٍ 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 بعهدة 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 ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعى ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:-

- أن تتخذ 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 المصادقية 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.

- لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. لجنة الحاكمية المؤسسية :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وتضم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالمهام الآتية:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراقبة تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
- العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمية المؤسسية في البنك.
- التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
- التأكد من نشر دليل الحاكمية على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.
- التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

2. لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وفقاً لقانون البنوك النافذ 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 ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.

• تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذه 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 الجوهري 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 و شركاته 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 وفعاليتها 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.
- التأكد 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 وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد 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 ولجانته ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنويًا ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- 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 ويراعى 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.
- التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة 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.
- التأكد 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.
- التأكد 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.
- التأكد 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 دائرة إدارة المخاطر.
- التأكد 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 تعرضات 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:

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 وإعداد الديون.

6. لجنة الاستراتيجيات و حاكمية تكنولوجيا 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 والهيكل 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.

التأكد من قيام الإدارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بالعناية الواجبة لاتخاذ القرار الائتماني الصحيح وأنها تجتهد وتبذل ما في وسعها لتوفير المعلومات اللازمة كما هو مطلوب في السياسة الائتمانية وأنه قد تم تحليلها بشكل موضوعي ووفق الأسس المحددة لعملية التحليل الائتماني، مما يساهم في اتخاذ قرارات سليمة بل ويرفع من جودة اتخاذ القرار على كافة المستويات ويخفض درجة المخاطرة ما أمكن بما يعكس في النهاية محفظة ائتمانية جيدة.

التحقق من أن هيكل الصلاحيات الائتمانية في البنك يتوافق مع الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.

اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات لجان الائتمان الداخلية أو الإدارة التنفيذية العليا وحسب دليل الصلاحيات المعتمد والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة.

التوصية إلى مجلس الإدارة بالطلبات التي تفوق صلاحيات اللجنة.

تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة باللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بخصوص.

مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبرى كل ستة أشهر على الأكثر.

مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة كل ستة أشهر على الأقل.

الاطلاع على Dashboard يبين حجم التعثر وتحليل أسبابه على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.

الاطلاع على Dashboard يبين مؤشرات الإنذار المبكر على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.

التنسيق بإعداد الديونيات للعملاء المتعثرين.

اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة الأداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الائتمانية.

الاطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي على دوائر الأعمال

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 افترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- ان لا يكون موظفاً 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 الحاكمية 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 بالتزاهة 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.
 - وضع 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 الحاكمية 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.

- تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:
- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.
- ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات في الاعتبار.
- أن تعبر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة.
- تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، ويتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- عدم منح مكافآت مالية لإداريين الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

- 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 سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام ما يلي:

- الأداء المالي والإداري للبنك.
- مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء 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.

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 المبنية 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 والديون المدومة).
- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك (ICAAP).
- يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

2. التدقيق الخارجي:

على لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق و ضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى 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 سنويًا.
- على مجلس الإدارة اتخاذ الإجراءات 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 والامتثال عن

تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى لجنة المخاطر والامتثال لمراجعتها و التوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر والامتثال المبنية 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 والامتثال المبنية عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال و ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر و الامتثال المبنية 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 للقوانين الدولية وأنظمة العقوبات.
- 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 حددتها 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 لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على 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

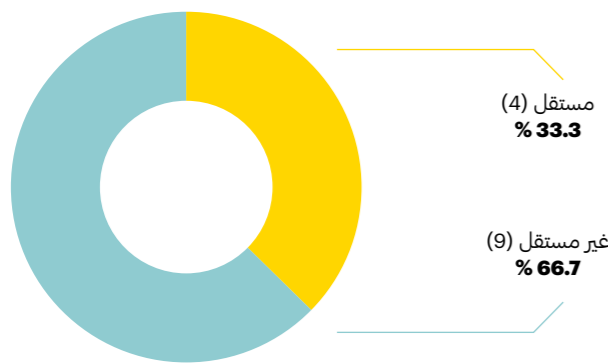
- يوجه رئيس المجلس دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله. يزود رئيس المجلس البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- يعلم البنك المركزي قبل ثلاثين 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 الحاكمة 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 حاكمة البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.
- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمة عليه.

- يأخذ هذا الدليل بالاعتبار تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ويتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه.
- يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحاكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك (www.ahli.com)، و يفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، و يفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

إفصاح حول الحاكمة المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد التزامه بدليل الحاكمة المؤسسية وتطبيق الأحكام والبنود الواردة فيه وفقاً لما جاء في تعليمات الحاكمة المؤسسية المعدلة وقانون البنوك النافذ والنشر على موقعه الإلكتروني.

كما قام البنك الأهلي الأردني باعتماد ونشر دليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.



ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع ست مرات على الأقل كل عام لمناقشة الأمور المتعلقة بأعمال البنك والتي تحظى باهتمام جميع الأطراف ذوي العلاقة والمصلحة.

أ - 1 أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين *

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
السيد سعد نبيل يوسف المعشر أول انضمام في 2014	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس أول انضمام 1997	نائب رئيس مجلس الإدارة*	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد نديم يوسف عيسى المعشر أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد رفيق 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 إياد عبد السلام رشاد أبو محمد أول انضمام 2019 ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أول انضمام 1997	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبيلوس 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
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" 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 أول انضمام 2019	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
معالي الدكتور طارق محمد حموري اعتباراً من 2020/10/28	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

تقرير الحوكمة

تضمن ممارسات الحوكمة الرشيدة تعزيز مبادئ العدالة والشفافية القائمة على المسؤولية والمساءلة. كما أنها تمنح القدرة على تطوير وتنفيذ استراتيجية مستدامة طويلة المدى تستهدف تقديم قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة، بدلاً من مجرد تحسين الأهداف قصيرة المدى. وحيث أن مجلس إدارة البنك الأهلي يعمل مع الإدارة من خلال الإشراف للتأكد من تطبيق ونجاح استراتيجيته، فقد استثمر جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وقتهم وخبراتهم وقدراتهم في تحسين وتطوير الحوكمة داخل البنك، بالتعاون مع شركة ديلويت اند توش الاستشارية العالمية لغايات الارتقاء بمعايير الحوكمة وممارسات البنك لها بهدف الوصول إلى درجة نضج عالية من "الحوكمة" والذي بدوره سترجم كقيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة لدى البنك، وعلى الأخص المساهمين. كما تم اعتماد العديد من الممارسات والتوصيات الفضلى خلال السنوات القليلة الماضية بغية تطوير أطر الحوكمة لدينا بشكل أفضل. في عام 2020، قام البنك بتنفيذ التوصيات التي اقترحتها شركة ديلويت اند توش بخصوص مراجعة توكيد الجودة لعام 2019 والذي يهدف إلى تعزيز قدرات مجلس الإدارة، بما في ذلك دور الدوائر الرقابية التدقيق والامتثال وإدارة المخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، يتبنى البنك الأهلي الأردني أعلى معايير الإفصاح والشفافية في إطار الحوكمة الرشيدة، ويلتزم بتقديم معلومات جوهرية متكاملة ودقيقة لمساهميته، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية والتشريعية، سواء كانت الإفصاحات مالية أو غير مالية، كما يلتزم البنك الأهلي الأردني بالامتثال وتطبيق أحكام قانون البنوك وتعليمات حوكمة الشركات وتعليمات الدرجة لذلك، تم وضع آلية وإجراءات لضمان الامتثال لجميع التشريعات المعمول بها والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- 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 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 وجود ميثاق مجلس الإدارة وموائيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل يتوافق مع التعليمات.
- 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 اعد هذا التقرير وبحسب الآتي:

مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من (13) ثلاثة عشر عضو غير تنفيذي من بينهم (4) أربعة أعضاء مستقلين وجميع الأعضاء من أصحاب الخبرات المتنوعة التي تمنح البنك الأهلي الأردني ميزة فريدة، ولهذا تركز مسؤوليات المجلس على تعزيز المرتكزات الأساسية للحوكمة وعلى رأسها التوافق الاستراتيجي المطلوب تحقيقه من خلال تحديد قيم البنك واستراتيجيته وسياساته الرئيسية، إلى جانب متابعة نجاحه على المدى الطويل والحفاظ عليه. يتم إنجاز هذا الدور من خلال توفير القيادة الريادية والاستراتيجيات السليمة والإشراف على إدارة المخاطر لضمان تقييم المخاطر وإدارتها بشكل صحيح.

أ - 2 أسماء الأعضاء المستقلين:

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
استقال اعتباراً من 2020/10/12			

* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2017/4/30.

** تم تعيين السيد محمود ملحس بمنصب نائب رئيس مجلس الإدارة في 2020/10/28.

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 الحوكمة المؤسسية، فقد تم تعيين **الأستاذة ميساء زياد محمد الترك** - أمينا لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه.

ج- 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 الدبابة
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
مدير إدارة المخاطر	السيد طه موسى طه زيد
مدير الإبداع والابتكار	السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي
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

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
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	الشركة العربية الدولية للفنادق الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة رانكو للاستثمارات المتعددة) شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثل شركة رانكو للاستثمارات المتعددة) شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	شركة البحر للتوسط للاستثمارات السياحية


هـ - اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

الفاضلة مكي جورج صليبا بقلوق ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / الامتثال ومكافحة غسل الاموال.


و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة


قام مجلس الإدارة بتشكيل ستة لجان لتقوم بمعاونة المجلس في القيام بدوره على الوجه الأمثل وأداء واجباته على نحو فعال، ويخضع عمل كل لجنة منبثقة عن المجلس إلى ميثاق خاص بها تتضمن مهام اللجنة ومسؤولياتها ومتطلبات تشكيلها.

لجنة الحوكمة 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
الفاضلة ابتسام "محمد صبي" الأيوبي رئيس اللجنة مستقل	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في علوم النقد والمصارف، 1990، الجامعة الأمريكية في بيروت. بكالوريوس محاسبة، 1983، جامعة بيروت العربية. 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية. عضو - تجمع لجان المرأة الوطني الأردني. عضو هيئة مديرين سابق في الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر. نائب المدير العام في كايبتال بنك سابقاً. مساعد المدير العام في البنك العربي الوطني - السعودية. خبرات متنوعة - البنك العربي - بنك الأردن والبنك التجاري الأردني. عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.
معالي واصف يعقوب عازر عضو لجنة غير مستقل	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة تنمية واقتصاد، 1969، الجامعة الأمريكية في بيروت. دراسات عليا في الاقتصاد والإحصاء، 1964، The University of Iowa. بكالوريوس قانون، 1962، جامعة دمشق. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو سابق في مجلس الأعيان. وزير الصناعة والتجارة سابقاً. 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. عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين. عضو مجلس إدارة شركة بيت المال للادخار والاستثمار للإسكان.
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو لجنة مستقل	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في القانون التجاري، 2002، University of Brisbane .tol ماجستير في القانون التجاري، 1998، University of Edinburgh .burgh بكالوريوس الحقوق، 1997، الجامعة الأردنية. شهادة الدبلوم (WTO & AMF) في 2003. تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> وزير الصناعة والتجارة والتمويل 2018 - 2020. رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس 2018 - 2020. رئيس مجلس إدارة (JEDCO) المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع 2018 - 2020. رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمستهلكين الأردنيين واللجنة الوزارية لسلاسل التوريد واستدامة العمل 2018-2020. نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية 2018 - 2020. عضو اللجنة القانونية الوزارية 2018 - 2020. عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات 2017 - 2018. مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016. عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2012 - 2014. عضو مجلس إدارة - البنك العربي الإسلامي الدولي / شارك في اللجان الفرعية التالية (لجنة المراجعة - رئيس - ولجنة الحوكمة - عضو) 2011 - 2017. مستشار قانوني للحكومة الأردنية 2012. أستاذ مشارك - كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2011 - 2018. عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسات وشركات ومؤسسات مختلفة: صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية (KAFD)، صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF)، المعهد القضائي الأردني (IJA)، شركة توزيع الكهرباء (ED-CO)، الشركة الوطنية للتنمية السياحية (NTD)، شركة الركائز للاستثمار. شارك بشكل واسع النطاق في صياغة عدد كبير من التشريعات والتي تشمل على سبيل المثال (مشروع القانون المعدل لقانون المواصفات والمقاييس رقم 22/2000، قانون التأمين على الاموال المنقوله والديون رقم 1/2021). متحدث معتمد لدى فعاليات قانونية ومساهم ومؤلف للعديد من المؤلفات القانونية. محامي معتمد للعديد من المؤسسات القانونية الرائدة.

ح- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس

اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس	الخبرات
السيد طارق زياد الجلاد الرئيس مستقل السيد سعد نبيل المعشر عضو غير مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل السيد عزت راشد الدجاني عضو مستقل معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مستقل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
السيد عزت راشد الدجاني الرئيس مستقل السيد رفيق صالح المعشر عضو غير مستقل السيد محمود زهدي ملحس عضو غير مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي عضو مستقل معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مستقل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
معالي الدكتور طارق محمد حموري الرئيس مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي عضو 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	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
كما وتضم أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم: السيد الرئيس التنفيذي المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا السيد نائب الرئيس التنفيذي نائب المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا السيد مدير إدارة المخاطر فيما يخص المخاطر السيد مدير دائرة الامتثال فيما يخص الامتثال	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي الرئيس مستقل معالي السيد واصف يعقوب عازر عضو غير مستقل معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مستقل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
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	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل
السيد سعد نبيل المعشر الرئيس غير مستقل السيد نديم يوسف المعشر عضو غير مستقل الفاضلة ابتسام «محمد صبي» الأيوبي عضو مستقل السيد طارق زياد الجلاد عضو مستقل السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد عضو غير مستقل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة مستقل

ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة 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 في حال وجود أي مستجدات تتطلب ذلك.

ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2020 وأسماء الأعضاء الحاضرين*

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة الحوكمة المؤسسية	عدد الاجتماعات	الأسماء
10	16	-----	-----	4	4	2	10	السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة
11	-----	-----	5	-----	-----	2	11	السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس نائب رئيس مجلس إدارة
7	11	-----	-----	3	4	1/1	7	السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
9	17	9	-----	-----	-----	1/1	9	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر عضو مجلس إدارة
10	17	-----	-----	-----	-----	-----	10	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
7	12	-----	5	-----	-----	-----	7	شركة رجاوي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
12	-----	-----	-----	4	5	-----	12	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد عضو مجلس إدارة
7	-----	-----	-----	-----	-----	-----	7	بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة
11	-----	-----	-----	-----	-----	-----	11	شركة ZI & IME السيد علاء الدين رياض سامي عضو مجلس إدارة
12	-----	9	5	3	5	-----	12	الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي عضو مجلس إدارة

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر والامتثال (المخاطر) ***	لجنة الحوكمة المؤسسية	عدد الاجتماعات	الأسماء
10	-----	1/1	1/1	4	-----	2	10	السيد طارق زياد منير الجلاد عضو مجلس إدارة
12	15	-----	5	-----	-----	2	12	السيد عزت راشد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة
3/3	-----	2/2	1/1	-----	1/1	1/1	3/3	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة - اعتباراً من 2020/10/28
7/6	-----	6/4	3/3	2/2	-----	1/1	7/6	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان استقال - اعتباراً من 2020/10/12
12	17	9	5	4	5	2	12	إجمالي عدد الاجتماعات

* تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في موثيق اللجان ودليل الحوكمة المؤسسية بحسب التشريعات النافذة.

** حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك خمس اجتماعات للجنة التدقيق .

*** 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.

رئيس مجلس الإدارة
سعد نبيل المعشر

عناوين فروع البنك

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 سوق ام أذينة هاتف: +962 (6) 5807668 فاكس: +962 (6) 5523029
عبدون هاتف: +962 (6) 5929397 فاكس: +962 (6) 5929652	خريبة السوق هاتف: +962 (6) 5807672 فاكس: +962 (6) 4127610	البيادر هاتف: +962 (6) 5857791 فاكس: +962 (6) 5819834
تاج مول هاتف: +962 (6) 5930961 فاكس: +962 (6) 5931024	ضاحية الياسمين هاتف: +962 (6) 5807671 فاكس: +962 (6) 4206759	الصوفية هاتف: +962 (6) 5865401 فاكس: +962 (6) 5865402
جبل عمان هاتف: +962 (6) 5807676 فاكس: +962 (6) 4611541	ماركا هاتف: +962 (6) 5807658 فاكس: +962 (6) 4890360	شارع عبد الله غوشة هاتف: +962 (6) 5861408/9 فاكس: +962 (6) 5817921
شارع ابن خلدون هاتف: +962 (6) 5807675 فاكس: +962 (6) 4622685	طبربور هاتف: +962 (6) 4603112/3 فاكس: +962 (6) 5061694	شارع مكة هاتف: +962 (6) 5807669 فاكس: +962 (6) 5852512
العبدلي البوليفارد هاتف: +962 (6) 5807666 فاكس: +962 (6) 5102844	الهاشمي الشمالي هاتف: +962 (6) 5807657 فاكس: +962 (6) 4901302	مكة مول هاتف: +962 (6) 4603103
	وسط البلد هاتف: +962 (6) 5807656 فاكس: +962 (6) 4645717	شارع وصفي التل هاتف: +962 (6) 5807664 فاكس: +962 (6) 5682188
	دوار الشرق الأوسط هاتف: +962 (6) 5807655 فاكس: +962 (6) 4777289	

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

1 - قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2020/5/21.

2 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

3 - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2020 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

4 - الموافقة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري كعضو في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2021/4/30، على أثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي الدكتور امية صلاح طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 والمادة 38 من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

5 - سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المبنية عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية وأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

6 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020.

7 - انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم.

8 - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة.

خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فلسطين و قبرص

فلسطين	السلام	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+

اريد

هاتف: 7242201 (2) 962+
فاكس: 7276146 (2) 962+

ارابيلا مول - اريد

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

سيفوي المطار
عمان مول
محطة الكسواني
مبنى الأهلية - البنك الأهلي
سيفوي شمساني
ترخيص ماركا
محطة المناصر - ماركا
فندق الشيراتون
مناصير شارع القدس
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
فندق اللاند مارك
وزارة الصناعة والتجارة
ترخيص شفا بدران
متحف الأطفال
محطة المناصير - طريق المطار
سيفوي مرج الحمام
محطة جوبترول - المدينة المنورة
سيفوي شفا بدران
المدينة الطبية
مبنى أمنية
مبنى المستشفى الإيطالي
النادي الأثوثوكسي
أفينيو مول
الاستقلال مول
جبل اللويبة
مجمع أبو علندا التجاري
محطة المناصير - المركز الثقافي
ازمير مول - الهاشمي
أهوار مول - طبربور
مجمع الصوفية فيلج
شارع المدينة الطبية
الفرع الرئيسي

إقليم الزرقاء والشمال

فرع شارع الثقافة
فرع البيادر
فرع صوفية
فرع شارع عبدالله غوشة
فرع جبل عمان
فرع سبي مول
فرع عبدون
فرع تاج مول
فرع مرج الحمام
فرع جبل الحسين
فرع شارع وادي صقره
فرع الجببة
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

الصراف الآلي المتنقل

إقليم البلقاء

محطة المناصير - طريق السرو
فرع السلط
ترخيص السلط
فرع بوابة السلط
فرع جامعة البلقاء التطبيقية
فرع دير علا
فرع الفحيص
محطة توتال - عكروش

إقليم الجنوب

كارفور مادبا
فرع مادبا
ماريوت البحر الميت
فندق البحر الميت العلاجي
فرع الطفيلة
مجمع تجاري - الطفيلة
مجمع تجاري - معان
فرع معان
محطة المناصير - الكرك
فرع الكرك
فرع مؤتة
فندق ماريوت البتراء
الشويخ مول
فرع المنطقة الحرة
ايلا العقبة
سوق العقبة
فرع العقبة

