البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

ahli | الأهلي

التقرير السنوي

2011

الأهلي... قوّتي للتغيير

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبداللّه الثاني ابن الحسين المعظم

صاحب السمو الملكي الأمير
الحسين بن عبداللّه ولي العهد المعظم

المحتويات

صفحة

أهدافنا الاستراتيجية ٢
رؤيتنا ٣
أعضاء مجلس الإدارة ٤
الإدارة التنفيذية ٥
كلمة رئيس مجلس الإدارة ٦

الأداء الاقتصادي وتقرير مجلس الإدارة

أداء الاقتصاد الأردني لعام ٢٠١١ ..... ١٠
تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة وإنجازات البنك لعام ٢٠١١ ..... ١٤
الثقافة المؤسسية ٢٥
ميثاق السلوك المهني ٢٦
الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢ ..... ٢٨
المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع..... ٢٩
أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١١..... ٣١

البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات ٣٨
البيانات المالية ٤٠
إيضاحات البيانات المالية ٤٧

بيانات الإفصاح والحاكمية المؤسسية

الإفصاحات والبيانات المطلوبة من قبل هيئة الأوراق المالية ١٢٠
التزام البنك ببنود الحاكمية المؤسسية ١٣٩
دليل الحاكمية المؤسسية ١٤٢
تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ١٥٢
الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة ١٥٦
الفروع والمكاتب في الأردن والخارج ١٦٢
مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)..... ١٦٨

أهدافنا الاستراتيجية:

لحاملي الأسهم: ضمان عوائد عالية متزايدة باستمرار.

للعملاء: تطوير منتجات مصرفية عالية الجودة بأسعار منافسة.

للإدارة والموظفين: ضمان مستقبل مهني زاهر، ودخول متصاعدة منافسة.

للمجتمع: تطوير خدمات مصرفية في تعزيز التنمية الوطنية، والتزام أكيد متجدّد نحو الاحتياجات الاجتماعية والثقافية الوطنية للبلاد.

للجهات الرقابية: التزام كامل وشفاف ومتعاون كلياً وديناميكي مع الجهات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك.

رؤيتنا:

تنطلق الأهداف الاستراتيجية للبنك الأهلي الأردني من إرادة حازمة بالارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، وتطبيق التطوير على ثلاثة محاور:

المحور الأول: مواصلة النمو وتعظيم حقوق المساهمين.

المحور الثاني: الحصول على أفضل التصنيفات الائتمانية.

المحور الثالث: التوسع على الصعيدين المحلّي والإقليمي.

مجلس الإدارة

معالي الدكتور رجائي صالح المعشر..... رئيساً للمجلس
ممثل شركة الرجاء للاستثمار

سعادة السيد نديم يوسف المعشر..... نائباً للرئيس

الأعضاء:

معالي السيد سامي حداد..... ممثل بنك بيبلوس (لبنان)

معالي السيد مروان عوض..... ممثل شركة الأجواخ الاردنية

معالي السيد واصف عازر..... ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد عماد يوسف المعشر..... ممثل شركة معشر للإستثمارات والتجارة

سعادة السيد رفيق صالح المعشر..... ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

سعادة السيد محمد العبدالات..... ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سعادة السيد هاني فريج..... ممثل الشركة العربية / لبنان

سعادة السيد محمود زهدي ملحس..... عضواً

سعادة السيد علاء الدين سامي..... ممثل شركة ZI & IME / السعودية

سعادة السيد كريم توفيق قعوار..... عضواً

معالي السيد عبد الاله الخطيب..... عضواً

الإدارة التنفيذية

معالي السيد مروان عوض .....الرئيس التنفيذي/ المدير العام

السيد عيسى خوري .....مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة

السيد ابراهيم غاوي ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الإدارة المالية

الآنسة لينا البخيت ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات

السيدة هديل خلف ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة العمليات

السيد هاني فراج .....نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة

السيد زاهي فاخوري..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الائتمان

السيد سعد المعشر ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية

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

السيد أحمد الخب ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع

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

السيد كميل حداد ..... نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية

السيد سامر أبو زايد .....نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة

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

السيد عبد العزيز صدقة ..... مساعد المدير العام / قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى

السيد زياد كوكش ..... مساعد المدير العام / إدارة المخاطر

السيد جورج فراج ..... مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية

الآنسة عريب حموده .....نائب مساعد المدير العام/ دائرة التفتيش والرقابة الداخلية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس والخمسين للبنك الأهلي الأردني والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة الذي يبرز نشاطات البنك وإنجازاته خلال العام المنصرم بالإضافة إلى الحسابات الختامية والبيانات المالية لعام ٢٠١١. كما يتضمن التقرير ملخصاً عن الأداء العام للإقتصاد الوطني وتطوراته خلال عام ٢٠١١ والخطة المستقبلية للبنك للعام ٢٠١٢.

لقد كان العام الماضي حافلاً بالتطورات والأحداث الهامة على الصعيدين الإقليمي والدولي في حين لا يزال الاقتصاد العالمي يعاني من تباطؤ في وتيرة النمو الذي جاء مخالفاً لكثير من التوقعات وقلص الآمال في تعاف سريع من الآثار السلبية للأزمة العالمية لا سيما في منطقة اليورو، وذلك بعد ازدياد المخاوف بشأن الديون السيادية لعدد من الدول الأوروبية، واتساع رقعة الدول المأزومة، ومدى نجاح الاتحاد الأوروبي في إيجاد التدابير اللازمة لاستعادة الاستقرار للأسواق المالية الأوروبية، في حين بدأت التوقعات بأن تنتهج الدول المتضررة إطاراً تقشفياً في سياساتها المالية تأخذ حيزاً على أرض الواقع، الأمر الذي من شأنه أن يزيد من الأعباء الاجتماعية لتلك الدول ويضعف من فرص تعافي الاقتصاد العالمي.

ولا بد هنا من الإشارة إلى الربيع العربي وما تبعه من تغيرات سياسية واقتصادية واجتماعية فرضت واقعاً جديداً على المشهد العام للمنطقة، في حين لا ينكر أحد صعوبة الأوضاع الاقتصادية التي شهدتها البلاد خلال السنوات الأخيرة والتي حالت دون تحقيق الكثير من الطموحات في إطار الإصلاحات الاقتصادية المنشودة. ولكن وبعيداً عن النتائج والإفرازات السياسية للربيع العربي، فإن التغيرات التي أحدثها قد جعلت من عملية التكهن بمستقبل المنطقة من منظور اقتصادي عملية شاقة.

ونحن في البنك الأهلي الأردني ندرك تماماً أن الفترة المقبلة مليئة بالتحديات، ولكننا أيضاً نؤكد بأن إلتزامنا راسخ وموجه لخدمة الاقتصاد الأردني وتحقيق تطلعات مساهمينا. ومن هذا المنطلق فقد عمد البنك الأهلي الأردني خلال العام الماضي إلى المضيّ قدماً في عملية تطوير عملياته وتوسعة قاعدة عملائه بالإضافة إلى رفع جودة خدماته لتلبي الاحتياجات الملحّة لمجتمعنا، وذلك في إطار تعظيم القيمة المضافة لأنشطة البنك المختلفة وبما يتوافق مع رؤيتنا الهادفة إلى تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية مرتكزين بذلك على حصانة مركزنا المالي وثقة مساهمينا وعملائنا والإمكانيات التي تتمتع بها كوادرنا وعاملونا في دعم مسيرة اقتصادنا وصناعة مستقبل أفضل لأبنائنا.

وتماشياً مع استراتيجية البنك الأهلي نحو تعزيز دوره فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية، فقد حرص البنك على تقديم رعايته للعديد من مؤسسات المجتمع المدني من مؤسسات تعليمية ورعاية صحية ومؤسسات رياضية وثقافية، حيث تم تصنيف البنك الأهلي في المركز الأول من بين البنوك الأردنية في إطلاقه للمبادرات الاجتماعية خلال العام الماضي والتي تمركزت حول تنمية المجتمع المحلّي، دعم المشاريع الريادية، دعم القطاع التعليمي والمدارس، دعم الموظفين، رعاية مبادرات الطفولة، الثقافة والرعاية الصحية، بالإضافة إلى رعاية العديد من الفعاليات التي من شأنها أن تسلط الضوء على المشاريع الريادية والاستثمارية الناشئة وإتاحة المجال أمام المبدعين والبارزين وخصوصاً فئة الشباب لإطلاق إبداعاتهم ومواهبهم.
ومن هنا جاء اهتمام البنك الأهلي الأردني بتعزيز خدماته المصرفية الموجّهة إلى شبكة عملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ووضعهم على رأس أولوياتنا، وذلك إيماناً منا بالدور الحيوي الذي يضطلع به هذا القطاع في عملية التنمية والتطوير الاقتصادي، حيث تُوجّت جهودنا الحثيثة لتمكين شركات هذا القطاع من خلال افتتاح البنك لتسعة مراكز أعمال في مناطق الجنوب والشمال والوسط والتي يقوم بالإشراف عليها فريق عمل متخصص ومؤهل لتقديم كافة أنواع الاستشارات المالية والبنكية لعملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بهدف تقديم الدعم اللازم لهم ومساعدتهم في تأسيس وتنمية أعمالهم وتحقيق طموحاتهم، إلى جانب تعزيز تواجد البنك في مختلف محافظات المملكة.

بالإضافة إلى ذلك، فقد وقع الاختيار العام الماضي على البنك الأهلي الأردني من بين جميع البنوك العاملة في المملكة لإدارة مشروع متخصص في مجال مساندة ودعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بإشراف مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي، حيث نتطلع إلى النقلة النوعية التي من شأن هذا المشروع أن يحدثها على بيئة أعمال هذا القطاع خلال العام الحالي و في المستقبل.

وعلى صعيد تطوير منتجات البنك فقد تم طرح عدد من المبادرات، هي الأولى من نوعها في قطاع الخدمات المصرفية في المملكة، ذات ميزات متعددة يخاطب بها البنك عملائه الراغبين بالتوفير وتحقيق أهدافهم ومخططاتهم المستقبلية كالموظفين الشباب، والمغتربين الأردنيين وغيرهم من موظفي القطاعات من خلال الاستفادة من أسعار فائدة منخفضة ومنافسة، وكذلك الاستفادة من مزايا حسابات التوفير، وذلك بهدف تشجيع تبنّي فكر الادخار والتخطيط المالي، ضمن منتجات ادخارية مختلفة بما فيها الدراسات الجامعية والعليا وبمزايا فريدة لتوعية الشباب بأهمية الادخار المبكر منطلقين من إيماننا بأن التعليم النوعي لطالما كان المحرك الرئيس لتعزيز تطوير اقتصادنا المحلّي على أسس المعرفة والإبداع.

وكما تعلمون حضراتكم، فإنه ونظراً لتوسع عمل البنك في نشاطاته ومنتجاته البنكية المصرفية والتوسع في انتشاره فإننا واستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بزيادة نسبة كفاية رأسمال البنك، فقد قام البنك في نهاية العام الماضي بالسير بإجراءات زيادة رأسماله بمقدار ٢٣,٥ مليون دينار/سهم حيث وصلت نسبة الاكتتاب إلى حوالي ٨٠,٧١٪ وبواقع ١٨,٩٦٦,٨٩٣ دينار/سهم، تم الاكتتاب بها وهي نسبة مرتفعة نسبياً في ظل الظروف الحالية الصعبة.

وقد تمكن البنك من تحقيق نتائج ايجابية بالرغم من كل التحديات التي افرزتها الاحداث والتطورات التي شهدها عام ٢٠١١، حيث بلغت الارباح الصافية قبل الضريبة حوالي ٣٦,١ مليون دينار في حين ارتفعت الارباح الصافية بعد الضريبة والعائدة لمساهمي البنك الى ٢٤,٧ مليون دينار، فيما شهدت حقوق المساهمين تحسناً بنسبة ١١,٥ ٪ بنهاية عام ٢٠١١ لتصل الى ٢٥٣,١ مليون دينار حيث سجل العائد على حقوق المساهمين ما نسبته ٩,٧٤٪. من جهة أخرى، ارتفعت الودائع والتأمينات النقدية بنسبة ٢,٧٪ لتصل الى حوالي ٢,٣ مليار دينار في حين ساهمت الكفاءة العالية في إدارة موجودات البنك في الحفاظ على وتيرة نشاط العمليات المصرفية للبنك وزيادة نموها حيث سجلت التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) ارتفاعاً بنسبة ١٠,٤٪ خلال العام الماضي لتصل الى حوالي ١,١٨ مليار دينار في ظل تعزيز قنوات الاتصال مع عملائنا وتفعيل دور البنك في خدمة عدد اكبر من شرائح المجتمع الاردني حيث تحسنت قاعدة الموجودات بنسبة ٣,٨٪ لتصل الى حوالي ٢,٦ مليار دينار بنهاية عام ٢٠١١.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بعظيم الشكر والامتنان لكل من عملائنا ومساهمينا على ثقتهم بمؤسستنا التي نفتخر جميعاً بعطائها وإنجازاتها، كما وأود أن أعبر عن اعتزازي وتقديري بالجهود الجماعية لموظفي البنك الأهلي الأردني وجميع القائمين عليه وإخلاصهم ومثابرتهم لما فيه تقدم البنك والبناء على إنجازاته الحافلة. ولا بد لي أيضاً أن أشيد بجهود وتعاون كل من البنك المركزي الأردني ومؤسسات سوق رأس المال ودائرة مراقبة الشركات في الحفاظ على منجزات القطاع المصرفي الأردني في ظل المسيرة المباركة لجلالة قائد البلاد والراية الهاشمية.

د. رجائي المعشر
رئيس مجلس الإدارة

أرقـــام
تعكس رؤيتنـــا

الأداء الاقتصـــادي
وتقرير مجلس الإدارة

أداء الاقتصاد الأردني
خلال عام ٢٠١١

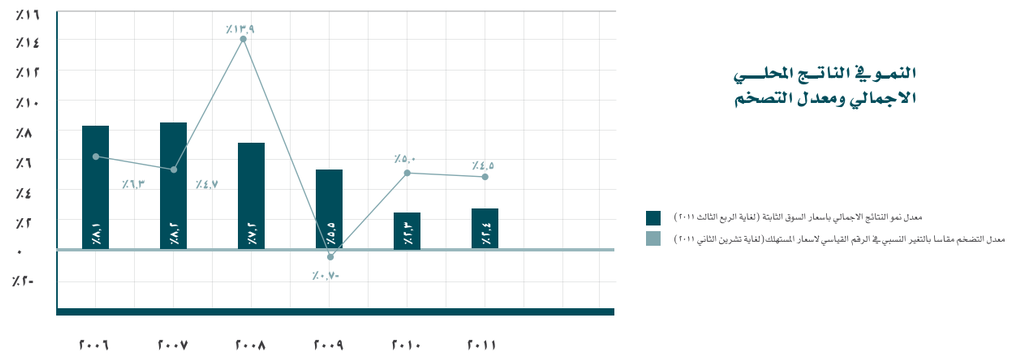
حقق الاقتصاد الوطني خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١١ نتائج إيجابية، حيث سجل الناتج المحلّي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً بنسبة ٢,٤٪ بالمقارنة مع ٢٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. حيث جاءت هذه النتائج الإيجابية بدعم من قطاع الصناعات الاستخراجية والذي شهد نمواً ملحوظاً بنسبة ٢١,٥٪ مقابل نمو بنسبة ٨,٨٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. كما سجل قطاع الصناعات التحويلية أيضاً نمواً أعلى مقارنة بالعام ٢٠١٠، في حين تمكّن قطاع التجارة والمطاعم والكهرباء والمياه من تحقيق معدلات نمو ايجابية خلال العام الماضي بعد التراجعات التي كانت قد سجلت في العام ٢٠١٠.

قام البنك المركزي الأردني وفي إطار سياسته النقدية برفع أسعار الفائدة الرسمية بمقدار ٢٥ نقطة أساس خلال العام ٢٠١١ بعد أن كان قد خفضها بمقدار ٥٠ نقطة أساس خلال العام ٢٠١٠،وذلك لاحتواء الضغوط التضخمية والحفاظ على تنافسية العائد للأدوات المالية المدخرة بالدينار الأردني، بحيث أصبح سعر إعادة الخصم ٤,٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة ٤,٢٥٪، فيما سجل سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة ٢,٢٥٪.

في حين سجلت التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة من البنوك المرخصة العاملة في المملكة ارتفاعاً بنسبة ٩,٧٪ خلال العام ٢٠١١ وبمقدار ١,٤ مليار دينار ليصل الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية إلى نحو ١٥,٨ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١١، حيث تركزت هذه التسهيلات في قطاعي التجزئة والصناعة، حيث استحوذا على ما يزيد عن ٦٨٥ مليون دينار من إجمالي الزيادة في حجم التسهيلات خلال عام ٢٠١١ في حين قدر الارتفاع في التسهيلات الممنوحة لقطاع الإنشاءات والتجارة بحوالي ٢٩٥ مليون دينار و١٨٥ مليون دينار على التوالي، مقارنة مع مستوياتها المسجلة في نهاية العام ٢٠١٠.

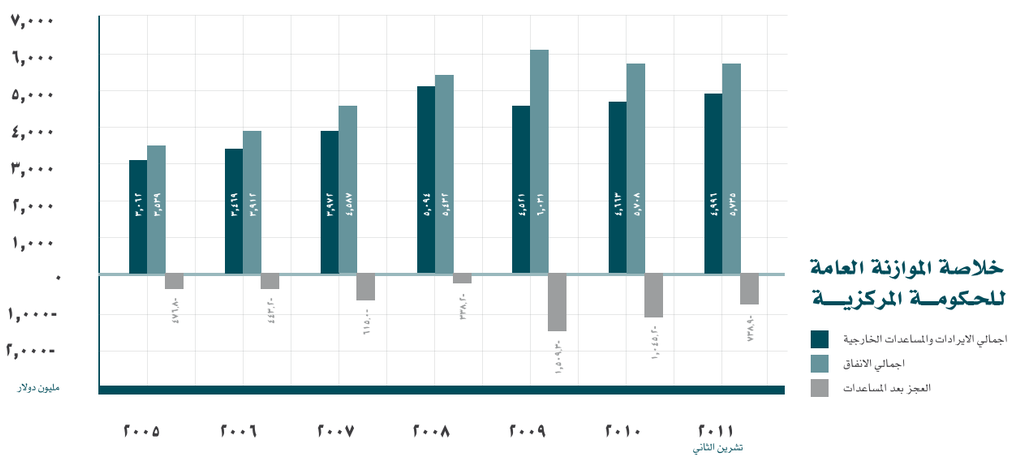
وفي المقابل فقد ارتفع رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنحو ١,٨٧ مليار دينار خلال نفس الفترة ليصل الى حوالي ٢٤,٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١١ وبنسبة زيادة قدرها ٨,٣٪ مقارنة مع الرصيد القائم في نهاية عام ٢٠١٠، حيث ارتفعت ودائع القطاع الخاص المقيم بنحو ١,٥٦ مليار دينار لتشكل ما نسبته حوالي ٨٣,٤٪ من الارتفاع في رصيد اجمالي الودائع خلال العام ٢٠١١.

وكنتيجة رئيسية لنمو الودائع، فقد سجلت السيولة المحلية (M2) ارتفاعاً بنسبة ٨,١٪ خلال عام ٢٠١١ لترتفع بنحو ١,٨ مليار دينار عن مستواها المسجل كما هو بنهاية العام ٢٠١٠. في حين شهد معدل التضخم، مقيساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال العام ٢٠١١ بنسبة ٤,٤٪، بالمقارنة مع ارتفاع نسبته ٥٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. من ناحية أخرى، فقد انخفض رصيد الاحتياطيات الاجنبية للبنك المركزي في نهاية العام ٢٠١١ بمقدار ١,٧٣ مليار دولار وبنسبة ١٤,١٪ تقريباً عن مستواه المسجل بنهاية العام ٢٠١٠ ليبلغ ١٠,٥ مليار دولار.



هذا وكانت الموازنة العامة للحكومة المركزية قد سجلت عجزاً مالياً، بعد المساعدات الخارجية، مقداره ٧٣٨,٩ مليون دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام ٢٠١١ مقارنة بعجز مالي بلغ ٨٠١,٨ مليون دينار خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠. وفي حال استثناء المساعدات الخارجية، فان الموازنة العامة تكون قد حققت عجزاً مالياً مقداره ١,٨ مليار دينار مقارنة بعجز مقداره ١,١ مليار دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٠. حيث سجلت الإيرادات العامة ارتفاعاً بمقدار ٨٤٤,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٢٠,٣٪ لتصل الى ٤,٩٩٦ مليار دينار. وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع المساعدات الخارجية بمقدار ٨١٢,٧ مليون دينار لتصل إلى ١,١ مليار دينار، في حين سجلت الإيرادات الضريبية ما قيمته ٢,٨ مليار دينار مشكلة بذلك ما نسبته حوالي ٧٢,٧٪ من إجمالي الإيرادات المحلّية.

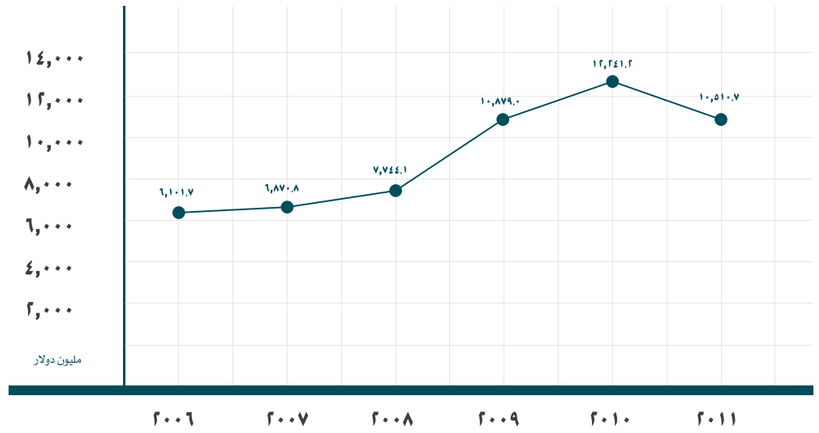
وفي ذات السياق، فقد شهد إجمالي الإنفاق خلال الشهور الأحد عشرة الأولى من العام ٢٠١١ ارتفاعاً مقداره ٧٨١,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١٥,٨٪ لتبلغ ٥,٧ مليار دينار. وقد جاءت هذه الزيادة محصلة لارتفاع النفقات الجارية بنسبة ١٨,٩٪ من جهة، وانخفاض النفقات الرأسمالية بنسبة ٢,٢٪ من جهة أخرى. حيث ارتفعت تعويضات العاملين في الجهاز المدني لتبلغ ٩٢٧,٩ مليون دينار، كما سجل بند دعم السلع ارتفاعاً ملحوظاً وبمقدار ٤٨٦,٩ مليون دينار نظراً لارتفاع أسعار السلع الأساسية عالمياً، وتحديداً مادة القمح، إلى جانب استمرار دعم أسطوانة الغاز وتثبيت أسعار بعض المشتقات النفطية، ليسجل هذا البند ما مقداره ٦١٤,٧ مليون دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من عام ٢٠١١ بالمقارنة مع ١٥٤,٨ مليون دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٠.



من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي رصيد الدين العام الداخلي للحكومة في نهاية شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١١ عن مستواه نهاية العام ٢٠١٠ بمقدار ١,٦ مليار دينار ليبلغ ٩,٦ مليار دينار. وقد جاء هذا الارتفاع كمحصلة لارتفاع رصيد سندات وأذونات الخزينة ضمن الموازنة بمقدار ١,١ مليار دينار ليصل إلى ٧,٥ مليار دينار في نهاية شهر تشرين الثاني ٢٠١١، من ناحية، وانخفاض رصيد القروض والسلف المقدمة من البنك المركزي ضمن الموازنة بمقدار ٨٠ مليون دينار ليصل إلى ٨٣٢ مليون دينار.

في حين انخفض الرصيد القائم للدين العام الخارجي في نهاية شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١١ عن مستواه في نهاية العام ٢٠١٠ بمقدار ٩٤,١ مليون دينار ليبلغ ٤,٥ مليار دينار. وبذلك يصل صافي الدين العام (الداخلي والخارجي) في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١١ الى ١٣,١ مليار دينار ليشكل ما نسبته ٦٤٪ من الناتج المحلّي الإجمالي مقابل ١١,٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٠ (٦١,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي).

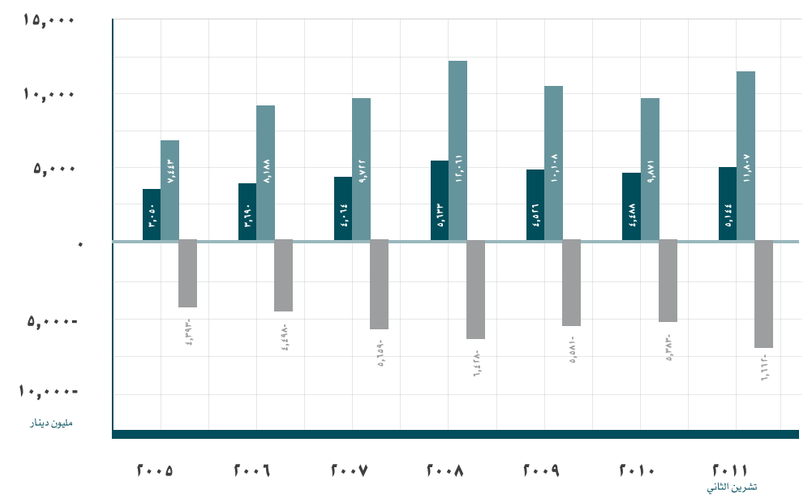
الاحتياطات الاجنبية للبنك المركزي الاردني



وعلى صعيد التجارة الخارجية، فقد شهد العجز في الميزان التجاري ارتفاعاً بنسبة ٢٠,٢٪ ليبلغ حوالي ٦,٦ مليارات دينار بنهاية تشرين الثاني من العام ٢٠١١ نتيجة ارتفاع المستوردات بنسبة ١٧,٦٪ لتصل إلى ١١,٨ مليار دينار مقابل ارتفاع الصادرات الكلية (بما فيها المعاد تصديره) بنسبة ١٤،٥٪ لتبلغ ٥,١ مليار دينار.

هذا وسجلت مستوردات المملكة من المشتقات النفطية ارتفاعاً بقيمة ٧٥٩,٦ مليون دينار خلال نفس الفترة لتصل إلى ١,٤ مليار دينار، ويعود ذلك إلى ارتفاع أسعار المشتقات النفطية عالمياً وانقطاع الغاز المصري. علماً بأن معظم احتياجات المملكة من النفط الخام يتم استيرادها من المملكة العربية السعودية، في حين تراجعت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٥,٢٪ خلال العام ٢٠١١ مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠١٠ لتبلغ ٢,٤ مليار دينار تقريباً.

تطورات التجارة الخارجية



وفيما يتعلق بسوق رأس المال، فقد تأثرت معظم الأسواق المالية العربية بالاضطرابات التي صاحبت ثورات الربيع العربي خلال العام الماضي، بالإضافة إلى تأثرها بحالة عدم الاستقرار والتقلبات التي أصابت الأسواق العالمية والأوروبية على وجه الخصوص نتيجة المخاوف الناجمة عن أزمة الديون السيادية لعدد من الدول الأوروبية، حيث شهد السوق المالي الأردني تراجعاً في أدائه العام، حيث طوت بورصة عمان صفحة تداولات عام ٢٠١١ على وقع انخفاض بنسبة ١٥,٩٪، حيث أغلق المؤشر العام لتداولات الأسبوع الأخير من العام ٢٠١١ عند مستوى ١٩٩٥,١٣ نقطة مقارنة بمستوى ٢٣٧٣,٦ نقطة سجلت بنهاية تداولات العام ٢٠١٠. هذا وقد هبط مؤشر كل من القطاع المالي وقطاع الصناعة بنسبة ١٦٪ تقريباً في حين بلغت خسائر مؤشر قطاع الخدمات حوالي ١٠,٧٪ خلال العام ٢٠١١. من جهة أخرى، فقد هبطت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان إلى ١٩,٣ مليار دينار لتسجل تراجعاً بنسبة ١١,٨٪ مقارنة بالعام السابق. أما فيما يتعلق بقيمة التداول فقد تراجعت بنسبة ٥٧٪ خلال عام ٢٠١١ مقارنة مع عام ٢٠١٠ حيث سجلت القيمة الإجمالية لتداولات العام ٢٠١١ مستوى ٢,٩ مليار دينار مقارنة مع حوالي ٦,٧ مليار دينار سجلت خلال العام ٢٠١٠.

تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك لعام ٢٠١١

لقد أثمرت جهود مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠١١ في الحفاظ على إنجازات البنك والسير قدماً في تعزيز دوره على الساحة المصرفية من خلال تطوير العمليات المصرفية، توسيع قاعدة العملاء وتعزيز قنوات الإتصال معهم، تعظيم نشاطات البنك ورفع كفاءة المنتجات وتقليل الديون المتعثرة تماشياً مع إستراتيجية البنك والرؤية المستقبلية وبما يتواكب مع الظروف الاقتصادية الراهنة وذلك في سبيل الاستمرار في تحقيق النتائج الإيجابية.
وفي ما يلي أهم الإنجازات لمختلف قطاعات ومجموعات البنك:

قطاع الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية

مجموعة الاستراتيجيات:

نجحت إدارة البنك بتطبيق خطط مجموعة الاستراتيجيات التي تقود البنك تدريجياً ليحتل موقعاً متقدماً بين مؤسسات الخدمات المالية في الأردن والتي تستند على المحاور الخمسة الرئيسية في عمليات التغيير والتي شملت ما يلي:

١. التصنيفات السوقية: حيث تم مأسسة القطاعات السوقية في كافة مستويات النشاط والهياكل في البنك (خدمات الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والحسابات الشخصية)، وتم تطوير وتحديث مواقع للخدمة المتخصصة مثل فرع الشركات الكبرى ومراكز الأعمال للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتغطي متطلبات السوق الأردني في كافة المحافظات.
٢. إدارة المخاطر: حقق البنك إنجازات نوعية في إدارة المخاطر والإنذار المبكر وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومقررات بازل II ويتم حالياً تطبيق نظام موديز (Moody's) في إدارة مخاطر الائتمان.
٣. إدارة الموارد البشرية: يتم تطبيق وتطوير أفضل ما وصل إليه علم إدارة الموارد البشرية.
٤. البيع والتسويق: نجح البنك في تعزيز مؤشر الجاذبية حيث تعمل وحدة البيع والتسويق على ترسيخ وديمومة اسم الشهرة للمؤسسة وترسيخ مفاهيم التغيير، وأن يكون البنك من أهم المؤسسات التي ترتكز على ثقافة التسويق والبيع المستندة على التخصص والاحتراف.
٥. تكنولوجيا المعلومات: أعاد البنك هيكلة مجموعة تقنية المعلومات وعزّزها بالكوادر المؤهلة للتمكّن من إحداث نقلة نوعية في البنك وتطبيق آخر ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات من أنظمة وخدمات.

حيث تلعب مجموعة الاستراتيجيات دوراً محورياً في الإنجازات أعلاه، فقد وفرت البيئة المناسبة للتنسيق فيما بين المجموعات وشاركت في دراسة وتنفيذ العديد من المشاريع التي لها أهمية استراتيجية وتنعكس على مستويات البنك المختلفة، وتتطلع المجموعة حالياً إلى الاستفادة مما تحقق والبناء عليه وصولاً لتحقيق رؤية البنك بوضع العميل محوراً لنشاطه وخدماته وليأخذ دوراً قيادياً في المنطقة خلال العقد القادم، وتعمل المجموعة لتحقيق ذلك على:

١. تحقيق الميزة التنافسية باستخدام التكنولوجيا المتقدمة التي تتيح الراحة للعميل والكفاءة والسرعة في تلبية الخدمة.
٢. توفير المتطلبات التكنولوجية للإدارة الأمثل للعلاقة بالعميل.
بناء ثقافة مؤسسية قائمة على:

- رفع مستوى الإنتاجية من خلال تعزيز المعرفة المتخصصة وربط العائد بالأداء وتشجيع المبادرة ووضع آليات الإبداع والابتكار.
- تلبية متطلبات العميل المصرفية على طول مسار حياته من خلال تطوير المنتجات وتحسين مستوى إدارة العلاقة.
- العمل على الوصول إلى ولاء العميل في ضوء تقديم الاستشارات المالية والمصرفية والتميّز في أداء الخدمة.
- بناء شراكات مع أطراف العملية الإنتاجية المرتبطة بالخدمة المصرفية.

كما وطورت مجموعة الاستراتيجيات آليات عملية التطوير وتنفيذ ومراقبة التغيرات على كافة مستويات البنك وتستخدم في ذلك منهج بطاقات الأداء المتوازن، حيث تدير المجموعة عملية التخطيط الاستراتيجي كما يلي:

١. تضع الخطوط الاستراتيجية الرئيسية العامة كل عام لكافة مجموعات ودوائر الربحية والدعم لتبني عليها خططها الاستراتيجية التفصيلية.
٢. تزوّد كل دوائر البنك مجموعة الاستراتيجيات بخططها على شكل قوائم تبين أولوياتها الاستراتيجية وتواريخ التنفيذ مع تحديد مدى

وقيمة التأثير على الأداء في الوضع المالي وخدمة العملاء والموارد البشرية والتنظيم الداخلي.
٣. مراجعة أولويات المجموعات والإضافة إليها أو تعديلها.
٤. متابعة التنفيذ للتأكد من تطبيق المشاريع والمهام بالوقت المحدد وبالشكل الأمثل.
٥. المشاركة في دراسة وتنفيذ بعض المشاريع التي لها أهمية استراتيجية وتنعكس على مستويات البنك المختلفة وتكون لها اعتبارات خاصة و/أو تحتاج لمهارات عالية في التطبيق (المشاريع الاستراتيجية).

إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية:

تعتبر إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية من أهم الإدارات التي تقدم الدعم الوظيفي لجميع القطاعات البنكية وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية، وهي تسعى دائماً إلى تطوير منهجيتها في بناء استراتيجية تسويقية مبنية على أسس صحيحة لتسويق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية وبالتالي الوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة. كما تشرف إدارة التسويق على عملية تطوير الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات البنك المختلفة، وتقوم بتحديث وإعادة هيكلة صفحات موقع البنك الإلكتروني وإدارة المعلومات وبشكل مستمر.

وقد كان من أبرز مساهمات إدارة التسويق خلال العام ٢٠١١، رعاية الحفل السنوي السادس الذي أُقيم للاحتفاء بالمشاركين في مشروع جائزة الملك عبدالله الثاني للياقة البدنية تشجيعاً للطلاب على ممارسة الرياضة وزيادة وعيهم بأهمية اتباع نمط حياة صحي، والمساهمة في تأسيس جيل يتحلّى بروح المنافسة الإيجابية وحس التحدي والرغبة في التفوق، ورعاية حفل عروض الشركات الناشئة الثاني الذي نظمته شركة Oasis 500، بهدف تسليط الضوء على المشاريع الريادية والاستثمارية الناشئة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وساهمت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية بإطلاق "قرض الادخار" حيث أطلقنا حملة ترويجية لهذا المنتج الفريد من نوعه والذي يخاطب البنك من خلاله العملاء الراغبين بالتوفير وتحقيق أهدافهم ومخططاتهم المستقبلية.

قام البنك كذلك بدعم ورعاية المكتبة التفاعلية في مركز الملكة رانيا للأسرة والطفل التابع لمؤسسة نهر الأردن إيماناً منه بأهمية الشراكة الفعّالة بين القطاعات المختلفة وفئات المجتمع لتحقيق التنمية المستدامة، وحرصاً منه على استكمال تنفيذ برامجه في مجال المسؤولية الاجتماعية. وانطلاقاً من التزامه بدعم الفعاليات المتفردة والإبداعية، قدم البنك الأهلي الأردني رعايته البلاتينية لفعالية تيد إكس البحر الميت، الذي منح الرواد من أصحاب المشاريع المتميزة في المنطقة وعالمياً فرصة الحديث عن تجاربهم وخبراتهم وعن المهارات المطلوبة للنجاح في مجالات العمل المتنوعة، كما قدم رعايته الذهبية لفعالية تيد إكس شباب @عمان TEDxYouth@Amman، الذي قدم فيه عدد من المتحدثين الشباب وكبار الرواد الأردنيين تجاربهم وناقشوا مفاهيمهم للإبداع في أجواء تفاعلية وحماسية غلب عليها طابع المشاركة والانفتاح على كل ما هو. كما قام البنك برعاية الملتقى الثقافي التربوي للمدارس الخاصة، والذي أقيم تحت رعاية وحضور سمو الأميرة بسمة بنت طلال الرئيسة الفخرية للملتقى، على مدار يومين متتاليين في مدارس اليوبيل انطلاقاً من حرصه على المساهمة في تطوير العملية التعليمية في الأردن.

وحفاظاً على نهجه المتواصل في التعاون مع مختلف مؤسسات المجتمع المحلي لأداء رسالته وتحقيق غاياته أعلن البنك الأهلي الأردني عن تقديمه الدعم لجمعية العناية بالشلل الدماغي، ويتمثل الدعم في مرحلته الأولى بتكفّل البنك بدفع رواتب اثنين من المعالجين الفيزيائيين المحترفين ممن يعملون في الجمعية لمدة عام كامل.

وكان أهم انجاز لنا في إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية إطلاق قنواتنا المختلفة على الشبكات الاجتماعية، حيث تميّز البنك بحضوره الواضح على موقعي فيسبوك وتويتر، والذي تجسد في سرعة الرد على الاستفسارات المختلفة، وطرح المواضيع التي تهم متصفحي هذه المواقع في مجالات الاقتصاد والخدمات المصرفية وغيرها من المجالات ذات العلاقة، والتفاعل مع مشتركي الصفحة والذين تجاوز عددهم الـ ٣٠٠٠٠ مشترك ومشتركة وبناء علاقات اجتماعية مع المتصفحين وتعريفهم بالخدمات المتنوعة التي تساعدهم في تحقيق أحلامهم الشخصية والمهنية وتحفيزهم للتفاعل والنقاش من خلال المسابقات المختلفة والجوائز القيّمة التي يقدمها البنك الأهلي الأردني لجمهوره .

قطاع الخدمات البنكية التجارية والفروع، وتتشكل من:

أ- مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى:

استطاعت مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى من تحقق معظم الأهداف المالية المحددة للعام ٢٠١١، حيث تم بفضل الجهود التسويقية وجهود كافة العاملين في المجموعة زيادة قاعدة عملاء البنك، مما ساهم وبشكل مباشر في زيادة عدد معاملات المنح الموافق عليها من قبل لجان التسهيلات المختلفة، في حين دأبت المجموعة على إعادة دراسة حساباتها خلال العام الماضي، حيث تم تفعيل الحسابات غير المستغلة سقوفها، كما تم التوسع مع الحسابات التي تتمتع بأوضاع مالية وائتمانية جيدة والعمل على استقطاب عملاء جدد وتعزيز سياسة القرب من العميل وذلك عن طريق الاتصال المباشر والزيارات الدورية.

وقد اعتمدت المجموعة على عدد من المحاور الرئيسية لتحقيق أهدافها وذلك من خلال وضع خطة تنفيذية خاصة بمدراء الحسابات والتي ارتكزت في تطبيقها على البنود التالية:

١. تكثيف الزيارات التسويقية.
٢. استقطاب عملاء جدد.
٣. التوسع مع العملاء القائمين.
٤. الاستمرار في دعم شركة التأجير التمويلي وتعزيز دورها كرديف لأعمال المجموعة من خلال تحقيق عمليات البيع المتقاطع.

كما عملت المجموعة على التركيز على تسويق كافة منتجات التجزئة لعملاء المجموعة والتأكيد على الإطار العام لتنفيذ استراتيجيتها من خلال تعزيز سلامة الموجودات والعمل على خفض التسهيلات غير العاملة وتحصيل ما تبقى من الحسابات القديمة المتعثرة، والاستمرار بسياسة تعزيز الضمانات على الحسابات وتقليل التعرض الائتماني غير المضمون وفقاً للسياسة المتبعة.

ب- مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

نمت مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بكافة أعمالها وأنشطتها وبما يلبي كافة المتطلبات وتقديم الخدمات المصرفية إلى شبكة عملائنا في منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة وبكفاءة عالية، وفي سعيها نحو تحقيق الأهداف المرسومة والمخطط لها وذلك من خلال تطبيق استراتيجية متكاملة قائمة على تطوير منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة لما تشكله من قوة تنموية كبيرة في الاقتصاد الوطني حسب الأسس التالية:

- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء.
- تحسين الموقع الريادي للمجموعة من خلال تعميق مفهوم الخدمات المصرفية الموجهة، وتلبيتها وفق أعلى معايير التميز في تقديم الخدمة.
- تحسين إدارة العلاقة مع العملاء وتطوير فرص إضافية للبيع التبادلي أو المتقاطع «Cross Selling»
- الاستجابة بشكل دقيق لكافة احتياجات شرائح منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة.
- تصميم وطرح منتجات مصرفية جديدة ومتخصصة لكافة شرائح منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة وبمستوى عالٍ من الجودة.

وقد تم خلال العام ٢٠١١ تطبيق المفاهيم الاستراتيجية الخاصة بآلية عمل مراكز الأعمال بحيث تم الانتهاء من إنشاء وتفعيل (تسعة) مراكز أعمال في كل من محافظات الشمال والجنوب ومناطق عمان الشرقية والغربية وسيتم افتتاح مركز أعمال (عاشر) خلال العام ٢٠١٢، وذلك تنفيذاً للخطة الاستراتيجية القائمة على خلق نوافذ تسويقية لقطاع منشآت الأعمال الصغيرة والمتوسطة. كما وساهمت المجموعة بشكل فاعل ومن خلال استهداف شرائح جديدة وغير مستغلة من عملاء المنشآت الصغيرة لزيادة حصة البنك التسويقية وتعزيز المركز التنافسي وتعظيم الربحية.

ج- مجموعة الخدمات الشخصية وإدارة الفروع المحلية:

سعت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية إلى تأكيد دور البنك الرئيسي في سوق التجزئة بما يضمن محافظة البنك الأهلي الأردني على دوره الريادي في طليعة البنوك في هذا المجال وتوسعة قاعدة عملائه وتنويع خدماته ومنتجاته المقدمة لهم، حيث حققت المجموعة الإنجازات التالية:

أولاً: الفروع

نظراً لسعي البنك إلى التوسع وإعادة توزيع الفروع القائمة وافتتاح فروع جديدة وعصرية، تتناسب مع متطلبات العملاء وتلبي احتياجاتهم، الأمر الذي يعزّز تواجد البنك بشكل مميز في مختلف المناطق وبين البنوك الأخرى، لذا تم افتتاح الفروع التالية:

فرع سوق أم أذينة
فرع أربيلا مول
فرع ضاحية الياسمين
فرع شارع الحرية
فرع تاج مول
فرع جامعة البلقاء التطبيقية
مركز أعمال العقبة

استكمال هيكلة الفروع وصلاحيات المستخدمين بما يضمن زيادة كفاءة الخدمة المقدمة للعميل وزيادة الوقت المتاح للبيع وتقديم الخدمات المصرفية للعملاء.

عقد العديد من ورشات العمل والدورات التدريبية والتي جاءت لمساندة الفروع ولتعزيز قدرات ومهارات الموظفين البيعية والفنية وتحسين جودة الخدمة.

إنشاء وحدة نقد إقليم الشمال والتي تخدم فروع الشمال وتسهل عملية إدارة التعامل بالنقد بهدف رفع الكفاءة والفاعلية وتعزيز الرقابة.

ثانياً: إجراءات العمل: إعداد وتحديث أدلة وإجراءات العمل

ثالثاً: القنوات الإلكترونية E-Channels:

١. شبكة الصراف الآلي:
تم توسعة شبكة أجهزة الصراف الآلي بست أجهزة جديدة بحيث أصبح عدد الأجهزة العاملة لدى البنك ٧٤ جهاز صراف آلي، منها ٤٧ جهاز تقبل الإيداع الفوري، بالإضافة إلى تحديث ١٠ أجهزة صراف آلي قديمة.

٢. تطوير وتحديث خدمات الأهلي أون لاين:
تم تطوير خدمات المركز لتشمل خدمة حملة البطاقات الائتمانية، كما تم تمديد ساعات عمل المركز لتصبح من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الحادية عشرة ليلاً وعلى مدار الأسبوع.

رابعاً: المنتجات والخدمات:

١. تطوير المنتجات

أطلقت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية مجموعة من المنتجات خلال العام ٢٠١١:

منتج قرض الادخار بحيث يشمل هذا المنتج الاستراتيجي والفريد من نوعه ثلاثة برامج فرعية (توفير فوري، توفير مقابل تحويل راتب، توفير مقابل تأمينات نقدية) بهدف زيادة محفظة حسابات التوفير إلى جانب زيادة محفظة القروض المضمونة ورفع معدل البيع التقاطعي بالإضافة إلى تفعيل دور البنك الاجتماعي من خلال تشجيع وتنمية فكر الادخار.

منتج البطاقات الائتمانية، حيث تم إصدار بطاقة فيزا بلاتينوم الائتمانية والتي تستهدف العملاء المميزين بمزاياها التفضيلية، كما وتم طرح البطاقات الائتمانية الذكية (ماستر وفيزا).

تم إعادة إطلاق برامج حسابات التوفير خلال العام ٢٠١١ بعد إجراء تعديلات على هيكلية الجوائز الخاصة بهذه الحسابات، كما وتم تعديل معايير نظام السحب الخاص بجوائز حسابات التوفير.
كما تم التركيز على عقد التحالفات الاستراتجية مع المؤسسات والشركات الرائدة في مجالها، حيث تم توقيع اتفاقيات مع أكبر موزعي السيارات في الأردن (Mitsubishi، Suzuki، BMW، شركة أبو خضر للسيارات وشركة المحمودية لتجارة السيارات) لإطلاق حملات مشتركة لتسويق منتج قروض السيارات.

٢. التسويق وخدمة العملاء المميزين:

إعداد وإطلاق حملات إعلانية وتسويقية مدروسة بهدف الإعلان والترويج عن منتجات وخدمات البنك لزيادة وعي الجمهور بهذه المنتجات والخدمات وتعزيز ثقة العملاء بالبنك.

د- مجموعة إدارة الفروع الخارجية:

حققت مجموعة إدارة الفروع الخارجية عدداً من الإنجازات خلال العام ٢٠١١ تمثلت بما يلي:

- حققت الفروع الخارجية نتائج مالية مميزة تجاوزت المستهدفات المالية للعام ٢٠١١ .

- تم استقطاب العديد من الحسابات لتوسيع قاعدة العملاء مع فروع البنك الأهلي في فلسطين وقبرص.

- استكمال الإجراءات المبدئية للمباشرة ببناء مقر جديد للإدارة الإقليمية في رام الله/ فلسطين وفتح فرع جديد بنفس المبنى، إضافة إلى افتتاح مكتب في مدينة نابلس بمنطقة رافيديا يتبع لفرع نابلس وذلك تعزيزا لتواجد البنك في مدينة نابلس ولخدمة عملاء قطاع الأفراد والشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة.

- تحديث العديد من المنتجات والخدمات البنكية القائمة لدى فروع البنك في فلسطين، وتحديث العديد من أدلة إجراءات العمل، كذلك تم تطبيق نظام الأرشفة الإلكترونية لديهم.

- تطبيق نظام (Moody's) لتصنيف التسهيلات الائتمانية في فروع فلسطين وفق أحدث التقنيات العالمية للتحليل المالي وتقييم المخاطر لكافة الحسابات.

- إعداد وتجهيز الموقع البديل لاستمرارية العمل في مدينة بيت لحم Disasters Recovery Site وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في فلسطين.

- إطلاق العديد من الحملات الإعلانية والتسويقية والمشاركة في مختلف الفعاليات لتعزيز وتطوير الهوية المؤسسية في السوق الفلسطيني.

- المساهمة في المسؤولية الاجتماعية في فلسطين من خلال رعاية الفعاليات لنشاطات السلطات المحلية.

- تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المتعلقة بالإفصاح والشفافية من خلال نشر قوائم الرسوم والعمولات وأسعار الفوائد على الصفحة الإلكترونية لفروع فلسطين.

- الاستمرار في تطوير كفاءة موظفي الإدارة الإقليمية والفروع في فلسطين وقبرص من خلال إيفادهم في دورات تدريبية متخصصة بهدف زيادة كفاءة الموظفين في تقديم الخدمات المصرفية والتعامل بمهنية وحرفية عالية.

قطاع الائتمان

مجموعة الائتمان:

استمرت المجموعة خلال العام ٢٠١١ باتباع خطة مدروسة في مجال التسهيلات الائتمانية من خلال التركيز على القطاعات ذات الربحية العالية والمخاطرة الأقل، وتطبيق نظام إدارة المخاطر بصورة فعّالة على المحفظة الائتمانية للبنك بجميع قطاعاتها بما يضمن الجودة المالية للمحفظة وبالتالي التقليل من الديون المتعثرة وغير العاملة وتخفيض الفوائد المعلقة، وتقوم المجموعة بتنويع التسهيلات الائتمانية على جميع القطاعات الاقتصادية مع التركيز على القطاعات ذات النمو الأعلى والأكثر ربحية ذات المخاطر المعقولة وبتوازن ملائم ما بين الحفاظ على حقوق البنك والجهود التسويقية للمجموعات ذات العلاقة ومع مواكبة التطورات الحديثة ومن ضمنها اعتماد تصنيف مخاطر ودرجات التسهيلات حسب نظام (Moody's) العالمي. والعمل جاري بذات النهج خلال العام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار أية مستجدات يكون من شأنها زيادة فعالية ودور مجموعة الائتمان.

قطاع الأسواق المالية والاستثمارات

مجموعة الأسواق المالية والاستثمارات:

اتسمت أجندة عمل مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات خلال عام ٢٠١١ بالتحفظ والتحوط تبعاً لما فرضته الظروف الاقتصادية، من ازدياد عوامل عدم اليقين والانحرافات السلبية العالية للأسواق المالية، وذلك للحفاظ على المكتسبات التي تحققت في السنوات الماضية في بيئة استثمارية سليمة، آخذين بعين الاعتبار عاملي الأمان والسيولة، وبشكل يضمن عوائد بأقل المخاطر الممكنة حفاظاً على البنك وحقوق المساهمين.
- عمدت المجموعة إلى توفير أكبر عدد ممكن من الخدمات لعملاء البنك من خلال توفير أدوات التحوط اللازمة لمواجهة تذبذب أسعار العملات والفوائد، وكذلك توفير أدوات ومنتجات الاستثمار المختلفة في أسواق العالم المتقدمة والناشئة، مما انعكس إيجاباً على توسيع قاعدة العملاء واستقطاب العديد من الحسابات الجديدة. الأمر الذي ساهم بتنمية إيرادات البنك من العمولات وبالتالي تقليل الاعتماد على الإيرادات المتأتية من الفوائد، خصوصاً في ظل المعدلات المتدنية لأسعار الفوائد التي تشهدها الأسواق المالية حالياً.
- ركزت المجموعة على عملية إدارة الموجودات والمطلوبات واضعة نصب أعينها المحافظة على درجة عالية من السيولة لتمكين البنك من الاستجابة السريعة لأية متغيرات طارئة يشهدها السوق.
- تمكنت المجموعة من تفعيل دورها في رفد خدماتها البنكية الخاصة الرئيسة والمساندة في سوق رأس المال المحلي، حيث قدمت مهام «إدارة إصدار، الحفظ الأمين، وكيل الدفع والتسجيل وأمانة الإصدار» للأوراق المالية الصادرة عن شركات مساهمة عامة محلّية تجاوز حجم إصداراتها ١١٠ مليون دينار أردني. كما وسعت المجموعة من نطاق عملها في مجال خدماتها الاستشارية للشركات ولا سيما في مجالات هيكلة رأس المال وجدوى التشغيل وأعباء خدمة الالتزامات المالية.
- قامت المجموعة بإعداد وتقديم دراسات متخصصة عن الاقتصاد الأردني موجه بشكل خاص لدعم وتمويل وتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة SMEs بالتعاون مع مؤسسات عالمية، بالإضافة إلى التقارير المالية المتخصصة قطاعياً وعلى مستوى الشركة.
- أولت المجموعة اهتماماً كبيراً للتعليمات والمتطلّبات الجديدة من البنك المركزي والإدارة العليا، فأنجزت جميع هذه المتطلبات بما فيها تحديث سياسات الاستثمار والسيولة وخطط الطوارئ وغيرها، وأتمت تحديث أنظمتها الآلية الخاصة بإدارة الأصول وإدارة الإصدارات لتتماشى مع متطلبات العملاء والجهات الرقابية ذات العلاقة وبمعايير وضوابط تحكم إدارة المخاطر.
- وعلى صعيد الكادر المتخصص، فقد قامت المجموعة بإيفاد عدد من كوادرها لدورات مهنية عالية متخصصة في مجال الشركات والأوراق المالية وإدارة الخزينة، حيث عززت الشهادات والدورات المتخصصة من مهنية وأداء كوادر المجموعة وأسهمت بشكل مباشر في تكامل الخدمات المقدمة لجمهور عملاء البنك.

قطاع الخدمات المساندة:

أ. مجموعة الإدارة المالية:

استمرت مجموعة الإدارة المالية بتطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية. كما قامت المجموعة بتطبيق المعايير المحاسبية العالمية الجديدة والمتعلقة بعرض البيانات المالية للبنك بطريقة أكثر شفافية، وإيضاحات تفصيلية حول نتائج أعمال البنك مقسمة حسب قطاعات الأعمال، بالإضافة إلى تصنيف الاستثمارات بشكل جديد يختلف عن التصنيف السابق حسب المعيار المحاسبي رقم ٣٩، علماً بأن البنك الأهلي تبنى تطبيق هذه المعايير الجديدة اعتباراً من بداية العام ٢٠١١ ليكون من البنوك الرائدة في هذا المجال.

هذا وعملت المجموعة على إنجاز مشروع الموازنة التقديرية وخطط العمل للعام ٢٠١٢ وإعداد خطط عمل مفصّلة لمجموعات الأعمال ومجموعات الدعم والمساندة في البنك، بالإضافة إلى تقييم أداء المنتجات واحتساب ربحيتها وتحليل الخيارات البديلة لتطوير وتعظيم العائد المتحقق منها بالتعاون مع مجموعات الأعمال وتزويد الإدارة العليا بالعديد من الدراسات التحليلية والمتخصصة التي تساعد في اتخاذ العديد من الإجراءات أو القرارات بما ينعكس إيجابا على أداء البنك، وكذلك دراسات المقارنة لأداء البنك مع البنوك العاملة في الأردن وقياس نسب النمو في بنود الأعمال والحصة السوقية، كما تقوم المجموعة بمراقبة كافة بنود الميزانية بشكل شهري وتقديم التقارير اللازمة حولها.

ب. مجموعة العمليات:

استمرت مجموعة العمليات خلال العام ٢٠١١ بتقديم الدعم الخدمي للمجموعات الأخرى وتقديم عمليات الخدمات المصرفية على مستوى عالٍ من الكفاءة والمهنية بهدف التماشي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بالمحافظة وزيادة الحصة السوقية، وزيادة الربحية وتخفيض المصاريف من خلال مركزة العمليات وتوفير الوقت والجهد على الفروع والمجموعات، وذلك في سبيل تحسين وتنويع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة لعملاء البنك الأهلي الأردني. كما تم تحديث أداء شبكة الخدمات المصرفية الإلكترونية سواء الصراف الآلي أو البنك الإلكتروني لإتاحة المجال للعملاء الأفراد سهولة الدخول للقنوات المصرفية البديلة.

دائرة الخدمات الإلكترونية:

- تم إصدار ٥٢٤٨٥ بطاقة مايسترو (جديدة وتجديد)، لجميع فروع البنك بمعدل ٤٧٥٠ بطاقة شهرياً (علماً بأن مجموع بطاقات المايسترو الكلي يبلغ حوالي ٩٣ ألف بطاقة) وحق الدخول للأهلي أون لاين لـ ٤٠٠٠ عميل، وإصدار خدمة الأهلي فون لـ ٥٠٠٠ عميل، وتفعيل إصدار خدمة الرسائل القصيرة لـ ٥٣١٠ عميل.
- قامت الدائرة بالتنسيق مع مجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة ومجموعة الخدمات الشخصية وإدارة الفروع بإضافة ٦ أجهزة صراف آلي جديدة لشبكة الصرافات، واستبدال ١٦ جهاز صراف آلي قديم بأجهزة جديدة، كذلك تم زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي التي تقبل الإيداع الفوري، ليصبح العدد الإجمالي ٤٧ جهازاً مقارنة مع ٣١ جهاز العام الماضي.
- تحديث نظام أجهزة الصراف الآلي الجديد، والبدء في تطبيقه، مع القيام بالتعديلات اللازمة لتحسين أداء النظام، بما يتناسب مع متطلبات البنك.
- مركزة وتطوير آلية جديدة لتنفيذ التجديدات لتخفيف الوقت والجهد، بالإضافة إلى تخفيض التكاليف الخاصة بالورق والطباعة والبريد.

دائرة عمليات الخزينة:

تم تعديل وتحديث عدة أنظمة بالتعاون مع المجموعات الأخرى المعنية وهي:

- نظام المقاصة الإلكترونية (ECC Version 13).
- البرامج المستخدمة في نظام طباعة الشيكات ليتماشى مع نماذج الشيكات الجديدة ذات المواصفات الأمنية العالية التي تم اعتمادها وطنياً من قبل البنك المركزي.
- برامج وحدة الشيكات المرتجعة لتتوافق مع التعديلات الجديدة التي أقرها البنك المركزي الأردني بخصوص الملفات التي يتم إرسالها لهم.
- البرامج المعدلة الخاصة بأتمتة الحوالات الواردة والصادرة.
- إعداد النظام الخاص ببرامج مركزية الرواتب.
- تحديث عدد من أدلة العمل لتعكس المستجدات بالعمل.

ج- مجموعة اللوجستيات:

عملت مجموعة اللوجستيات خلال العام ٢٠١١ على:

- تم إنشاء وتجهيز وتشغيل عدد من الفروع الجديدة للبنك مثل (مركز مبيعات العقبة، فرع العقبة، فرع سوق أم أذينة، فرع شارع الحرية، فرع سوق أرابيلا مول، فرع تاج مول، فرع السلام، بالإضافة إلى إعادة تحديث وتنظيم المبنى المخصص لمشروع النظام الآلي البنكي الجديد).
- تخصيص وتجهيز أماكن خاصة لدى الفروع التالية لتكون مراكز للأعمال وهي: (مركز أعمال فرع الشرق الأوسط، مركز أعمال إربد، مركز أعمال فرع شارع وصفي التل، مركز أعمال فرع وادي صقرة، مركز أعمال فرع بوابة السلط).
- رفد إيرادات البنك من خلال التخلص من العديد من العقارات والأراضي المستملكة سابقاً بقيمة إجمالية بلغت حوالي ٨,٤٥ مليون دينار أردني.
- تم التخلص من كافة المستودعات الفرعية المستأجرة لحفظ الوثائق داخل محافظة العاصمة.
- تم أرشفة جميع قيود الموجودات الثابتة والتي تضمنت ما مجموعه حوالي ٢٢،٤٧٠ ملفاً من ملفات بيانات العملاء وتوثيق العقود وكذلك بطاقات الائتمان.

د- مجموعة الموارد البشرية:

ارتكزت برامج الموارد البشرية للعام ٢٠١١ على نشر وتعزيز ثقافة الأداء، وتواصل الاهتمام بوضع معايير تستند إلى نظم موضوعية شاملة في ربط أداء الأفراد والإدارات والمجموعات بالأداء العام للمؤسسة بالاستناد إلى مبدأ الإدارة بالأهداف. من هذا المنطلق وتجذيراً لخطوات مؤسسية واسعة تم البدء بها منذ بضع سنوات في البنك، وقد تم:

- البدء بتطبيق اتفاقيات مستوى الخدمة بين مختلف القطاعات المساندة والمجموعات الربحية، حيث تستند تلك الاتفاقيات على تحديد أسس للتعامل بين مختلف الأطراف وفقاً لمعايير الكفاءة وفعالية الأداء.

- تطوير نظام إلكتروني على الشبكة الداخلية للبنك خاص بموظفي الفروع في المرحلة الأولى، وليتم تعميمه على كافة موظفي القطاعات الربحية في مطلع العام ٢٠١٢، بحيث يتم تحديد الأهداف الشهرية والسنوية لكافة المعنيين، ويمكّن الموظف من متابعة نتائجه مقارنة بأهدافه وبشكل شهري وبشفافية عالية، ويمكّن الموظف وإدارته التركيز على نقاط القوة وتحديد سبل تطوير نقاط الضعف ويسهل عملية ربط الحوافز بالأداء.

- تطوير برامج تحث موظفي البنك على الإبداع وتطوير الأفكار الخلاقة المبتكرة، وبات هذا العامل أحد عناصر التقييم للإدارة التنفيذية وكجزء من بطاقات الأداء المتوازن لإدارة الأداء. وسيتاح لكافة الموظفين من خلال الموقع الداخلي لموظفي البنك مطلع العام القادم المشاركة ببرنامج الأفكار الرائدة الذي سيتيح المجال لنشر هذه الثقافة كجزء من الهوية المؤسسية التي يتمتع بها موظفو الأهلي.

– تحديث أنظمة وسياسات للاختيار والتعيين، والتي تعطي الأولوية لتعبئة الشواغر من خلال الكادر الداخلي للبنك، بحيث تم تحديث معايير التنافس لتعبئة الشواغر في البنك، وتم توسيع أسس الاختيار للموظفين الجدد لا سيما حديثي التخرج والذين يتم اختيارهم من ضمن عينة واسعة وقاعدة بيانات تزيد عن ٤٠ ألف متقدم على موقع البنك.

– إضافة إلى التعاون مع الجامعات وصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية لتزويد البنك بقوائم أوائل الخريجين حيث يخضع المتقدمون لبرنامج تأهيلي تمتد مدته لسنة كاملة يتم خلالها تدريب المستجدين نظرياً وعملياً على مهامهم الوظيفية ومن خلال تعيين مرشدين وموجهين مؤهلين، من ذوي الخبرة والكفاءة، من موظفي البنك لمساندتهم في التأقلم مهنياً والانخراط في بيئة العمل بشكل سلس وميسر.

– تنظيم برامج متخصصة في التوجيه والإرشاد بالتعاون مع مؤسسة Mowgli وهي مؤسسة بريطانية غير ربحية تعنى بتطوير هذا الجانب لما له من أهمية في عملية تطوير الأداء المؤسسي. ويجري العمل حالياً على تأهيل فريق لممثلي جودة الخدمة في فروع البنك Customer Experience Team حيث سيقوم هذا الفريق بدور إدارة جودة الخدمة من حيث نشر هذه الثقافة ومتابعة شكاوى العملاء إضافة إلى توحيد معايير مخرجات خدمة العميل في كافة فروع البنك.

– عقد ما مجموعه ٤٧٠ دورة تدريبية متخصصة بعدد مشاركين وصل إلى ٦٤٠٨ مشاركاً وبإجمالي أيام تدريبية تزيد عن ١٩٩٠٠ يوم تدريبي لموظفي فروع الأردن وفروع فلسطين.

– تنظيم ٣ برامج تطويرية، اثنان منها للموظفين المستجدين مدة كل برنامج عام كامل، والمشار إليه أعلاه، إضافة إلى برنامج متخصص لضباط الائتمان وهو الثاني من نوعه خلال فترة السنتين الأخيرتين حيث يتم من خلال هذا البرنامج المكثف تأهيل مجموعة من الموظفين على أعمال الائتمان، وعلاقات عملاء الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من الجوانب النظرية والعملية.

– نظيم برنامج تدريب المدربين حيث تم تأهيل ٣٣ مدرباً برخص مهنية معتمدة ممن يتولون دوراً في عمليات التدريب الداخلية لموظفي البنك مثل التدريب على الأنظمة والإجراءات وورش العمل المتخصصة لمختلف الفعاليات المتخصصة.

كما تجدر الإشارة إلى أن عملية التدريب والتطوير في البنك ترتبط ارتباطاً تاماً بالمسارات الوظيفية. إلى جانب ذلك، تم الاستعانة ببرنامج العميل الخفي عن طريق تسخير الأدوات الأساسية التي يتم قياس جودة الخدمة لدى موظفي الفروع في قياس جوانب متخصصة لقياس العائد على التدريب وبما يتماشى مع استراتيجية البنك في تحسين مستوى الخدمة ورفع مستوى رضا العملاء.
– القيام بالعديد من النشاطات الخاصة بالموظفين توجهت نحو المسؤولية الاجتماعية والتي توليها إدارة البنك كل اهتمام، بالإضافة إلى العديد من النشاطات الترفيهية والرحلات السياحية لعدد من موظفي البنك وعائلاتهم.

هـ- مجموعة تقنية المعلومات:

عكفت مجموعة تقنية المعلومات في العام ٢٠١١ على تنفيذ العديد من المشاريع الكبرى في مجال تقنية المعلومات وبرامج المنشأة استهدافاً لتقديم افضل الخدمات الإلكترونية لعملاء البنك وزيادة كفاءة العمليات الداخلية والتي كان من أبرزها ما يلي:

– تم انتقال عمليات مجموعة تقنية المعلومات وبرامج المنشأة في هذا العام إلى مركز الإبداع التقني التابع للبنك الأهلي الأردني، وهو مبنى مجهّز بأحدث التقنيات الخاصة بالاتصالات الرقمية والتواصل مع كافة مرافق البنك الأخرى بصورة تفاعلية تضمن أقصى درجات الإنتاجية وبحيث تمكّن المجموعة من مراقبة كافة الخدمات المحوسبة عن بعد والتدخل الفاعل حال وجود أية مشاكل.

– استكمال مشروع (البنية التفاعلية الآلية – SharePoint Collaboration Tools) بين كافة مجموعات الإدارة العامة، وكذلك بين هذه المجموعات وفروع البنك، وبشكل يضمن سرعة ودقة سريان المعلومات والإجراءات بين هذه المجموعات وفروع البنك والاستغناء التدريجي عن الأدوات التقليدية لهذا الغرض والمتمثلة بالمذكرات الداخلية والنماذج المطبوعة.

– الانخراط في مشروع استبدال الأنظمة البنكية (Transformation Program Core Banking) وذلك من خلال إعداد

الخطط التنفيذية وتسمية فرق التطبيق والمزوّدين (Vendors) من البنك وإعداد دليل الحاكمية للمشروع الذي سيغطي كافة انشطة البنك في مجالات: الخدمات البنكية الشخصية الصغيرة والمتوسطة وكذلك خدمات المؤسسات الكبرى وعمليات البنك الداخلية. بحيث يؤمّن هذا المشروع انتقال البنك إلى مراحل عالية التطور والحداثة من الخدمات البنكية المحوسبة بشعار "قوتي للتغيير"، سيتم من خلال هذا المشروع التعرف على كافة احتياجات العميل وربطها بالخدمات المقدمة له عن طريق مجموعة من المنتجات المصرفية الحديثة ومن خلال كافة قنوات الخدمات مثل الإنترنت البنكي، والموبايل البنكي وأجهزة الخدمة الذاتية.

– الاستمرارية في تطبيق كافة المعايير العالمية في العمليات الداخلية للمجموعة وللبنك، ومن أهمها: نظام ITIL 3 لجودة الخدمات المحوسبة مع المراقبة الحثيثة لجودة هذه العمليات من خلال دائرة جودة العمليات.

– تطبيق أعلى المعايير العالمية لضمان سرية البيانات وهي معيار(PCI-DSS) وكذلك معيار (ISO 27002) من خلال لجنة أمن وسرية البيانات المركزية.

– استكمال تطبيق أنظمة (IBM-Rational Tools) والخاصة بضمان عمليات تطوير البرمجيات داخلياً بصوره سلسلة وتضمن أعلى درجات الجودة للبرامج المطورة داخلياً وتقلّل المخاطر المصاحبة لهذا النوع من العمليات الداخلية.

– تطبيق مشروع التقارير الآلية للبنك المركزي الأردني (CBJFA)

الدوائر والمجموعات الأخرى

أ. مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية:

جهدت مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان خلال العام ٢٠١١ متمثلة بكوادرها المتميزة على تحصيل أكبر عدد ممكن من الديون المتعثرة، حيث كان لها نتائج مميزة ساهمت في رفد حساب إيرادات البنك بشكل فعّال ومؤثر كمياً من خلال إعادة مخصصات وفوائد معلقة نتيجة التحصيلات النقدية، كما سيستمر العمل خلال عام ٢٠١٢ على تحصيل ورفد إيرادات البنك بالمزيد، والاستمرار بتخفيض محفظة الديون غير العاملة.

ب. مجموعة التدقيق الداخلي:

قامت مجموعة التدقيق الداخلي خلال العام ٢٠١١ بتنفيذ مشروع تطوير وتحسين قدرات مجموعة التدقيق الداخلي بالمشاركة مع إحدى الشركات الرائدة والمتخصصة في هذا المجال لتكون مجموعة التدقيق الداخلي لدى البنك مواكبة لكافة التطورات الحاصلة في أعمال البنوك ومتوافقة كلياً مع معايير التدقيق الدولية للممارسة المهنية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA)، وتم الانتهاء من ذلك بتاريخ ٢٠١١/٧/٣١

وتضمن المشروع ما يلي:

– تحديث ميثاق مجموعة التدقيق الداخلي وميثاق لجنة التدقيق الداخلي ودليل المدقق الداخلي وبما يتفق مع أحدث المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
– مراجعة ووضع مصفوفة المخاطر على مستوى دوائر ومراكز العمل لدى البنك.
– وضع خطة تدقيق داخلي استراتيجية لمدة (٣) سنوات تنفّذ بموجب خطط تشغيلية سنوية.
– تقييم القدرات والاحتياجات التدريبية لموظفي مجموعة التدقيق الداخلي من قبل الشركة المطوّرة.
– رفد وتعزيز كادر المجموعة بعدد من الكفاءات المتخصصة في العديد من الأنشطة المصرفية.
– تطبيق نظام (Team Mate) على مستوى المجموعة والخاص بأتمتة وإنجاز أعمال التدقيق الداخلي.

ج- مجموعة إدارة المخاطر:

قامت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١١ بعدد من الإجراءات التي ساهمت في تعزيز عمليات إدارة المخاطر في البنك وبشكل ينسجم مع تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل II، حيث أنه واستكمالاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق الدعامة الثانية Pillar 2 من مقرارات بازل II وهي مرحلة (المراجعة الإشرافية) Supervisory Review ، وضمن إطار متطلبات التقييم الداخلي لرأس المال فقد تم إعداد سياسة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة وسياسة لإدارة مخاطر السيولة وخطة طوارئ للسيولة وتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك. حيث أنه وانسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تضمنت قيام البنوك بدراسة مدى تأثير تطبيق مقررات بازل III التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المالية مؤخراً، فقد تم إعداد الدراسة وعرضها على المدقق الداخلي لمراجعتها حسب متطلبات البنك المركزي الأردني.

كما قد تم إعداد ميثاق لأعضاء مجلس الإدارة، وتمت مراجعته واعتماده من قبل لجنة الحاكمية ومجلس الإدارة وذلك بحسب متطلبات الحاكمية، وتم إعداد سياسة عامة للإفصاح تضمنت المرجعيات التي يتم الإفصاح بموجبها من قوانين وتعليمات وأنظمة معتمدة.

من ناحية أخرى، واستكمالاً لمتطلبات عملية التحضير لغايات الانتقال إلى أسلوب التصنيف الداخلي IRB في احتساب مخاطر الائتمان، فقد تم إدخال كافة البيانات المطلوبة للعملاء على نظام تصنيف مخاطر الائتمان Moody's. وتم إناطة مهام توثيق معاملات التسهيلات الخاصة بعملاء فرع قبرص والحفظ الأمين بإدارة التوثيق في الإدارة العامة بعد أن تم اعتماد إجراءات العمل المتعلقة بذلك. حيث استمرت المجموعة بعمليات إدارة المخاطر وفي كافة الجوانب سواء أكانت في مجال مخاطر الائتمان أم السوق أم العمليات والتشغيل إضافةً إلى مخاطر عدم الامتثال.

د- دائرة التفتيش والرقابة الداخلية:

- تحديث دليل إجراءات الدائرة واعتماده رسمياً بما يتناسب وواقع حال الدائرة على مدار السنوات السابقة.

- متابعة أعمال الرقابة الداخلية في فروع فلسطين وتوجيهها لتحسين الأداء وتفعيل الدور الرقابي من خلال متابعة التقارير الرقابية اليومية
- والشهرية وتقارير التفتيش وتوجيه القائمين على الدائرة بالإدارة الإقليمية.

- المشاركة بورشات عمل لكل من مدراء الفروع ومدراء وضباط الحسابات بالمجموعات وموظفي الفروع وتطوير ورفع كفاءة موظفي الدائرة من خلال إشراكهم ببرامج تدريبية داخلية وخارجية.

الثقافة المؤسسية

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

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

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

التركيز على العملاء – تطوير الهيكل التنظيمي باستمرار بهدف خدمة كافة القطاعات الاقتصادية.

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

الجدارة – صرف مكافآت والمشاركة في الأرباح وفقاً لأداء وإنتاجية وجدارة الموظف.

التميز – التركيز على نوعية تدريب الموظفين ومنهجية التعليم المستمر.

الإبداع – استحداث منتجات جديدة وقنوات توزيع تتناسب وواقع السوق.

استراتيجياً – ابتكار ثقافة التخطيط الاستراتيجي المستقبلي لدى موظفي البنك.

التكنولوجيا المتقدمة – الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات.

ميثاق السلوك المهني

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

١. الالتزام نحو حاملي الأسهم:

- تعزيز ثقة المساهمين في البنك من خلال السعي الدؤوب لتعزيز قوة البنك وكفاءته وزيادة أرباحه عن طريق تحويل البنك إلى مؤسسة مصرفية تتقيد بالمعايير العالمية وتسعى إلى المنافسة على المستويات المحلّية والإقليمية والدولية.
- الالتزام بالبحث عن ومتابعة وتطوير كل فرص الأعمال الممكنة واغتنامها من أجل تحقيق أعلى ربحية ممكنة.
- الالتزام بالولاء المؤسسي للبنك والحفاظ على أسراره.
- الكشف والإفصاح الفوري عن جميع الأمور الجوهرية والمادية التي تهم المساهمين وحقوقهم.

٢. الالتزامات نحو العملاء:

- الالتزام بتقديم أفضل الخدمات للعملاء بروح الصداقة والتهذيب والاحترام الوطيد لشخوصهم وكرامتهم وأوقاتهم ومصالحهم غير المتضاربة مع مصالح البنك.
- الالتزام بتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز والنزاهة في التعامل والعدالة والموضوعية.
- الالتزام الجماعي بابتكار وتطبيق منتجات مصرفية تخدم العملاء بصورة أوسع وأكثر فعالية وتحقق مصالح البنك.
- الالتزام بتزويد العملاء بالسرعة الممكنة وبطريقة مهنية صريحة وواضحة غير ملتبسة أو غامضة، بمعلومات وعروض والإجابة عن استفساراتهم، من دون إلزام البنك بأي مسؤولية إلى حين التنفيذ.
- الالتزام باستيفاء العمولات المناسبة العادلة من العملاء، والتي تعكس في الوقت نفسه، نوعية الخدمة ومستواها ودرجة المخاطر.
- الالتزام بإقامة العلاقات مع العملاء على أساس الاحترام المتبادل المنزّه عن المنفعة الشخصية.

٣. الالتزامات نحو الجهات الرقابية:

- الالتزام بتطبيق جميع القوانين والتعليمات والقواعد المطلوبة في الدول التي يعمل فيها البنك.
- الالتزام بالإفصاح الصادق عن المعلومات التي تطلبها الجهات الرقابية، بصراحة ووضوح وسرعة واحترام.
- الالتزام بالحفاظ على علاقات مهنية المستوى مع المسؤولين في الجهات الرقابية، والحرص على كسب ثقتهم بالبنك، والتزامه الكامل بالقواعد المقررة.
- الالتزام غير المشروط بالتعاون مع الجهات الرقابية على أسس مهنية، ومساعدة أعضاء مجلس الإدارة على الأداء الرفيع لالتزاماتهم في هذا المجال.

٤. الالتزامات نحو الزملاء:

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

تعزيز أواصر الإخاء والصداقة والاحترام المتبادل والتقدير بين الزملاء.

تقديم الدعم الكامل والنصائح للزملاء.

الالتزام بأخلاقيات العمل الجماعي المتمثلة بالقواعد الثلاث الآتية: الصراحة، الاحترام المتبادل والاستعداد للقبول بالحلول التي تقوم على الحقيقة.

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

٥. الالتزامات نحو المجتمع:

أ- الالتزامات المهنية:

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

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

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

ب- الالتزامات التضامنية:

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

تشجيع المبادرات الاجتماعية والإنتاجية والعلمية والإسهام في تحسين مستوى معيشة الفئات الأقل حظاً.

٦. الالتزام نحو الأردن:

البنك الأهلي الأردني هو مؤسسة وطنية أردنية سوف تحافظ، في الأردن وخارجه، وعلى المستويات المحلّية والعربية والدولية، على مصالح الاقتصاد الأردني، وصورة المملكة، وتقاليد الشعب الأردني وسمعته.

الخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢

انسجاماً مع رؤية البنك المبنية على مواصلة النمو، تعظيم حقوق المساهمين، تحصيل أفضل التقييمات الائتمانية والتوسع محلياً وإقليمياً، فقد تم رسم الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٢ بواقع يعكس هذه الرؤية حيث سنعمل على:

١. تنمية موجودات البنك وترسيخ قاعدة العملاء من خلال تقديم الخدمة المميزة والحلول البنكية الآمنة والشاملة تحقيقاً للنمو.

٢. استبدال وتطبيق نظام بنكي جديد Core Banking ورفع مستوى تقنية المعلومات من خلال أحدث الأنظمة البنكية العالمية.

٣. تطبيق العديد من الأنظمة البنكية التي تهدف إلى رفع مستوى التقارير المالية، خدمة العملاء ومتابعة ملاحظاتهم الآلية من خلال نظام Complaint Management وتقديم خدمات الموبايل البنكي (Mobile Banking).

٤. طرح خدمات بنكية جديدة مميزة.

٥. إطلاق برامج تأهيل وإعداد قيادات جديدة من خلال برامج متخصصة لتطوير العنصر البشري.

٦. الاستمرار بالمشاركة الفاعلة في حملات التوعية وتقديم المساعدات لمختلف المؤسسات الاجتماعية إيماناً منا بالدور المدني.

المسؤولية الاجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع

البنك الأهلي الأردني شريك فاعل في تنمية المجتمع المحلّي

خلال مسيرته نحو البناء والعطاء، عمل البنك الأهلي الأردني على ترسيخ فكرة تحويل العمل الخيري والتطوعي الذي تقوم به مؤسسات القطاع الخاص إلى فكر استراتيجي يعتمده وإلى عطاء مستدام من خلال تفعيل برامج مؤثرة في مجال المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلّي وتنميته، مواصلاً استثماره خلال عام ٢٠١١ في مجموعة التزاماته الاجتماعية والأخلاقية ومنتقلاً بعطائه إلى حيز أوسع وأكثر عمقاً واستدامة.

وفي إطار تفاعله واهتمامه بدعم التوجهات العامة الرامية لتحقيق التنمية على الصعيد الإنساني والاجتماعي والاقتصادي على حد سواء، فقد قام البنك الأهلي الأردني خلال ٢٠١١ بإطلاق عدد من الشراكات والمبادرات ودعم عدد آخر من المشاريع والبرامج المجتمعية التي استهدفت مختلف القطاعات والشرائح وأحدثت تغييراً إيجابياً ملموساً في حياة الفرد والمجتمع.

لقد أطلق البنك الأهلي الأردني شراكة مع مؤسسة نهر الأردن جسدت اهتمامه بالأطفال، وأظهرت حرصه على الاستثمار في هذا الجيل من خلال المساهمة بتعليمه وتمكينه، وذلك عبر دعمه لمتحف الأطفال وللمكتبة التفاعلية في مؤسسة نهر الأردن ومبادرة أفلاطون التي تركز على توفير الأمان للأسرة وتمكين الأطفال من خلال زيادة وعيهم بحقوقهم ومسؤولياتهم الاجتماعية إلى جانب تزويدهم بالمهارات المصرفية وتعزيز معرفتهم بممارسات الإدارة المالية الأساسية، الأمر الذي سيمنحهم القدرة على كسر حلقة الفقر.

وفي سياق دعمه للفئات الأقل حظاً من أبناء المجتمع المحلّي، فقد واصل البنك خلال عام ٢٠١١ تنفيذ برامجه الخاصة بالرعاية الاجتماعية والتفاعل مع هذه الفئات في المناسبات المختلفة وإدخال السعادة إلى قلوبها، فكان حريصاً على دعم أيتام أطفال جمعية رعاية اليتيم ضمن حملة «قوة الطاقات الواعدة» وتأمين احتياجات الجمعية من السولار لغايات التدفئة في فصل الشتاء، فضلاً عن إشراك مجموعة من الأطفال الأيتام من جمعية رعاية وكافل اليتيم بالتعاون مع عدد من موظفات البنك بمسابقة «شيف الأهلي».

وقد قام البنك وكعادته في كل عام خلال شهر رمضان بتوزيع طرود الخير على عدد من العائلات المحتاجة في مناطق مختلفة من المملكة بالتعاون مع جمعية رعاية الفتى اليتيم الخيرية ضمن حملة «توزيع الطرود» ، كما شارك أطفال مركز الملكة رانيا طعام الإفطار خلال الشهر الفضيل، فضلاً عن تنظيمه لعدد من الزيارات والفعاليات الترفيهية لهم وتكريم عدد من سيدات المركز والاحتفاء بهن بمناسبة عيد الأم.

إلى جانب ذلك، فقد رعى البنك حفل الغذاء الخيري الذي أقيم بالتعاون مع جمعية الشابات المسيحيات YWCA.

ولأن البنك يؤمن بأن الشباب من طلبة المدارس والجامعات هم أمل المستقبل ومصدر التغيير الذي يعتمد عليه في مواصلة البناء في جميع المجالات، فقد نالت هذه الفئة من المجتمع نصيبها من اهتمام البنك الأهلي الأردني الذي أنصب على تمكينهم عبر دعم العديد من الفعاليات والمؤتمرات التي ترسخ وتنشر ثقافة الريادة والإبداع والابتكار بينهم، وتعزّز مهاراتهم وتصقلها بما يؤهلهم ليكونوا قادة الغد، والتي كان من أبرزها: دعم مؤتمر «تيد إكس» البحر الميت المختص في الترويج للابتكار ورعاية فعالية «تيد إكس شباب @ عمان» المتخصصة بنشر الأفكار الملهمة، إضافة إلى رعاية مؤتمر «توست ماستر» المختص بتطوير مهارات الشباب، ومؤتمر «دافوس»، ومؤتمر «JOMEC» الهادف لصقل مهارات الشباب القيادية، إلى جانب رعاية ندوة خبير التسويق العالمي «فيليب كوتلر» التي هدفت لرفع كفاءة الطلاب وتوجيههم لتطوير مساراتهم المهنية لدى دخولهم سوق العمل.

وقد قام البنك أيضاً برعاية اللقاء الثاني لشبكة مساندي شركة «أويسيس ٥٠٠» الهادف لاحتضان أفكار الشباب ومشاريعهم الريادية وتمويلها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، فضلاً عن تقديم رعايته لمؤتمر آفاق الأردن الاقتصادي الثالث بالتعاون مع هيئة المناطق التنموية والصناعية الهادف لدعم المشاريع الريادية، ورعاية الملتقى الاقتصادي «نحو مستقبل صناعي أردني واعد» بالتعاون مع المعرض الصناعي للشركات الصغيرة والمتوسطة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وقد امتدت أنشطة البنك الأهلي الأردني خلال العام المنصرم لتطال قطاع التعليم بهدف تعزيز نوعية ومخرجات التعليم وتهيئة فرص أفضل لأجل الحصول على التعليم، فأطلق حساب توفير «جامعتي» الذي يعنى بتأمين نفقات التعليم للشباب من الجامعات والدراسات العليا وعلى هامشه تم إطلاق مجموعة من المسابقات التفاعلية، إلى جانب رعايته لسلسلة من الملتقيات والمهرجانات الهامة كالملتقى الثقافي التربوي للمدارس الخاصة، ورعاية مهرجان القرية الثقافية الأول في مدرستي الأهلية والمطران، ورعاية حفل تخريج الفوج السادس من طلاب مركز سحر العداد والأرقام «برنامج ECMAS» من مختلف مدارس المملكة.

وفيما يتعلق بقطاع الرعاية الصحية التي يعتبرها البنك الأهلي هدفاً سامياً لكافة خطط وبرامج التنمية وتحدياً يجب التفوق عليه، فقد حرص البنك على بذل حصة من استثماراته لتطوير هذا القطاع والارتقاء بما يقدمه من خدمات للمواطنين، فقام بدعم مجموعة من مؤسسات الرعاية الصحية والفعاليات المقامة ضمن قطاع الصحة كدعم مؤسسة العناية بالشلل الدماغي من خلال دعم حملة «ازرع ثمرة الحب» وعبر التكفل بدفع رواتب المعالجين الفيزيائيين العاملين في محافظتي إربد والكرك لدى الجمعية لمدة عام كامل، بالإضافة إلى

رعاية اليوم المفتوح لجمعية الياسمين لأطفال متلازمة داون بهدف دمجهم مع مجتمعهم المحلّي.

وإلى جانب ذلك، قام البنك برعاية عدد من المؤتمرات الهادفة لرفع كفاءة الرعاية الصحية كرعاية المؤتمر الدولي الرابع للرعاية الصحية والذي هدف لتوسيع قاعدة التبادل الفكري والمعرفي بين دول المنطقة ودول العالم في مجال العلوم والتحاليل الطبية والصيدلانية وتقديمه لمنتج «صيدليّتي» لتمويل مشاريع الصيادلة الخاصة ضمن المعرض الذي أقيم على هامش المؤتمر، فضلاً عن رعايته لمهرجان «لا للمخدرات» بالتعاون مع إدارة مكافحة المخدرات والأكاديمية الرياضية الدولية.

وفي سياق متصل بالرعاية الصحية، فقد كان البنك حريصاً خلال عام ٢٠١١ على المساهمة في نشر الثقافة الرياضية وتطوير القدرات البدنية من أجل حياة صحية أفضل لأبناء المجتمع وخلق مواهب رياضية متميزة، وذلك من خلال رعايته للحفل السنوي السادس لجائزة الملك عبدالله الثاني للياقة البدنية، فضلاً عن رعاية بعض النشاطات الرياضية الهامة كرعاية دوري كرة السلة للصغار في المدرسة الأهلية ورعاية كرة دوري كرة القدم للصغار في كلية دي لا سال.

وارتقاءً بالمشهد الثقافي والفني في المملكة، فقد كان البنك الأهلي الأردني من الداعمين الرئيسيين لأهم النشاطات الثقافية والفنية التي أقيمت خلال عام ٢٠١١ وراعياً للمواهب الأردنية في هذا المجال، فكان من رعاة مهرجان «حارتنا» في شارع الرينبو بالتعاون مع المدرسة الأهلية للبنات ومدرسة المطران للبنين، كما أنه كان داعماً لـ «يوم المواهب» الذي أقيم في مدارس راهبات الوردية لتنمية روح الإبداع، وللحفل السنوي السادس لمؤسسة فلسطين الدولية لجمع المبدعين في مختلف الميادين تحت منصة واحدة، فضلاً عن رعايته لمعرض «أصداء من روما» الخاص بسمو الأميرة الفنانة وجدان العلي، الذي افتتح في المتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة.

وقد اتسعت مظلة جهود البنك الأهلي الأردني في مجال المسؤولية الاجتماعية لتشمل دعمه وتحفيزه للحركة السياحية من أجل نشر الهوية السياحية الأردنية وجعل الأردن مقصداً للسياح.

إن البنك الأهلي الأردني يلتزم بمواصلة بذل جهوده واستثماراته في مضمار المسؤولية الاجتماعية، ليمضي بنفس النهج الهادف للمشاركة الفاعلة في تحسين الواقع الاقتصادي والاجتماعي للأردنيين عبر تنفيذه للمزيد من المشاريع والبرامج ذات الأثر الإيجابي المباشر وطويل الأمد.

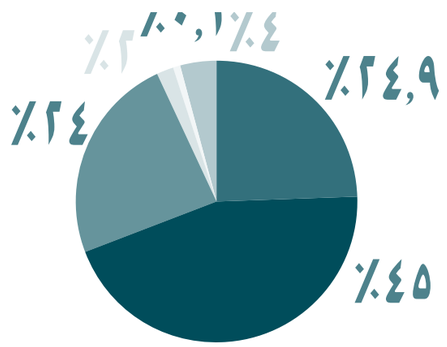
أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١١

فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

أولاً: الموجودات

١. بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥ ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧ ديناراً كما في ٢٠١٠/١٢/٣١، أي بزيادة مقدارها ٩٧,٠٠٤,٧٦٨ دينار. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام، فنجد أنّه بلغ في نهاية عام ٢٠١١ ما مقداره ٣,٠٦١,٧٤٨,٢٢٧ ديناراً مقابل ٢,٩٢٦,٣٤٨,٥٦٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠ أي بارتفاع مقداره ١٣٥,٣٩٩,٦٦٥ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات	٦٥٠,٥٦٩,٤١٧	٧٢١,٦٧١,٥٦٤	٪٩,٩-	٪٢٤,٩	٪٢٨,٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	٪١٠,٥	٪٤٥,٠	٪٤٢,٣
محفظة الاستثمارات والأوراق المالية	٦٢٦,٦٥٩,٤٩٥	٥٧٨,٤١٨,٥٢٢	٪٨,٣	٪٢٤,٠	٪٢٣,٠
موجودات ثابتة - بالصافي	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٩,٢١٣,٨٣٣	٪١٠,٩-	٪٢,٠	٪٢,٤
موجودات غير ملموسة	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٦٣٨,٨٨٦	٪٢,٨	٪٠,١	٪٠,١
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١٠٤,٧٢٧,٢٤٢	٩٠,٤٦٩,٤١٨	٪١٥,٨	٪٤,٠	٪٣,٦
مجموع الموجودات	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٪٣,٩	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



الاهمية النسبية ٢٠١١

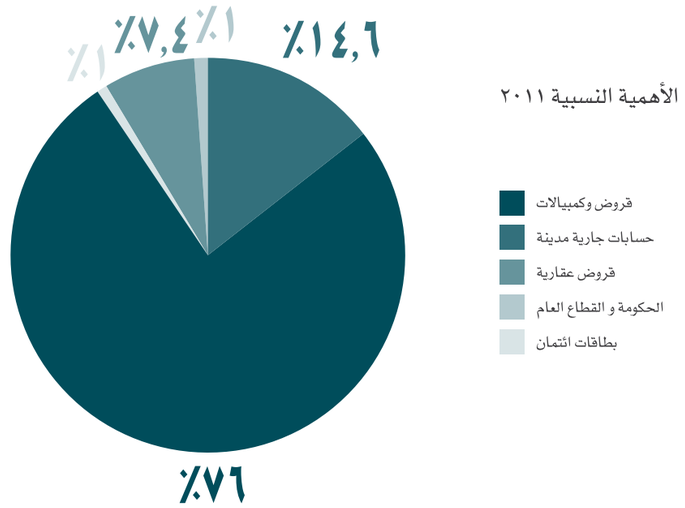
- تسهيلات ائتمانية مباشرة
- نقد وأرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات
- محفظة الاستثمارات والأوراق المالية
- موجودات أخرى وموجودات ضريبة مؤجلة
- موجودات ثابتة بالصافي
- موجودات غير ملموسة

٢. بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك ٦٥٠,٥٦٩,٤١٧ ديناراً عام ٢٠١١، مقابل ٧٢١,٦٧١,٥٦٤ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٠، أي بانخفاض مقداره ٧١,١٠٢,١٤٧ ديناراً.

٣. بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٦٢٦,٦٥٩,٤٩٥ دينار في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٥٧٨,٤١٨,٥٢٢ ديناراً عام ٢٠١٠، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٥٩٠,٣٩٣,٨٧٣ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات مقابل ٥٣٩,٧٣٤,٩١٣ دينار لعام ٢٠١٠.

٤. بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨ دينار كما بنهاية عام ٢٠١١ مقابل ١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢ دينار عام ٢٠١٠، أي بارتفاع بلغ ١١٨,٦٦٣,٠٨٦ دينار عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٠. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة بمقدار ١٩٢,٧١٢,٨٠٩ ديناراً وقروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ١,١٢١,٠٥٦,٠٩٩ دينار.

التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
حسابات جارية مدينة	١٩٢,٧١٢,٨٠٩	١٨٠,٠٩٦,٥٩٥	٪٧,٠	٪١٤,٦	٪١٥,١
قروض وكمبيالات	٩٩٧,٩٣٠,٨٥٢	٨٩٩,٠٦٠,٤٥٩	٪١١,٠	٪٧٦,٠	٪٧٥,٢
بطاقات ائتمان	١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٤,٠٣٦,١٩٥	٪٧,٦-	٪١,٠	٪١,٢
قروض عقارية	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٧٤,٨١٥,١٨٧	٪٢٩,٦	٪٧,٤	٪٦,٣
الحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦	٪٥١,٢-	٪١,٠	٪٢,٢
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢	٪٩,٩	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠

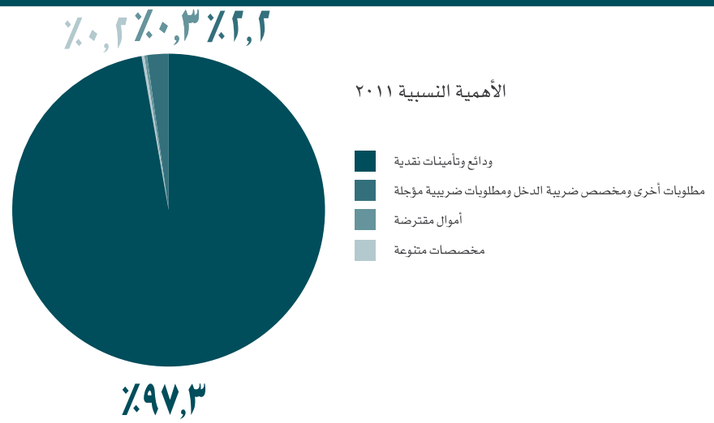


٥. بلغ صافي الموجودات الثابتة في نهاية عام ٢٠١١ ما مقداره ٥٢,٧٤٣,٤٣٩ ديناراً مقابل ٥٩,٢١٣,٨٣٣ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٠.

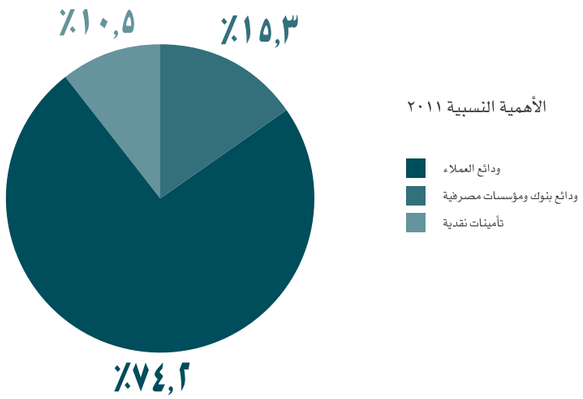
ثانياً: المطلوبات

١. بلغ رصيد الودائع في حسابات جارية وودائع تحت الطلب وحسابات توفير ولأجل وبنوك ٢,٠٥٥,٨٢١,٢٥٩ ديناراً في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٢,٠٢١,٠٨٠,٠٠٠ ديناراً عام ٢٠١٠، أي بارتفاع مقداره ٣٤,٧٤١,٢٥٩ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٢٩٨,٢٠٥,٩٢٢	٢,٢٣٧,٩٥٥,٤٠٨	٪٢,٧	٪٩٧,٣	٪٩٧,٧
أموال مقترضة	٧,٧٣٥,٤٤٤	٤٣٣,٣٣٣	٪١٦٨٥,١	٪٠,٣	٪٠,٠
مخصصات متنوعة	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,١٠٦,٣٣٦	٪١٧,٨	٪٠,٢	٪٠,٢
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٥١,٠١٠,٦٢٨	٤٨,٥٠٠,٩٢٧	٪٥,٢	٪٢,٢	٪٢,١
مجموع المطلوبات	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٪٣,١	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



الودائع والتأمينات النقدية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٪١,٧-	٪١٥,٣	٪١٥,٩
ودائع العملاء	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	٪٢,٥	٪٧٤,٢	٪٧٤,٤
تأمينات نقدية	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	٪١١,٨	٪١٠,٥	٪٩,٧
مجموع الودائع والتأمينات النقدية	٢,٢٩٨,٢٠٥,٩٢٢	٢,٢٣٧,٩٥٥,٤٠٨	٪٢,٧	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



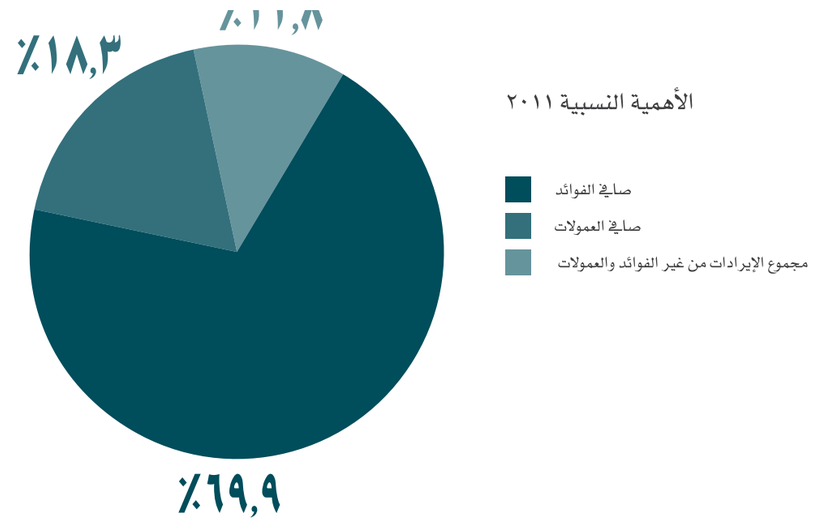
٢. بلغ رصيد الاحتياطات والمخصصات المتنوعة ٧٤,٠٣١,٤٦٦ ديناراً بنهاية عام ٢٠١١ مقابل ٨٤,٢١١,٨٩٢ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٠.

ثالثاً: الحسابات النظامية

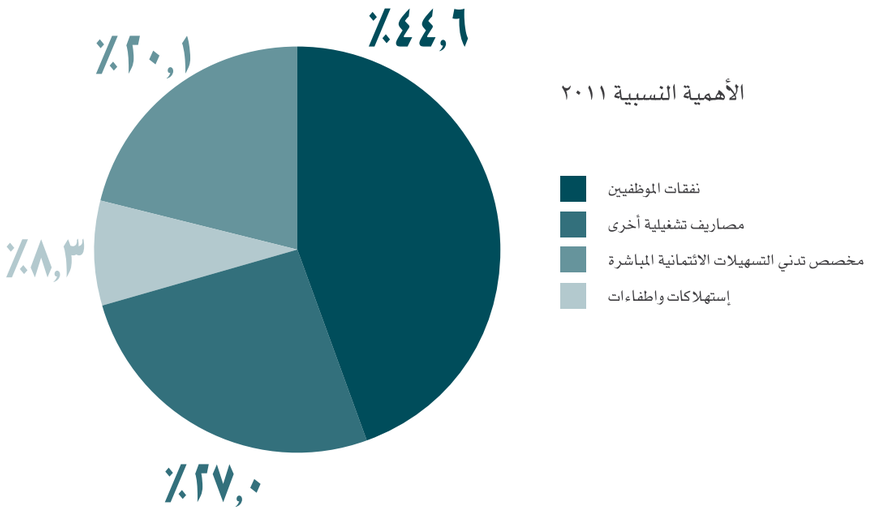
١. ارتفع رصيد الاعتمادات والقبولات في نهاية عام ٢٠١١ إلى ١٧٣,٣٠٤,١١٢ ديناراً مقابل ١٣٤,٦٣٣,٣٢٦ دينار عام ٢٠١٠.
٢. ارتفع رصيد السقوف غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١١ إلى ٨٦,٨٥١,١٩٥ دينار مقابل ٦٥,٣٠٠,١٣٩ دينار عام ٢٠١٠.
٣. انخفض رصيد الكفالات نهاية عام ٢٠١١ إلى ١٨٤,٩٢٣,٩٢٥ دينار مقابل ٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠ دينار عام ٢٠١٠.

رابعاً: الإيرادات والمصاريف التشغيلية

صافي الإيرادات التشغيلية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
صافي الفوائد	٧٨,١٧٤,٥٥٩	٧٢,١٨٥,٢٨٦	٪٨,٣	٪٦٩,٩	٪٦٧,٨
صافي العمولات	٢٠,٥١٤,١٨٧	٢١,٧٠٩,٧٤٥	٪٥,٥-	٪١٨,٣	٪٢٠,٤
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات	١٣,١٥٢,٦٩٨	١٢,٦٠١,٥٥٢	٪٤,٤	٪١١,٨	٪١١,٨
صافي الإيرادات التشغيلية	١١١,٨٤١,٤٤٤	١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	٪٥,٠	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



المصروفات التشغيلية	٢٠١١	٢٠١٠	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١١	الأهمية النسبية ٢٠١٠
نفقات الموظفين	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٢,٣٣٨,٩٧١	٪٦,٩	٪٤٤,٦	٪٤٤,٨
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٠,٩٥١,٢٢٢	١٩,٥٥٩,٧٣٥	٪٧,١	٪٢٧,٠	٪٢٧,١
إستهلاكات واطفاءات	٦,٤٠٢,٤٧٢	٥,٨٥٤,٥١٤	٪٩,٤	٪٨,٣	٪٨,١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٤,٣٦٨,٣٥٦	٪٨,٨	٪٢٠,١	٪٢٠,٠
مجموع المصروفات التشغيلية	٧٧,٥٦٥,١٤٨	٧٢,١٢١,٥٧٦	٪٧,٥	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠



٤

أرقام تتحدث عن إنجازاتنا

البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الـــــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عـاصـــم حـداد
إجازة رقم (٥٨٨)

قائمـــــة (أ)

الموجـــــــودات	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــــــــون الاول ٢٠١١ دينـــــــار	٢٠١٠ دينـــــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٣١١,٧٥٠,٣٤٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨
موجودات مالية للمتاجرة	٧	–	٥٤٤,٠٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٢٢,١٢٢,١٥٥	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	٩	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠	–	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١١	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	–
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٢	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	١٤	١١,٦٦٥,٨٣٨	٩,٥١١,١١٦
ممتلكات ومعدات – بالصافي	١٥	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٩,٢١٣,٨٣٣
موجودات غير ملموسة	١٦	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٦٣٨,٨٨٦
موجودات أخرى	١٧	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	٨٦,١١٣,٧٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٣	٣,٩٣٢,٨٦٣	٤,٣٥٥,٦٦٢
مجموع الموجودات		٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧

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

تابع...

المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــــــــون الاول ٢٠١١ دينـــــــار	٢٠١٠ دينـــــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧
ودائع عملاء	١٩	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣
تأمينات نقدية	٢٠	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨
أموال مقترضة	٢١	٧,٧٣٥,٤٤٤	٤٣٣,٣٣٣
مخصصات متنوعة	٢٢	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,١٠٦,٣٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٣	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٢٠,٣٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٣	٨٤١,٤٠٦	١,٧٩٦,٩٥٤
مطلوبات أخرى	٢٤	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥
مجموع المطلوبات		٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المصرح به	٢٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٥	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
دفعات على زيادة رأس المال	٢٥	١٧,٠٠٩,٦٦٠	–
علاوة إصدار	٢٥	٩,٣٤٥,٨١٧	١٠,٨٤٥,٨١٧
أسهم خزينة	٢٦	–	(٣٣٢,١٩٥)
احتياطي قانوني	٢٧	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٤,٨٤٣,٠٨٠
احتياطي اختياري	٢٧	٢٠,٤٩٥,١٥٧	١٧,١٣٢,٠٥٥
احتياطي التقلبات الدورية	٢٧	٥٩٤,٠٢٩	٣٥٥,٦٢٣
احتياطي خاص		٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي التواجد الخارجي		–	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٧	١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٠,٧٣٩,٠٣٦
احتياطي القيمة العادلة – بالصافي	٢٨	١,٩٥٦,١٩٠	–
التغير المتراكم في القيمة العادلة – بالصافي	٢٩	–	٥,٩٢٩,٠٤٤
أرباح مدورة	٣٠	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٢,٢٥٧,٥٢٢
مجموع حقوق مساهمي البنك		٢٥٣,١٤٦,٦٠٣	٢٢٦,٩٨٣,٠٣٦
حقوق غير المسيطرين	٣١	١,٧٣٢,٦٤٤	١,٦٨٥,١٨٧
مجموع حقوق الملكية		٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧	٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧

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

قائمة الدخل الموحدة

قائمـــة (ب)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
الفوائد الدائنة	٣٢	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	١٢٢,٩٩٢,٦٨٦
الفوائد المدينة	٣٣	٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٥٠,٨٠٧,٤٠٠
صافي إيرادات الفوائد		٧٨,١٧٤,٥٥٩	٧٢,١٨٥,٢٨٦
صافي إيرادات العمولات	٣٤	٢٠,٥١٤,١٨٧	٢١,٧٠٩,٧٤٥
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٩٨,٦٨٨,٧٤٦	٩٣,٨٩٥,٠٣١
أرباح عملات أجنبية	٣٥	٤,٢٦٤,١٤٥	٣,١١٩,٦٢٣
(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	٣٦	–	(٢٧٩,٠٥٠)
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٧	(٨٧٣,٠٢٩)	–
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٨	–	٣,٢٨٦,٩٦٨
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		١,٣٠٩,٢٤٣	–
الإيرادات الأخـــــرى	٣٩	٨,٤٥٢,٣٣٩	٦,٤٧٤,٠١١
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات		١٣,١٥٢,٦٩٨	١٢,٦٠١,٥٥٢
إجمالي الدخل		**١١١,٨٤١,٤٤٤**	**١٠٦,٤٩٦,٥٨٣**
المصروفات :			
نفقات الموظفين	٤٠	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٢,٣٣٨,٩٧١
استهلاكات وإطفاءات	١٦,١٥	٦,٤٠٢,٤٧٢	٥,٨٥٤,٥١٤
مصاريف أخرى	٤١	٢٠,٣٢٥,٨٨٤	١٩,٥٥٩,٧٣٥
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٩	١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٤,٣٦٨,٣٥٦
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣	٦٢٥,٣٣٨	–
إجمالي المصروفات		٧٧,٥٦٥,١٤٨	٧٢,١٢١,٥٧٦
الربح من التشغيل		٣٤,٢٧٦,٢٩٦	٣٤,٣٧٥,٠٠٧
حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة	١٤	(٦٤٥,٢٧٨)	٥٤,٤١٣
الربح للسنة قبل الضرائب – قائمة (هـ)		٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٤,٤٢٩,٤٢٠
ضريبة الدخل	٢٣	(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١١,٤٢٢,٣٧٦)
الربح للسنة – قائمة (ج) و (د)		٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٠٠٧,٠٤٤
ويعود إلى :			
مساهمي البنك		٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٢,٨٩٦,٧٢٤
غير المسيطرين	٣١	٤٦,٥٩٢	١١٠,٣٢٠
		٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٠٠٧,٠٤٤
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك			
أساسي	٤٢	-/١٨٣	-/١٨١
مخفض	٤٢	-/١٥٥	-/١٨١

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمـــة (ج)

	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــون الأول ٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٠٠٧,٠٤٤
بنود الدخل الشامل:		
صافي التغير في القيمة العادلة – موجودات مالية متوفرة للبيع	–	٥١٤,٦٦٩
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٤٢٠,٦٤٠	–
التغير في احتياطي القيمة العادلة – بالصافي	(٩٥٣,٤٠٦)	–
إجمالي الدخل الشامل – قائمة (د)	٢٤,٧٠٩,١٥٨	٢٣,٥٢١,٧١٣
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :		
مساهمي البنك	٢٤,٦٦٢,٥٦٦	٢٣,٤١١,٣٩٣
غير المسيطرين	٤٦,٥٩٢	١١٠,٣٢٠
	٢٤,٧٠٩,١٥٨	٢٣,٥٢١,٧١٣

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمـــــة (د)

	حقوق مساهمي البنك													
	رأس المال المكتتب به المصرح والمدفوع	دفعات على زيادة رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	قانوني	اختياري	التقلبات الدورية	التغير المتراكم مخاطر مصرفية عامة	التغير المتراكم القيمة العادلة - بالصافي	التغير المتراكم احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	مجموع حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١													
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٤٥,٨١٧	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	(٣٣٢,١٩٥)	١٧,١٣٣,٠٥٥	٣٥٥,٦٢٣	١٠,٧٣٩,٠٣٦	٥,٩٢٩,٠٤٤	٢٣,٢٥٧,٥٢٣	١,٦٧٥,١٨٧	٢٥,٠٣٢,٧١٠	٢٦,٧٠٧,٨٩٧
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	٥٥	-	-	-	-	-	-	(٥,٩٢٩,٠٤٤)	(١,٦٨٤,٣٣٥)	(٤,٧٤٤,١٨٢)	٨١٥	(٤,٧٠٣,٣٦٧)
الرصيد بداية السنة المعدل	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٤٥,٨١٧	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	(٣٣٢,١٩٥)	١٧,١٣٣,٠٥٥	٣٥٥,٦٢٣	١٠,٧٣٩,٠٣٦	٠	٢١,٥٧٣,١٨٨	١,٦٧٥,٠٠٢	٢٥,٠٣٣,٥٢٥	٢٦,٧٠٨,٥٢٧
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٩٥,٣٣٣	٤٦,٥٩٣	٣٣,٢٤١,٩٢٤	٣٣,٢٤١,٩٢٤
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٠,٦٤٠	-	٢,٤٣٠,٦٤٠	٢,٤٣٠,٦٤٠
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥٣,٤٠٦)	-	(٥٥٣,٤٠٦)	-	(٥٥٣,٤٠٦)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥٣,٤٠٦)	٢٤,٦٦٣,٥٦٦	٤٦,٥٩٣	٢٤,٧٠٩,١٥٨	٢٤,٧٠٩,١٥٨
الزيادة في رأس المال	٢٥	-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	١٧,٠٠٩,٦٦٠
أسهم الخزينة	-	-	-	-	٣٣٢,١٩٥	-	-	-	-	(١٣٦,٦٧١)	-	(١٣٦,٦٧١)	١٩٥,٥٢٤
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	٢٣٨,٤٠٦	١,٨٢٧,٨١٨	-	(٨,٧٩٢,٤٢٤)	-	(٨,٧٩٢,٤٢٤)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٥٦٦,٨٥٤	-	٢١٣,٠٥٤	٥٩٤,٠٢٩	٣٣٢,١٩٥	٣٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٥٣,١٤٦,٦٠٢	١,٩٥٦,١٩٠	-	٣٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٥٣,١٤٦,٦٠٢	١,٩٣٢,٦٤٤	٢٥٤,٧٧٩,٢٤٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠													
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٤٥,٨١٧	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	(٣٣٢,١٩٥)	١٧,١٣٣,٠٥٥	٣٥٥,٦٢٣	١٠,٧٣٩,٠٣٦	٥,٩٢٩,٠٤٤	٢٣,٢٥٧,٥٢٣	١,٦٧٥,١٨٧	٢٥,٠٣٢,٧١٠	٢٦,٧٠٧,٨٩٧
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠١,٢٦٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٤١٤,٢٧٥	٢٤,٤١٤,٢٧٥
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	٥١٤,٦٦٩	-	-	٥١٤,٦٦٩	-	-	٥١٤,٦٦٩	٥١٤,٦٦٩
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	٣٣,٤١١,٣٩٣	٣٣,٥٢١,٧١٣	١١٠,٣٣٠	-	٣٣,٤١١,٣٩٣	١١٠,٣٣٠	٣٣,٥٢١,٧١٣
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٣٤١)	-	(٤٨,٣٤١)	(٤٨,٣٤١)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	١,٣٣٧,٢٦٨	٣٥٥,٦٢٣	٣,٤٥٧,٩٦٤	-	(٨,٦٠٩,٢١٤)	-	(٨,٦٠٩,٢١٤)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	-	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٤٥,٨١٧	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	(٣٣٢,١٩٥)	١٧,١٣٣,٠٥٥	٣٥٥,٦٢٣	١٠,٧٣٩,٠٣٦	٥,٩٢٩,٠٤٤	٣٢,٢٥٧,٥٢٣	١,٦٧٥,١٨٧	٣٣,٩٣٢,٦٣٠	٣٣,٨٠٧,٨٣٣

- من أصل الأرباح المدورة ٢,٩١٧,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,٦٦٢,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال اي ما يعادل ١١ مليون دينار وبمبلغ ١٥ مليون دينار من رصيد احتياطي التوازن في ٣ نيسان ٢٠١١ ولدى البنك المركزي الأردني في ٢٨ نيسان ٢٠١١ ولدى هيئة الأوراق المالية في ٣٢ أيار ٢٠١١.
- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ تم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٥ مليون دينار من رصيد علاوة الإصدار وقد تم توزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال، ليصبح رأسمال البنك ١٢١,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٣٣ أيار ٢٠١١.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمـــــة (هـ)

		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١١	٢٠١٠
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	إيضاح	دينار	دينار
الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)		٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٤,٤٢٩,٤٢٠
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		٦,٤٠٢,٤٧٢	٥,٨٥٤,٥١٤
مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٤,٣٦٨,٣٥٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى		١,٦٠٨,٨٧٣	٩٥٥,٦٩٠
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة		-	٢٨٠,٣٥٧
(ارباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		-	(٣,٠٧٣,٦٠١)
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٩٣١,٦٧٧	-
التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع		-	١,١٠٢,١٦٨
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		(٤٠٣,٥١٢)	(٧٧٥,٠٩٣)
التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٦٢٥,٣٣٨	-
حصة البنك من خسائر (أرباح) في الاستثمار في شركات حليفة		٦٤٥,٢٧٨	(٥٤,٤١٣)
صافي إيرادات الفوائد		(٣,٧٠٧,٩٦٢)	(٩,٦١٩,٥٠٨)
تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣,٣١١,٥٧٦)	(٢,٠٩٨,٥٨٥)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		٥٢,٠٥٣,٩١٣	٤١,٣٦٩,٣٠٥
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر		١٩,٩٢٩,٩٢٦	(٣,٤٧٩,٧٩٣)
(الزيادة) في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		(١٤,٤٦٦,٠٢٨)	(١,٣٥٧)
النقص في موجودات مالية للمتاجرة		-	٢٤٨,٠٨٨
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٥,٤٣٠,٩٧٢)	-
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي		(١٢٧,٠١٣,٩١٢)	(١٠٠,١٢٢,٤٨٥)
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخـــــرى		(٥,٠٦٤,٧٣٤)	١١,٠٥٨,١٩٤
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر		٣٨٦,٦٤٥	٥,٠٨٦,٢٩١
الزيادة في ودائع العملاء		٤٠,٩٢٦,٠٠٤	١٤٦,١٧٠,٧٦٨
الزيادة في تأمينات نقدية		٢٥,٥٠٩,٢٥٥	٣٣,٢٩٤,٧٠٣
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخـــــرى		(٣,٠٣٢,٧٥٨)	٥٨٣,٧٥٢
(النقص) في مخصصات متنوعة		(٨٧٧,٤٥٥)	(٣٢٨,٧٠٠)
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		(٧٩,١٣٤,٠٢٩)	٩٢,٥٠٩,٤٦١
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		(٢٧,٠٨٠,١١٦)	١٣٣,٨٧٨,٧٦٦
ضريبة الدخل المدفوعة		(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(١٠,٧١٨,٧١٥)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		(٣٧,٦٦٣,٠١٦)	١٢٣,١٦٠,٠٥١

تابع...

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
استثمارات في شركة حليفة		(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٥٥٩,٠٠٠)
(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع		-	(٦,٩٧٨,٩٤٠)
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٣,٦٣٦,١٥٤	-
(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٣٥,٧٧٤,١٨٤)	-
بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		-	٤,٥٧٧,٠٦٩
(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٥,٧٠٧,١١٧)	(٥,٢٩٠,٠٨٣)
المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢,١٣٥,٨٠٤	١,٥٧٩,٩٠١
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		(٣٨,٥٠٩,٣٤٣)	(٦,٦٧١,٠٥٣)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :			
الزيادة (النقص) في أموال مقترضة		٧,٣٠٢,١١١	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحصل من بيع أسهم الخزينة		١٩٥,٥٢٤	-
المحصل من اكتتابات زيادة رأس المال		١٧,٠٠٩,٦٦٠	-
أرباح موزعة على المساهمين		(١٠,٧١٣,٣٧١)	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		١٣,٧٩٣,٩٢٤	(١٥,٩٨٩,٨٢٢)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٣,٣١١,٥٧٦	٢,٠٩٨,٥٨٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٥٩,٠٦٦,٨٥٩)	١٠٢,٥٩٧,٧٦١
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٣٨٢,٤٣٧,٠١٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٣	٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الأردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية :

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 أظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة وباستثناء أثر تطبيق ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الادوات المالية» الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة ، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي:

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيارالمحاسبة الدولي رقم (٣٩): "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وعلى وجه التحديد ، الاستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الاستثمارات الأخـــــرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات الماليـة ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام . وعلى وجه التحديد، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فأنه يتم الإعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الإئتمان لذلك الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الإعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن زيادة فجوة عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الإئتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالـي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلـة والمتبعة خلال السنة المنتهية فـــي ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

– هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

– يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالـة، قيداً على أو لحساب الفائـدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منـه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

– يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

– لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

– تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

– يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلـة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

– لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

– لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

– يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

– تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

– يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلـة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

– لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

– يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

معيار المُحاسبة الدولي رقم (٢٤) «الإفصاحات عن جهات ذات علاقة» – (مُعدّل)

– يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديدها وإلغاء التفأوت في عملية التطبيق.

– لم يكن لتطبيق المعيار المُعدّل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

معيار المُحاسبة الدولي رقم (٣٢) «الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار» – (مُعدّل)

– تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق المُلكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق مُلكية المنشأة كل حسب مُلكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق مُلكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد.

– لم يكن لتطبيق المعيار المُعدّل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- أسس توحيد القوائم المالية

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

تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي:

أ- البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي – لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٩ ٪ من رأسمال البنك وبنسبة ٨٨/٤٩٪ من مقدمات رأس المال للبنك الأهلي الأردني. ويبلغ رأسمالها ما يعادل ١٤,٠١٥,٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأسمال بما يعادل ٩,٦٨٦,٥٤٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٤٣٤,٥٢٢,٥٨٢ دينار ومجموع مطلوباته ٣٩٥,٦١٠,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ويبلغ مجموع إيراداته ١٠,٣١١,٦١٣ دينار ومجموع مصروفاته ٨,١٠٣,٧٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

هذا ويخضع البنك الأهلي الدولي في لبنان إلى القوانين والأنظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

ب- شركة كلية الزرقاء الأهلية

ان شركة كلية الزرقاء الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، ومن نشاطها إنشاء كلية أو كليات عليا أكاديمية ومدارس ورياض الاطفال في الأردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ١,٠٦٣,٦٧٨ دينار ومجموع مطلوباتها ١١١,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ويبلغ مجموع إيراداتها ٥٠٣,٩٧٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٩٩,٥٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج- الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٣,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٦,١٢٧,٠٦٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٩٨٧,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ١,٩٠١,٢٤١ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٤٩٠,٤٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

د- شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ١٩,٩٠٠,٠٤٩ دينار ومجموع مطلوباتها ٨,٦٢٥,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ١,٢٣٤,٩٦٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٥,٦٠٨,٢٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

هـ- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٢١,٧٤٤,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومجموع مطلوباتها ٩,٨٦٨,٦٨٣ دينار, ويبلغ مجموع إيراداتها ٢,٠٤٣,٨٣٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٩٣٩,٢٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

– يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

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

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

– في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة .

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 أخـــــرى.

– القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخـــــرى.

موجودات مالية للمتاجرة

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

– تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

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

– يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

– يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

السياسة المطبقة قبل الأول من كانن الثاني ٢٠١١

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

– يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة وفي قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية.

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

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

– تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

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

– يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلــة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تدأول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

– مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

– تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

– نماذج تسعير الخيارات.

– يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعّالة ، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة .

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

– تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل إي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدنـي السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال احتياطي تقييم استثمارات .

الاستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غيرموحدة

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

– يظهر الإستثمار في الشركة العقارية الكويتية – تحت التصفية والتي يمتلك البنك اكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

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

– في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة.

ممتلكات ومعدات

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

	٪
مباني	٢
أثاث وتجهيزات ومعدات	١٠ – ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
أخرى	١٥ – ٢٠

- 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 ، فاذا 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 أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث 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 بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

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

- أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالكلفة ، ولا تتمتع هذه الأسهم باي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين ، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحدة وانما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة / خصم إصدار أسهم، اما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاذ رصيد علاوة إصدار أسهم الخزينة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقـــاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الإعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بارباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

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

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

- التحوط لصافي الإستثمار في وحدات أجنبية :

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

- أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهـــرة

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

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

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

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

- يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٣٠٪ .

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهربالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .

- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٣٤,٧٩٦,٦١٩	٣٣,٤٥٣,٠٣٨
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٩٦٧,٢٠١	٢٤,٣٤٩,٣٣١
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	١٦١,٨٩٨,٨٢٠	٢١٩,٢٠٥,٨٨٣
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١٣٠,٦٥٦,١٠٩	١٣٢,٠٥٩,٤٨٦
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	٣٧٥,٦١٤,٧٠٠
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨

- اضافة إلى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٧١,١٢١ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ١٤,١٢١,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٧٦,٥٨٧,٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر .

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,٧٩٤	٦٢٩,٧٦٥
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٧٧,٠٨٣,٣٨٦	٥٩,٤٩٩,١٨٧
مجموع المحلية	٧٧,١٠١,١٨٠	٦٠,١٢٨,٩٥٢
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦,٠٨٢,١٨٣	٢٠,٢١٤,٤١٢
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٤٢,٧٤٧,٧٩٩	٢٣١,٤٠٦,٩٨٤
مجموع الخارجية	٢٠٨,٨٢٩,٩٨٢	٢٥١,٦٢١,٣٩٦
	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٣١١,٧٥٠,٣٤٨

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥,٦٩٩,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و٢٠١٠ .

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيـــــــــان	بنـــوك ومؤسســـات مصرفيـــة محلية ٣١ كانـــون الأول		بنـــوك ومؤسســـات مصرفيـــة خارجيـــة ٣١ كانـــون الأول		المجمـــــوع ٣١ كانـــون الأول	
	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار
إيداعات تستحق خلال فترة:						
- من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨
المجموع	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٧- موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	-	٥٤٤,٠٤٤
	-	٥٤٤,٠٤٤

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار
أسهم شركات	٢,٥٩٢,٩٩١	
سندات	١٩,٥٢٩,١٦٤	-
	٢٢,١٢٢,١٥٥	-

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠١١ دينـــار	٢٠١٠ دينـــار
الأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	١٧,٦٤٣,٠٩٦	١٩,٠١٠,٣٩١
قروض وكمبيالات *	٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠
بطاقات إئتمان	١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٤,٠٣٦,١٩٥
القروض العقارية	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٧٤,٨١٥,١٨٧
الشركات:		
أ- الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٩٨,٥٧٤,١٥٩	٩٨,١٠٨,٠٩٦
قروض وكمبيالات *	٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٤٧٨,٣١٤,١٩٤
ب- مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٦٢,٩٧٨,١٠٨
قروض وكمبيالات *	١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٢٨,٢٧٩,٠٠٥
الحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
المجموع	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢
(ينزل): مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٨١,٤٣٨,٩٨٩)
فوائد معلقة	(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٤٧,٤١٤,٨٢٩)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٩٧١,٣٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٩,٣٠٣,٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات: مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	–	٨١,٤٣٨,٩٨٩
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات	٥,١٠٣,٠٥٢	(٥٧٧,٣٥١)	٩,٥٩١,٣٩٥	١,٥١٥,٢١١	–	١٥,٦٣٢,٣٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٦٢,٤٦٥)	–	(٦)	(٤,٥٠٨)	–	(٤٦٦,٩٧٩)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٨٠٨,٠٤٣)	(١٨,٨٢٦)	(٤٩٩,٩٥٣)	(٦,١٢٧,١٠٧)	–	(٨,٤٥٣,٩٢٩)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٥٦,٦١٠)	–	(٢٦,٠٠٢)	(٣,٠٤٦)	–	(٨٥,٦٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	–	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٧,٨٤٨,٩٤٣	١,٨٣٥,٥٧٨	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	١٢,٠٥٩,٢٨٧	–	٨٥,٨١٤,١٦٤
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٥٩,٩٦٦	١٨,٧١٥	١,٨٦٤,٦٣١	٣٠٧,٢٥٤	–	٢,٢٥٠,٥٦٦
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	–	٨٨,٠٦٤,٧٣٠

٢٠١٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات: مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٣٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	–	٦٧,٩٥٤,١٤١
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات	٣,٤٨٩,٥٩٣	١,٤١٢,١٤١	١١,٠٥٦,٦٤٥	(١,٥٩٠,٠٢٣)	–	١٤,٣٦٨,٣٥٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٤٩,٤١٥)	–	(٢,٧٦٣)	(٦٨٤,١٥٦)	–	(١,١٣٦,٣٣٤)
المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٩٣,٩٨١	–	٥٣,٠٣٣	١٠٠,٩٢١	–	٣٤٧,٩٣٥
فرق تقييم عملات أجنبية	٣٦,٩٤٧	–	(١٣٢,٦٢٢)	٥٦٦	–	(٩٥,١٠٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	–	٨١,٤٣٨,٩٨٩
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٤,٨٠١,٦٩٢	٢,٤٣١,٧٦٦	٤٤,٧٧١,٧٠٥	١٦,٦٥٦,٠٧٢	–	٧٨,٦٦١,٢٣٥
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٣١,٢٨٣	١٨,٧٠٤	٢,٠٩٧,٨٤٨	٣٢٩,٩١٩	–	٢,٧٧٧,٧٥٤
الرصيد في نهاية السنة	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	–	٨١,٤٣٨,٩٨٩

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات: مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	–	٤٧,٤١٤,٨٢٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	(٢,٠٨٣,٦٧٠)	٣٧٨,٢١١	٤,٩٠٦,٣٥٦	٨,٣٤٧,١١٨	–	١١,٥٤٨,٠١٥
(ينزل): الفائض المحول للإيرادات	(٦٩٤,٠٣٧)	(١٦٣,٠٧٩)	(٥٧٠,٨٥٩)	(٩٣٠,٨٨١)	–	(٢,٣٥٨,٨٥٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٢٩,٠٨٧)	(٤,٢١٦)	(٧٤٤,٥٣٩)	(٥٠٠,٦١٧)	–	(١,٦٧٨,٤٥٩)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٠٧٨,٤٨٣)	(١٦,٠٠٦)	(١٦٣,٩٥٩)	(٥,٢١٦,٨١٨)	–	(٧,٤٧٥,٢٦٦)
فرق تقييم عملات أجنبية	٦,٨٠٧	–	١٣,٧٢١	٥,١٩٢	–	٢٥,٧٢٠
الرصيد في نهاية السنة	٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	–	٤٧,٤٧٥,٩٨٣

٢٠١٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات: مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨,٤٠٦,٣٠٢	٦٠٦,٨٧٥	١٠,٢٩٤,٧٤٠	٢١,٧٠٧,١٨٣	–	٤١,٠١٥,١٠٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,١٥٢,٩٧٨	٦٨٩,٢٠٤	٤,٤١٥,٣٥٨	٣,٠٢٢,٢٧٣	–	١٠,٢٧٩,٨١٣
(ينزل): الفائض المحول للإيرادات	(٧٩٤,٧٧٨)	(٢١,٢٤٩)	(٨٣٥,٥٣٤)	(٦٩٦,٤٢٧)	–	(٢,٣٤٧,٩٨٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٩٨,٨١٩)	(٢,٥٣١)	(٤٩,٧٢٥)	(١,٠٣٧,٤٧٥)	–	(١,٣٨٨,٥٥٠)
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٩٠,٥١٠)	–	(٥٢,٥٦٣)	(٦٩,٧٢٠)	–	(٢١٢,٧٩٣)
فرق تقييم عملات أجنبية	١٩,٤١١	–	٤,٣٦٤	٤٥,٤٧٢	–	٦٩,٢٤٧
الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	–	٤٧,٤١٤,٨٢٩

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كمايلي:

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالـــي	١٧٧,٨٦٤,٥٨٣	٤,٦٨٧,٤٧٧	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١٧٢,٦٤٤,٣٧٢
صناعـة	١٠٦,٤٨٨,١٠٩	١٢,٦٤٢,٣٨٨	١١٩,١٣٠,٤٩٧	١٠٨,٨٣٥,٢٠٦
تجـارة	٣٨١,١٥٣,٨٤١	١٢٠,١١١,٢٦٣	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	٤٢٧,٣٤٩,٥٣٠
عقـارات	١٢٨,٨٦٣,١٩٠	٢٢,٤١٥,٦٥٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧
زراعـة	٨,٨٣٢,٢٧٢	٦١٤,٥٦٦	٩,٤٤٦,٨٣٨	١٠,٢٨٤,٣٦٩
أسهـــم	–	–	–	٣,٦٦٠,٩٤٣
أفـــراد	٢٣٥,٨٢٩,٨٦٠	٣١,٧٧٢,٣٥٩	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩	٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥
حكومة وقطاع عام	٢,٦٧٩,٣٦٤	١٠,٥٤٦,٢٥٤	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
أخرى	٤٨,٥٣٦,٢٤٩	٢٠,٧٣١,٤٧٩	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٤٠,٤٥٧,٨٧٤
	١,٠٩٠,٢٤٧,٤٦٨	٢٢٣,٥٢١,٤٤٠	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٦,٢٨٧,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٧٤,٤٣٨,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٢,٩٧٥,٨٠٨ دينار أي ما نسبته ٩/٧١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٢٨,٣٥٠,٤٣٦ دينار أي ما نسبته ١١/١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٥٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ اي ما نسبته ٠/٠٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٧٠٩,٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٠/٠٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣١,٧٩٢,٣١٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بناء على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غيرعاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ ٥,٨٣١,٠١٠ دينار خلال العام ٢٠١١ للبنود داخل وخاج قائمة المركز المالي (٢,٥٩٧,٤٥٥دينار خلال العام ٢٠١٠) .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٤,٥٩٥,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٨,٣٩٥,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
اذونات خزينة حكومية	–	١٤٧,٦٢٣,٠٠٠
سندات مالية حكومية وبكفالتها	–	١٢٣,٢٩١,٢٨٩
سندات مالية أخـــــرى	–	٤,٣٣٨,١٣٦
أسهم شركات	–	١٧,٤٤٣,٠٢٣
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	–	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
أسهم شركات	–	١١,١٨٥,٤٢٦
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	–	١١,١٨٥,٤٢٦
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	–	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	–	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥
المجموع	–	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
أسهم مدرجة	١٣,٧٤٤,٢٩٢	
أسهم غير مدرجة *	٨,٥٣٨,٠٣٨	–
	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	–

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

- تم خلال العام ٢٠١١ بيع كامل إستثمار البنك في شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات والبالغ ٢٧٣ ألف سهم بحوالي ٤,٠٣٩ مليون دينار والمصنفة حسب نموذج أعمال البنك ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، وقد نتج عن عملية البيع صافي ربح بعد الضريبة بحوالي ٢,٤٢١ مليون دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت توزيعات ألارباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١,٣٠٩,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ , منها مبلغ ١٧٥,٠٠٠ دينار تمثل توزيعات على استثمارات تم بيعها خلال العام.

١٢- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
اذونات خزينة حكومية	–	١١,٠٠٠,٠٠٠
سندات مالية حكومية وبكفالتها	–	٢٥٠,٢٠٠,٢٦٢
سندات و اسناد قروض شركات	–	٣,٢٨٢,٢٢٦
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
المجموع	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
خلال سنة	–	٣٢,٨٦٠,٧٩٣
من سنة إلى ثلاث سنوات	–	١٧٦,٦٠٧,٢٩٨
اكثر من ثلاث سنوات	–	٥٥,٠١٤,٣٩٧
	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨

١٣ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
أذونات وسندات خزينة	٣٣٠,٨٠١,٨٩٧	–
أوراق مالية حكومية وبكفالتها	٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥	–
أسناد قروض الشركات	٣,٣٣٣,٦١٨	–
	٥٧١,٢١٤,٥١٠	–
يطرح: مخصص تدني	(٦٢٥,٣٣٨)	
	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–
المجموع	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
خلال سنة	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠	–
من سنة إلى ثلاث سنوات	١٠٨,٦٦١,٢٩٢	–
اكثر من ثلاث سنوات	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠	–
	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–

١٤- استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

– يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و٢٠١٠ تفاصيلها كما يلي:

				حقـــــــوق الملكيـــــــة ٣١ كانـــــــــون الأول				
	بلـد التأسيس	نسبـــة المساهمة	٢٠١١	٢٠١٠	طبيعة النشاط	حصة البنك من الأرباح	طريقة الاحتساب	تاريخ التملك
		٪	دينـــــار	دينـــــار		٪		
الشركة العقارية الكويتية *	لبنان	١٠٠	١٤١,٤٠٠	١٤١,٤٠٠	عقارية	١٠٠	حقوق الملكية	١٩٨٦
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية **	الأردن	٢٤/٨١٥	٧,٤٣٢,٦٢٨	٥,٣٠٢,٧٧٦	خدمات فندقية	٢٤/٨١٥	حقوق الملكية	٢٠٠٦
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	الأردن	٤٩/٨٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أعمال خيرية	٤٩/٨٧٥	الكلفة	٢٠٠٦
شركة الأهلي انفستمنت جروب ***	لبنان	٣٧/٥٠٠	٤٧٥,٤٥٠	٥٠٧,٩٤٠	شركة وساطة	٣٧/٥٠٠	حقوق الملكية	٢٠٠٥
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع ****	الأردن	٢٥	١,٦١٦,٣٦٠	١,٥٥٩,٠٠٠	خدمات مالية	٢٥	حقوق الملكية	٢٠٠٩
			١١,٦٦٥,٨٣٨	٩,٥١١,١١٦				

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

** نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للارض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك إلى ما نسبته ٤٦ ٪ من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الإسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ ٪ من رأس المال المدفوع, وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣٪ من رأس المال المدفوع, وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار, وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤,٨ ٪ .

*** قامت شركة الأهلي انفستمنت جروب خلال العام ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها من ٧٠٥,٤٧٣ دينار إلى ١,٨٨٣,٦١٢ دينار، حيث لم يقم البنك بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠٪ إلى ٣٧/٥٠ ٪ ونتيجة لذلك تم تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة.

**** قامت شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع خلال العام ٢٠١١ بإطفاء خسائر متراكمة بقيمة ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الأهلي الأردني ٥٠٠ ألف دينار, هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الأهلي الأردني من الزيادة ٧٠٠ الف دينار حيث أصبحت نسبة المساهمة بعد الزيادة ٢٨/٣٣٣ ٪ من رأس المال هذا وجاري العمل على استكمال إجراءات الزيادة.

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٥١١,١١٦	٨,٨٩٧,٧٠٣
إضافات	٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٥٩,٠٠٠
حصة البنك من (خسائر) أرباح الإستثمار في شركات حليفة	(٦٤٥,٢٧٨)	٥٤,٤١٣
الرصيد في نهاية السنة	١١,٦٦٥,٨٣٨	٩,٥١١,١١٦

١٥- ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١						
			أثاث وتجهيزات		أجهزة		
	أراضي	مباني	ومعدات	وسائط نقل	الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	١٤,٥١٠,٦٦٢	٣٣,٩٤٤,٤١١	٣٠,٠٨٧,٨٢٠	١,١٤٦,٦٦١	١٢,٠٦٤,٤٦٦	٥,١٨٥,٤٢٣	٩٦,٩٣٩,٤٤٣
إضافات	–	٩١,٩٧٨	٢,٠٩٦,٨٨٨	٩٩,٤١١	١,١٢٤,٣٧٤	٦٤٢,٠٦١	٤,٠٥٤,٧١٢
إستبعادات *	(٤,٣٥٧,١٢٦)	(٤٣٨,٤٠٩)	(٦٢١,٠٦٢)	(٤١,٢٠٣)	(١,٤٨١)	(٨,٤٧٢)	(٥,٤٦٧,٧٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,١٥٣,٥٣٦	٣٣,٥٩٧,٩٨٠	٣١,٥٦٣,٦٤٦	١,٢٠٤,٨٦٩	١٣,١٨٧,٣٥٩	٥,٨١٩,٠١٢	٩٥,٥٣٦,٤٠٢
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	–	٧,٥٧٨,٣٩٣	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧٥١,٣٠٢	٩,٤١٣,٤٩٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٣٨,٧٨١,٣٤٧
استهلاك السنة	–	٧٣١,٦٥٧	٢,٠٢١,٥٣٤	١١٨,٣٩٢	١,١٩٣,٩٥٧	٧٨٦,٨٤٩	٤,٨٥٢,٣٨٩
إستبعادات	–	(١٤٩,٥٧١)	(٧٠,٤٦٨)	(٣١,٩٧١)	(١,٣٧٣)	–	(٢٥٣,٣٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	–	٨,١٦٠,٤٧٩	٢١,٩٣٦,٣٣٧	٨٣٧,٧٢٣	١٠,٦٠٦,٠٨١	١,٨٣٩,٧٣٣	٤٣,٣٨٠,٣٥٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠,١٥٣,٥٣٦	٢٥,٤٣٧,٥٠١	٩,٦٢٧,٣٠٩	٣٦٧,١٤٦	٢,٥٨١,٢٧٨	٣,٩٧٩,٢٧٩	٥٢,١٤٦,٠٤٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	–	–	٥٩٧,٣٩٠	–	–	–	٥٩٧,٣٩٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠,١٥٣,٥٣٦	٢٥,٤٣٧,٥٠١	١٠,٢٢٤,٦٩٩	٣٦٧,١٤٦	٢,٥٨١,٢٧٨	٣,٩٧٩,٢٧٩	٥٢,٧٤٣,٤٣٩

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
			أثاث وتجهيزات		أجهزة		
	أراضي	مباني	ومعدات	وسائط نقل	الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	١٤,٤٥٠,٨٠٩	٣٣,٣٨٤,٧٣٣	٢٨,٨٥٨,٥٨٥	١,٤٥٦,١٠٨	١١,٥٢٣,٣١٥	٣,٩٩٥,٢٥٢	٩٣,٦٦٨,٨٠٢
إضافات	٥٩,٨٥٣	٥٥٩,٦٧٨	١,٨٣٥,٢٩٨	–	٧٨٩,٥٦٦	١,١٩١,٥٠١	٤,٤٣٥,٨٩٦
إستبعادات	–	–	(٦٠٦,٠٦٣)	(٣٠٩,٤٤٧)	(٢٤٨,٤١٥)	(١,٣٣٠)	(١,١٦٥,٢٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٤,٥١٠,٦٦٢	٣٣,٩٤٤,٤١١	٣٠,٠٨٧,٨٢٠	١,١٤٦,٦٦١	١٢,٠٦٤,٤٦٦	٥,١٨٥,٤٢٣	٩٦,٩٣٩,٤٤٣
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	–	٦,٨٠١,٦٤٧	١٨,٢٩٨,٢٤٤	٩١٧,٠٠٩	٨,٣٥٤,٦٠٢	٥٥٦,٥٣٣	٣٤,٩٢٨,٠٣٥
إستهلاك السنة	–	٧٧٦,٧٤٦	١,٩٤٠,٣٨١	١٣٨,٩٥٥	١,١٦٠,٥٤٠	٤٩٧,٤٨٥	٤,٥١٤,١٠٧
إستبعادات	–	–	(٢٥٣,٣٥٤)	(٣٠٤,٦٦٢)	(١٠١,٦٤٥)	(١,١٣٤)	(٦٦٠,٧٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	–	٧,٥٧٨,٣٩٣	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧٥١,٣٠٢	٩,٤١٣,٤٩٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٣٨,٧٨١,٣٤٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٤,٥١٠,٦٦٢	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١٠,١٠٢,٥٤٩	٣٩٥,٣٥٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٤,١٣٢,٥٣٩	٥٨,١٥٨,٠٩٦
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	–	–	١,٠٥٥,٧٣٧	–	–	–	١,٠٥٥,٧٣٧
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٤,٥١٠,٦٦٢	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١١,١٥٨,٢٨٦	٣٩٥,٣٥٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٤,١٣٢,٥٣٩	٥٩,٢١٣,٨٣٣
نسبة الاستهلاك السنوية ٪	–	٢	١٠–١٥	١٥	٢٠	١٥–٢٠	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٠,٢٩٤,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٩,٢٥٢,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

* تشمل الإستبعادات مبلغ ٤,٢٠٦,٦٣٠ دينار عبارة عن أراضي تم تحويلها إلى بند موجودات أخرى (موجودات برسم البيع) بناءاً على طلب البنك المركزي الأردني.

١٦- موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١		
	أنظمة حاسوب وبرامج	شهرة *	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٢٢٠,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٣,٦٣٨,٨٨٦
إضافات	١,٦٥٢,٤٠٤	–	١,٦٥٢,٤٠٤
الإطفاء للسنة	(١,٥٥٠,٠٨٣)	–	(١,٥٥٠,٠٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٢٣,٢٠٧	١,٤١٨,٠٠٠	٣,٧٤١,٢٠٧

	٢٠١٠		
	أنظمة حاسوب وبرامج	شهرة *	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٠٧,١٠٦	١,٤١٨,٠٠٠	٤,١٢٥,١٠٦
إضافات	٨٥٤,١٨٧	–	٨٥٤,١٨٧
الإطفاء للسنة	(١,٣٤٠,٤٠٧)	–	(١,٣٤٠,٤٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٢٠,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٣,٦٣٨,٨٨٦
نسبة الإطفاء السنوية ٪	٢٠ – ٣٠	–	–

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

١٧- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *	٤٤,١٣٢,٤٩٣	٣٨,٩٤٧,٦٦٥
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد	٩,٦١٥,٨٨٩	١٤,٨١٩,٧٢٨
استثمار عقاري **	١١,٢٣١,٨١٨	١١,٢٣١,٨١٨
شيكات وحوالات برسم القبض	٨,٣٣٣,١٢٣	٨,١٢١,٦٣٧
موجودات مستملكه مباعه ***	٧,٩٦٩,٥٥٣	٢,٣٦٧,١٦٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٢,٧٦٦,١٤٣	٢,٤٧٢,٠٥٥
مدينون مختلفون	٣,٦٧٤,٣٨١	١,٥٣٨,٧٤٢
عقارات برسم البيع	٤,٤٧٠,٦١٤	٢٨١,٠٤٠
ايجارات مدفوعة مقدماً	١,٠٥٧,١٤٥	٧٥٤,١٩٩
تأمينات مستردة	١٧٠,٦٣٩	١٦٣,٩٣٣
طوابع واردات	١٩٨,٥١٨	١٥٨,٠١٢
سلف موظفين	٣٦,٨٤٧	٢١,٨٤٧
سلف مؤقتة	٣,٩٩٥,٣٢٨	٢,٣٧٣,٧٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣,١٤١,٨٨٨	٢,٨٦٢,٢١٢
المجموع	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	٨٦,١١٣,٧٥٦

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

	عقـــارات مستملكـــة	
	٢٠١١	٢٠١٠
البيـــــــان	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٣٧,٠٢٠,٩٧٥
إضافات	١٤,٢٨٣,٦٠٤	٤,٧٦٤,٧١١
إستبعادات	(٨,٩٩٤,٣٦٩)	(٢,١٤٢,٠٥٣)
خسارة التدني	(١٠٤,٤٠٧)	(٦٩٥,٩٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,١٣٢,٤٩٣	٣٨,٩٤٧,٦٦٥

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

** قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء أسهم إضافية في شركة الموارد للتنمية والإستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٣/٧٧ ٪ من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينـار . وقد قام البنك لاحقا ببيع كامل الإستثمار في شركة الموارد للتنمية والإستثمار مقابل تملك قطعة أرض، تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ تسجيل هذه الارض باسم البنك ودفع حوالي ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كمصاريف تنازل وبدل عوائد تم رسملتها على قيمة الارض ، هذا وبلغ متوسط القيمة التقديرية للارض ١٢,١٨٣,٧٨١ دينار بموجب اخر تقديرات تمت خلال العام ٢٠١٠ .

*** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنه الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والإستثمار , وقد تم تسديد مبلغ ٤,٢ مليون دينار من ثمن البيع خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٢.

١٨- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١١			٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٠		
	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة	المجمـــوع	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٥٨٣,٤٦٩	١٠,٣٦٩,٧١٩	١١,٩٥٣,١٨٨	١,٦٦٤,٦٣٧	١٢,١٥٧,٣٢٤	١٣,٨٢١,٩٦١
ودائع لأجل	٢٦٧,٤٤١,٤٣٦	٧١,١٦٧,١٩٨	٣٣٨,٦٠٨,٦٣٤	٢٥٥,٧٣٢,٤٦٢	٨٧,١٩٢,١٤٤	٣٤٢,٩٢٤,٦٠٦
المجموع	٢٦٩,٠٢٤,٩٠٥	٨١,٥٣٦,٩١٧	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٢٥٧,٣٩٧,٠٩٩	٩٩,٣٤٩,٤٦٨	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧

١٩- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
	أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١١,١١٦,١١٨	٩٦,٨٥١,٧٩٨	١٠٤,٤٨٦,٠٧٧	٧,٨٠٢,٥٢٩	٤٢٠,٢٥٦,٥٢٢
ودائع التوفير	١٢٦,٥٦٥,٧٦٠	٢,٠١٢,٢٧٤	١٣,٣٩٨,٩٧٤	١٣,٦٨٩	١٤١,٩٩٠,٦٩٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٤٥,٠٣٩,٢٨٧	١٦٢,٨٧٩,٥٤٧	١٣٤,٧٣١,٩١٥	٧٧,٢١٢,٦٣٦	١,١١٩,٨٦٣,٣٨٥
ودائع شهادات القوشان	١,٨٧٨,٨٣٣	–	–	–	١,٨٧٨,٨٣٣
شهادات ايداع	٢١,٢٧٠,٠٠٠	–	–	–	٢١,٢٧٠,٠٠٠
	١,١٠٥,٨٦٩,٩٩٨	٢٦١,٧٤٣,٦١٩	٢٥٢,٦١٦,٩٦٦	٨٥,٠٢٨,٨٥٤	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
	أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠٧,١٤٤,٠٢٣	١١٠,٢١٣,٩٤٩	٩٣,٦١٧,٠٧٦	٦,١١٠,٣٧٣	٤١٧,٠٨٥,٤٢١
ودائع التوفير	١٠٢,٥٩٢,٠٥٥	١,٢٤٤,٦٧١	٧,٨١٢,٢٢٢	–	١١١,٦٤٨,٩٤٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٣٣,٧٣٢,٠٧٤	١٧٩,٩١٩,٢٩٤	١٣٥,٤٢٦,٤٠٨	٦٦,٣٣٢,١٨٨	١,١١٥,٤٠٩,٩٦٤
ودائع شهادات القوشان	٢,٤٦٤,١٠٠	–	–	–	٢,٤٦٤,١٠٠
شهادات إيداع	١٧,٧٢٥,٠٠٠	–	–	–	١٧,٧٢٥,٠٠٠
	١,٠٦٣,٦٥٧,٢٥٢	٢٩١,٣٧٧,٩١٤	٢٣٦,٨٥٥,٧٠٦	٧٢,٤٤٢,٥٦١	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣

– بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٥,٩٧٣,٠١٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦٤,٩٣٨,١٣٥ دينارأي ما نسبته ٣/٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

– بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٣٩,٤٣٣,٣٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٠/٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

– بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٤٧٨,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٠/٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦,٧٥٧,٤٦٨ دينار أي ما نسبته ٠/٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

– بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٢٤٦,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤٢,٥١١,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

– بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧١٤,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٧٢٥,٠٥٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٢٠- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	١٧٠,٠٤٤,٥٨٢	١٣٣,٨٠٧,٥٣٢
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٥٧,٤٤٨,٧٤٢	٦٥,٠٢٤,٠٨٨
تأمينات التعامل بالهامش	٣,٩٨٢,٤٥٦	٨,٢٥٩,٥١٢
تأمينات أخرى	١٠,٩٠٨,٨٨٣	٩,٧٨٤,٢٧٦
	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨

٢١ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		عدد الأقساط		دورية استحقاق			سعر فائدة
	المبلغ	الكلية	المتبقية	الاقساط	الضمانات	فائدة الاقتراض	إعادة الاقتراض
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار					٪	٪
من بنوك محلية (قرض يعود لشركة تابعة)	٧,٠٠٣,٥٠٠	٢٤	٢٤	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني.	٤,٥	–
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)	٧٣١,٩٤٤			٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	بدون ضمانات	٦ – ٧	٦ – ٧
المجموع	٧,٧٣٥,٤٤٤				–		

٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)	٤٣٣,٣٣٣			٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	بدون ضمانات	٦ – ٧	٦ – ٧
المجموع	٤٣٣,٣٣٣				–		

٢٢ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	الرصيد في بداية السنة	إضافات	إستخدامات	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية السنة
السنة ٢٠١١	دينار	دينار	دينار		دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٩٨٥,٥٨٠	٨٣٦,٦٥١	(٤٧٤,٦٨٠)	–	٣,٣٤٧,٥٥١
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	٤١٥,٦٥٣	–	–	(٤٠٢,٠١٤)	١٣,٦٣٩
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	–	–	١,٣٣٣,٣٥٤
مخصصات أخرى	١٠٢,٤١٣	٤١,٥٥٨	(٧٦١)	–	١٤٣,٢١٠
	٤,١٠٦,٣٣٦	١,٦٠٨,٨٧٣	(٤٧٥,٤٤١)	(٤٠٢,٠١٤)	٤,٨٣٧,٧٥٤

السنة ٢٠١٠					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٧٢٢,٩٣٥	٥٩٠,٥٧١	(٣٢٧,٩٢٦)	–	٢,٩٨٥,٥٨٠
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية	١١٨,٨٠٢	٢٩٦,٨٥١	–	–	٤١٥,٦٥٣
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	–	–	٦٠٢,٦٩٠
مخصصات أخرى	٥٦,٨١٩	٤٦,٣٦٨	(٧٧٤)	–	١٠٢,٤١٣
	٣,٤٧٩,٣٤٦	٩٥٥,٦٩٠	(٣٢٨,٧٠٠)	–	٤,١٠٦,٣٣٦

٢٣- مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٥٤٦,٣١٥
ضريبة دخل مدفوعة	(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(١٠,٧١٨,٧١٥)
ضريبة دخل السنة	٩,٥٨٨,٤٥٠	٩,٨٣٨,٠٠٣
ضريبة دخل سنوات سابقة	٣٧٧,٨٤٥	١,٠٥٤,٧٠٥
ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٠١,٠٠٧	–
الرصيد في نهاية السنة	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٢٠,٣٠٨

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٩,٥٨٨,٤٥٠	٩,٨٣٨,٠٠٣
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	٣٧٧,٨٤٥	١,٠٥٤,٧٠٥
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٥٦١,٧٠٥)	(٥٤٥,٨٠٧)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٩٨٤,٥٠٤	١,٠٧٥,٤٧٥
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٣٨٩,٠٩٤	١١,٤٢٢,٣٧٦

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٠ ٪ - ٣٠ ٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع الأردن .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١٠ حيث لم 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 ٢٠٠٨ ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال عام ٢٠١٢ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي:

نسبة ضريبة الدخل	
فروع الأردن	٪٣٠
فروع البنك في فلسطين	٪٢٨

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

	٢٠١١		٢٠١٠	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤,٣٥٥,٦٦٢	١,٧٩٦,٩٥٤	٤,٨٨٥,٣٣٠	١,١٦٨,٦٨٤
المضاف	٥٦١,٧٠٥	–	٥٤٥,٨٠٧	٨٧١,١٣٣
المطفئ	(٩٨٤,٥٠٤)	(٩٥٥,٥٤٨)	(١,٠٧٥,٤٧٥)	(٢٤٢,٨٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٩٣٢,٨٦٣	٨٤١,٤٠٦	٤,٣٥٥,٦٦٢	١,٧٩٦,٩٥٤

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	٢٠١١ المبالغ المحررة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٧,٨٩٤,٢٥٢	-	(١,٦٨٢,١٢١)	٦,٢١٢,١٣١	١,٨٠٥,٣٠٤
فوائد معلقة	٣,٣٧٣,٨١٤	٥٩,٧٢٧	(٩١٤,٥٠٥)	٢,٥١٩,٠٣٦	٦٩٦,٨٦٦
خسارة تدني أراضي وعقارات	١,٤٢٢,٠٦١	٧٣,٩٧٤	(٤٣٢,٩٥٧)	١,٠٦٣,٠٧٨	٣١٨,٩٢٣
مخصص قضايا	٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	-	١,٣٣٣,٣٥٤	٣٩٨,٧٦٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٨٩٤,١٥٣	٦٨٣,٧١٠	(٤٥٣,٤٤٨)	٢,١٢٤,٤١٥	٦٠٤,٩٧٨
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣٤٩,٨٠١	-	٣٤٩,٨٠١	١٠٤,٩٤٠
مخصصات أخرى	١١,٩٣٤	-	(٧٦١)	١١,١٧٣	٣,٠٩٢
	١٥,١٩٨,٩٠٤	١,٨٩٧,٨٧٦	(٣,٤٨٣,٧٩٢)	١٣,٦١٢,٩٨٨	٣,٩٣٢,٨٦٣
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *					
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦	٨٤١,٤٠٦
	٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦	٨٤١,٤٠٦

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	٢٠١٠ المبالغ المحررة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة	٨,٠٧٦,٤٧١	٥٧٩,٣٩١	(٧٦١,٦١٠)	٧,٨٩٤,٢٥٢	٢,٢٧٢,٠٣٥
فوائد معلقة	٣,٣٨٦,٠١٧	٣٤٣,٠٣٦	(٣٥٥,٢٣٩)	٣,٣٧٣,٨١٤	٩٣٣,٣٣٢
خسارة تدني أراضي وعقارات	١,١٦٠,١٨٩	٦٩٥,٩٦٨	(٤٣٤,٠٩٦)	١,٤٢٢,٠٦١	٤٢٦,٦١٨
مخصص قضايا	٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	-	٦٠٢,٦٩٠	١٧٩,٥٦٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٩٢٤,٣٢٠	٢٦٨,٠٣٩	(٢٩٨,٢٠٦)	١,٨٩٤,١٥٣	٥٤٠,٨١٥
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١,٨١٠,٢٢٩	-	(١,٨١٠,٢٢٩)	-	-
مخصصات أخرى	١٢,٧٠٨	-	(٧٧٤)	١١,٩٣٤	٣,٣٠٢
	١٦,٩٥٠,٧٢٤	١,٩٠٨,٣٣٤	(٣,٦٦٠,١٥٤)	١٥,١٩٨,٩٠٤	٤,٣٥٥,٦٦٢
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *					
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١	١,٧٩٦,٩٥٤
	٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١	١,٧٩٦,٩٥٤

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
الربح المحاسبي	٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٤,٤٢٩,٤٢٠
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٨,٥٢٠,٧٣٠)	(٧,٩٨٠,٣٥٤)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٤,٨٥١,٢٧٩	٩,٤٨٢,٦١٨
الربح الضريبي	٢٩,٩٦١,٥٦٧	٣٥,٩٣١,٦٨٤

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار
شيكات وحوالات برسم الدفع	١٠,٦٥٢,٥٣٣	١٠,٩٥٦,١٩٦
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٨٢٥,٦٤٨	١,٢٧٢,٩٢٣
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٥,٩٠٧,٩٢٧	٥,٢٠٠,٢٢٠
أمانات مؤقتة	٨,٧٨٩,١٦٢	٤,١٩٣,١٨٤
دائنون مختلفون	٨,٠٧٥,١٢٧	٧,٧٦٠,٠٢٨
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٢,٥٨٣,٥٨٩	٤,٥٠٥,٤١٢
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	٧٠٤,٣١٦	٣٣٣,١٢٩
شيكات متأخرة الدفع	١,٥٤٤,٢٢٧	١,٤٧٠,٣٥١
مخصص رسوم الجامعات	-	٢٣٣,٦٩٩
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١٥٧,٢٥٥	١٩٣,٩١٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦٥,٠٠٠	٦٩,٥٨٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	٧٢,٢٩٧	٨٣,٧١٤
مطلوبات أخرى	١,٠٨٧,٤٣١	٧١١,٣١٠
	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥

٢٥ - رأس المال وعلاوة الإصدار

أ - يبلغ رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ أذار ٢٠١١ ، تم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٥ مليون دينار من رصيد احتياطي التواجد الخارجي و ١,٥ مليون دينار من رصيد علاوة الإصدار ، وقد تم توزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال ، ليصبح رأسمال البنك ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار ، وقد تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٣ نيسان ٢٠١١ ولدى البنك المركزي الأردني في ٢٨ نيسان ٢٠١١ ولدى هيئة الأوراق المالية في ٢٣ أيار ٢٠١١ .

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٣٥ مليون دينار/سهم إلى ١٢٦,٥ مليون دينار/سهم , كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣,٥ مليون دينار وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الأردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الأوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ . هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ب - تبلغ علاوة الإصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٠,٨٤٥,٨١٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

ج - قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار وما نسبته ١٥٪ أسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٠.

٢٦ - أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
عدد أسهم الخزينة	-	١٠١,٧٨٢
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المكتتب بها	-	٠/٠٠١
كلفة أسهم الخزينة	-	٣٣٢,١٩٥

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي:

	عدد الأسهم	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	سهم	سهم
الرصيد في بداية السنة	١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢
أسهم مباعة	(١٠١,٧٨٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	١٠١,٧٨٢

٢٧ - الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و٢٠١٠ هي كما يلي:

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

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

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

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١١	٢٠١٠	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٠,٧٣٩,٠٣٦	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التواجد الخارجي	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي التقلبات الدورية	٥٩٤,٠٢٩	٣٥٥,٦٢٣	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٨ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٩٠٩,٥٩٦	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٠٥,٥٦٣	-
صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة	(١,٣٥٨,٩٦٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٥٦,١٩٠	-

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١			٢٠١٠		
	موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع		
	أسهم	سندات	المجموع	أسهم	سندات	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	–	–	–	٢,٨٦٢,٥٣٧	٢,٥٥١,٨٣٨	٥,٤١٤,٣٧٥
صافي (خسائر) غير متحققة	–	–	–	(٢٤٩,٦٧٣)	(٣١١,٠٣٣)	(٥٦٠,٧٠٦)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	(٢٩,٥٩٦)	(٥٩٨,٦٧٤)	(٦٢٨,٢٧٠)
صافي (خسائر) أرباح منقولة لقائمة الدخل الموحدة	–	–	–	(٧٥٣,٨٣٩)	١,٣٥٥,٣١٦	٦٠١,٤٧٧
التدني المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	–	–	–	١,١٠٢,١٦٨	–	١,١٠٢,١٦٨
الرصيد في نهاية السنة	–	–	–	٢,٩٣١,٥٩٧	٢,٩٩٧,٤٤٧	٥,٩٢٩,٠٤٤

* يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٧٩٦,٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣٠ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	١٩,٠٠٨,٢٨٠
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	(١,٦٨٤,٧٣٥)	–
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٢,٨٩٦,٧٢٤
الأرباح الموزعة *	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)
خسائر بيع أسهم خزينة	(١٣٦,٦٧١)	–
أخرى	–	(٤٨,٣٤١)
المحول إلى الاحتياطيات	(٨,٧٩٢,٤٢٨)	(٨,٦٠٩,٣١٩)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٤٢٠,٦٤٠	–
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٢,٢٥٧,٥٢٢

– من أصل الأرباح المدورة هنالك ٣,٩١٧,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٣٥٥,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١١، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار , وما نسبته ١٥٪ أسهم مجانية.

٣١ - حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
	نسبة حقوق غير المسيطرين *	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة حقوق غير المسيطرين *	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول
	٪	دينـــار	دينـــار	٪	دينـــار	دينـــار
البنك الأهلي الدولي – لبنان	٢/١١٠	٤٦,٥٩٢	١,٧٣٢,٦٤٤	٢/١١٠	١١٠,٣٢٠	١,٦٨٥,١٨٧
		٤٦,٥٩٢	١,٧٣٢,٦٤٤		١١٠,٣٢٠	١,٦٨٥,١٨٧

* تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الأهلي الدولي – لبنان) ٢/١١٠٪ للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٠ مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١٪ من مقدمات رأس المال.

٣٢ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــار	دينـــار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	١,٣٦١,٢٩٧	١,٦١٦,٨٦٦
قروض وكمبيالات	٢٤,٤٩٨,٤٢٧	٢١,٠٦٠,٨٨٨
بطاقات ائتمان	١,١١٥,٨٠٠	١,٠٥٨,١٩٦
القروض العقارية	٧,١٩٣,٣٧٣	٥,٦٤١,٦٧٤
الشركات:		
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٦,٥٥٤,٠٤٣	٦,٧٦٠,٥٨١
قروض وكمبيالات	٣٤,٦٢١,٧٥٢	٣٣,٢٤٩,٠٣٧
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	٤,٨٣٩,١٦٠	٣,٩٣٨,٦٣٩
قروض وكمبيالات	١٢,٥١٣,٢٦٧	١٠,٢٦١,٤٩٤
الحكومة والقطاع العام	٧٧١,٥٩٣	١,٥١٥,٧٩٠
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٠٨٥,٢٢٨	٤,٠٩٦,١٩٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٤,٥١١	٤,٠٩٩,٦٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١١٩,٣٩٧	–
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٦,٩٩٤,٦٨٤	–
موجودات مالية متوفرة للبيع	–	١٩,١٦٠,٩٧٤
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	–	١٠,٥٣٢,٦٩٠
المجموع	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	١٢٢,٩٩٢,٦٨٦

٣٣- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٩٢٣,٣٦٨	٢,٩٠٤,٩٥٤
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١٤,١٤٤	٤٣٨,٨١٢
ودائع توفير	٦٨٥,٣٢٨	٦٣٦,٩٥٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٦,٥٠٧,٣٢٥	٣٩,٨٥٥,٦٦٧
شهادات إيداع	٨٨٧,١٤٨	٨٤٥,٨٧٨
تأمينات نقدية	٤,٩٣٣,٤٩١	٣,٩٤٧,٥٥٤
أموال مقترضة	٣٥,٥٨٣	٩٩,٥٨٨
رسوم ضمان الودائع	٢,٣١١,٥٨٦	٢,٠٧٧,٩٨٨
المجموع	٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٥٠,٨٠٧,٤٠٠

٣٤ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	٦,٦٥٥,٩٨٤	٨,٩٥٥,٠٢٩
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٦,٧٤٧,٥٦٢	٦,٥٢٧,٠٧٩
عمولات أُخرى	٧,٦٤٦,١١١	٦,٨٥٨,٢٥٠
(ينزل): عمولات مدينة	(٥٣٥,٤٧٠)	(٦٣٠,٦١٣)
صافي إيرادات العمولات	٢٠,٥١٤,١٨٧	٢١,٧٠٩,٧٤٥

٣٥ - أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
ناتجة عن التعامل	٩٥٢,٥٦٩	١,٠٢١,٠٣٨
ناتجة عن التقييم	٣,٣١١,٥٧٦	٢,٠٩٨,٥٨٥
المجموع	٤,٢٦٤,١٤٥	٣,١١٩,٦٢٣

٣٦ - (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	–	–	–	–
	–	–	–	–
٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
أسهم شركات	١,٣٠٧	(٢٨٠,٣٥٧)	–	(٢٧٩,٠٥٠)
	١,٣٠٧	(٢٨٠,٣٥٧)	–	(٢٧٩,٠٥٠)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح (خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	(١٤,٦٧٧)	(٧٧,٥٤٠)	١٣,٠٥٦	(٧٩,١٦١)
سندات	٦٠,٢٦٩	(٨٥٤,١٣٧)	–	(٧٩٣,٨٦٨)
	٤٥,٥٩٢	(٩٣١,٦٧٧)	١٣,٠٥٦	(٨٧٣,٠٢٩)
٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
أسهم شركات	–	–	–	–
	–	–	–	–

٣٨- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
عوائد توزيعات أسهم شركات	–	١,٣١٥,٥٣٥
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	–	٣,٠٧٣,٦٠١
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	–	(١,١٠٢,١٦٨)
	–	٣,٢٨٦,٩٦٨

٣٩ - الإيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
فوائد معلقة مستردة *	٢,٥١٣,٠٢٨	٢,٣٩١,٨٠٢
إيرادات عمولة الوساطة المالية	٢٣٩,٤٩٤	٥٥٢,٣٢٣
إيراد بيع ممتلكات ومعدات	٤٠٣,٥١٢	٧٧٥,٠٩٣
المسترد من ديون معدومة **	٢,٣٣٧,٠١٤	١,٠٣٨,٩٩٥
إيراد إدارة محافظ استثمارية	٥٧٧	٢,٩٢٤
إيراد دفاتر الشيكات	٢٦٦,٨٦٧	٢١١,٥٦١
إيراد ايجارات عقارات البنك	٣٢٩,٦٧٥	٣٠٥,٢٨٢
المسترد من مخصص تدني عقارات	٤٠٠,٥٥٢	٨٨,٩٧٤
إيجار الصناديق الحديدية	١٢٥,٥٧٥	١٠٦,٩٧٢
إيراد فرق الصندوق	١٧,٨٨٦	١٤,٦٣٨
إيرادات بطاقات الائتمان	٦٦,٣٨٢	٨٣,٠٦٠
إيراد رسوم الطلبة	٤٩٣,٥٢٤	٣٨٣,٩٩٧
إيرادات أخرى	١,٢٥٨,٢٥٣	٥١٨,٣٩٠
	٨,٤٥٢,٣٣٩	٦,٤٧٤,٠١١

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة:

	٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
فوائد معلقة مستردة	٢,٣٥٨,٨٥٦	٢,٣٤٧,٩٨٨
فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة	١٥٤,١٧٢	٤٣,٨١٤
	٢,٥١٣,٠٢٨	٢,٣٩١,٨٠٢

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

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
رواتب ومنافع وعلأوات الموظفين	٢٧,٢٩٤,٨٣٦	٢٥,٨٨٠,٢٨٧
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢,٤٩١,٥١٩	٢,٢٨٧,٨٢٩
مساهمة البنك في صندوق الادخار	١,٤٣٦,٠٤٦	١,٣٢٧,٩٨٢
نفقات طبية	١,٢٤٥,٤١١	١,١٦٨,٢٦٩
تعويض نهاية الخدمة	٨٣٦,٦٥١	٥٩٠,٥٧١
تدريب الموظفين	٤٩٠,٥٦٣	٢٥٣,٠٠٤
مياومات سفر	٤٢٠,٥٤٨	٤٢١,١٠٩
نفقات التأمين على حياة الموظفين	١٥٥,٨٦٤	١٩٦,٥١٧
وجبات طعام الموظفين	١٥٣,٦٦٨	١٩٠,٩٩٨
ألبسة المراسلين	٥٤,٠٤١	٢٢,٤٠٥
	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٢,٣٣٨,٩٧١

٤١ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١ دينـــــار	٢٠١٠ دينـــــار
رسوم واشتراكات	٢,١٧٥,٣١٠	٢,٥٢٤,٨٦٤
صيانة وتصليحات	٣,٨٣١,٠٠٧	٣,٤٤٥,٤١٠
دعاية وإعلان	٣,٥٩٩,٩٦٦	٢,٩٧٤,٨٥٨
قرطاسية ومطبوعات	١,٢٨٣,٦٢٤	١,٢٢٠,٢٧١
الإيجارات والخلوات	١,٤٤٢,٩٤٦	١,٢٧٢,٧٦٢
مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث	٢٠٥,٦٧٨	١٩٣,١٤١
رسوم التأمين	٩٢٠,٤٤٧	١,٠٦٧,٦٥٠
كهرباء ومياه وتدفئة	١,٠٠١,١٩٢	٩٥٩,١٧٦
مصاريف قانونية	١,٠٤٠,٠٣٥	١,٠٤٦,٩٠٤
مصاريف التبرعات	٥٦٧,٥٧٧	٦٩٥,٣٩٨
تنقلات	٨١١,٧٨٧	٧٨٧,٣٨٥
بريد وهاتف	٦٧٥,٨٣٥	٥٣٠,٣٤١
مصاريف متفرقة	٣٤٠,٢١٣	٤٣٨,٥٩٧
مصاريف اجتماع الهيئة العامة	٣٩٤,١٤٩	٣٣٨,٤٧١
مصاريف الأمن والحماية	٣٣٦,٣٣٨	٢٧٩,٧٧٦
اتعاب مهنية	٣٣٧,٧١٣	٣٠٩,٩٥١
رسوم الطوابع	٢٥٥,٠٤٢	٢٦٠,٩٨٣
إكراميات وضيافة	١٢٧,٢٦٧	١٢٧,٠٢٩
مصاريف تقدير الأراضي والعقارات	٢٨,٢٥٦	٤٩,٠٧٧
فروقات الصناديق	٤,٩٩٠	٦,١٣١
مصاريف مخصص قضايا	٧٣٠,٦٦٤	٢١,٩٠٠
خسائر بيع عقارات	٤٦,٤٤١	١٤,٩٩٣
خسائر تدني عقارات	١٠٤,٤٠٧	٦٩٥,٩٦٨
مخصص رسوم الجامعات	-	٢٣٣,٦٩٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
	٢٠,٣٢٥,٨٨٤	١٩,٥٥٩,٧٣٥

٤٢- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٢,٨٩٦,٧٢٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
أساسي	-/١٨٣	-/١٨١
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٢,٨٩٦,٧٢٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصرح بها *	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
مخفض	-/١٥٥	-/١٨١

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصرح بها للعام ٢٠١١، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠١٠ على افتراض أن الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت باثر رجعي.

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه:

	معيار التقارير المالية رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي (٣٩)
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٤,١٢٥,٥٩٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
أساسي	-/١٨٣	-/١٩١
مخفض	-/١٥٥	-/١٦١

٤٣- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٣٥,١٩٦,٧٦٣	٣٨٢,٤٨٠,٧٠٨
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٣٠٤,٤٢٢,٦٢٥
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٩٥,٠٨٨,٨٨٦)	(٢٠١,٦٦٠,٢٧٦)
أرصدة مقيدة السحب	(٧١,١٢١)	(٢٠٨,٢٨٠)
	٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧

٤٤ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة ٢٠١١	رأسمال الشركة ٢٠١٠
	٪	دينار	دينار
البنك الأهلي الدولي – لبنان	٩٧/٨٨٩	١٤,٠١٥,٣٩٠	١٤,٠١٥,٣٩٠
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
كلية الزرقاء الأهلية	١٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

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

	الجهة ذات العلاقة				المجموع
	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذين	أخرى *	٣١ كانون الأول ٢٠١١
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
تسهيلات ائتمانية	١,٨١٤,٩٧٦	٦,١٠١,١٤٤	٤,٤٠٥,٩٥٥	٦٤,٨٠٨,١٧٢	٧٧,١٣٠,٢٤٧
ودائع العملاء	١٣,٤٠٦,٨٩٥	٢٩,٦١١,٣٣٥	٣,٣٧٦,٢٢٧	٢١,٤٧٨,٠٠٥	٦٧,٨٧٢,٤٦٢
تأمينات نقدية	١٠٦,٣٥٠	–	٢٢,٠٩٦	٢,٠٥٨,٩٢٩	٢,١٨٧,٣٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	٥٠,٠٠٠	٧٨١	٩,٥٠٠	٣,٨١١,٠٣٦	٣,٨٧١,٣١٧
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	٨٠,٢٦٢	١٧٨,٢٣٠	٢١٩,٥٢٣	٣,٧٣٠,٤٦٣	٤,٢٠٨,٤٧٨
فوائد وعمولات مدينة	٢٩١,٧٨٠	٢,٣١٣,٦١٨	٦٦,٣٨٢	٦٤١,٣٨٤	٣,٣١٣,١٦٤

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	الجهة ذات العلاقة: الشركات الحليفة دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	المدراء التنفيذين دينار	أخرى * دينار	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار
تسهيلات ائتمانية	٨٥٥,٨٥٥	٢,٤٣٦,٩٥٠	٣,٦١٧,٨٧٤	٧٠,٨٦٠,٤٤٣	٧٧,٧٧١,١٢٢
ودائع العملاء	٧,٣٢٣,٦٥٧	٢٧,٨٩٦,١٣٥	٢,٧٠٧,٦٦٠	١٦,٣٩٠,٦٢٠	٥٤,٣١٨,٠٧٢
تأمينات نقدية	–	–	٩٥,٨١٣	١,٣٦٧,٧٦١	١,٤٦٣,٥٧٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	–	٨٠١	٣,٠٠٠	٤,٣٥٩,٣٤٩	٤,٣٦٣,١٥٠
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	١١,٥٣٩	١٦٦,٥٩٦	١٨٩,٣٩٢	٣,٢٢١,٢٧٥	٣,٥٨٨,٨٠٢
فوائد وعمولات مدينة	٣٠٤,٠٤١	٤٥٨,١٩١	٨٦,٦٦٣	٣٨٣,٠٠٣	١,٢٣١,٨٩٨

– بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤,٩٧٧,٩١٥ دينار للعام ٢٠١١ (٤,٤٤٧,٤٣٥ دينار للعام ٢٠١٠) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية.

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

٤٥ - 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 ٢٠١١ و٢٠١٠.

٤٦ - إدارة المخاطر

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

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

(٤٦/أ) مخاطر الائتمان

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

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك

والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواءً لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل ، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

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

٣- الحد من مخاطر تركز الموجودات والمطلوبات:
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

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

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

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

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

يحد البنك من مخاطر تركز 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 الإستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

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

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــــار	دينـــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	٣٧٥,٦١٤,٧٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٣١١,٧٥٠,٣٤٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٣٥٣,١٢٥,٩٩٣	٣٠٠,٩٨٦,٢٨٧
القروض العقارية	٩٣,٦٠٩,٧٠٥	٧١,٠٩٢,٤١٨
للشركات		
الشركات الكبرى	٥٢٦,٧٣٤,٣٩١	٥١٥,٧٧٦,٠٩٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٩١,٥٣٢,٤٨٨	١٥١,٢٩٩,٨١٦
للحكومة والقطاع العام	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
سندات وأسناد وأذونات:		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	–
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	–	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	–	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–
موجودات أخرى	١٢,٠٠٧,٥٠٤	٩,٦٦٠,٣٧٩
المجمـــوع	**٢,٣٩٦,١٢٦,٨٣٣**	**٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥	٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠
اعتماداًت	١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٨٧,٠١٢,٤١٢
قبولات	٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٧,٦٢٠,٩١٤
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٥,٣٠٠,١٣٩
المجمـــوع	**٤٤٥,٠٧٩,٢٣٢**	**٤٠٦,٦٨٤,٣٣٥**

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الأفراد	الشركـــــــات						
		القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العـــام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
متدنية المخاطر	٩٥,٧١٢,٨٢٧	٣,٦٦٥,٥٥٢	٦٠,٨٠٨,٨٤٤	٣٥,٤٥٢,٥٥٣	٨٩٣,٣٠٣,٧٧٦	–	–	١,٠٨٨,٩٤٣,٥٥٢
مقبولة المخاطر	٢٣٩,٩٧٢,٤٦٣	٨٤,٥٠٠,٢٧٢	٣٠٤,١٣١,٩٦٤	١٤٥,٢٦٣,٦٦٢	٢,٣٢٤,٨٦٤	٣٠١,٢٥٠,٦٦٨	٣٤,٢٤٤,٩٤٨	١,١٠١,٦٨٨,٨٤١
منها مستحقة(●):								
لغاية ٣٠ يوم	١٤,٨٥٢	–	١٦,٥٢٠	٢٧,١٤٠	–	–	–	٥٨,٥١٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١١,٣٤١	–	٤١,٩٨٣	٤٢,٨٥٣	–	–	–	٩٦,١٧٧
تحت المراقبة	٥,٨٦٤,٣٢٩	٣,٣٥٦,٦٢٥	١٣٨,٢٢٢,٥٨٩	١٧,٣٠٤,٠٢٨	–	–	–	١٦٤,٧٤٧,٥٧١
غير عاملة:								
دون المستوى	٢,٧٧٥,٧٥٥	٣٣٧,٦٣١	١,٩٨٧,٢٦٣	٢,٣٨٨,١٢٥	–	–	–	٧,٤٨٨,٧٧٤
مشكوك فيها	١٥,١٩٩,٦٤٥	٩٢٦,٩٨٤	٢٠,٦٠٩,٤٥٩	١٢,١٠٥,٦٣٧	–	–	–	٤٨,٨٤١,٧١٥
هالكة	٢٥,٦٢٥,٩٩٧	٤,١٤٤,١٤٣	٧٤,١٣٦,٦١٩	١٦,٠٦٠,٣٣٤	–	–	–	١١٩,٩٥٧,٠٩٣
المجموع	**٣٧٥,١٥١,٠١٦**	**٩٦,٩٣١,٢٠٧**	**٥٩٩,٨٨٦,٧٣٨**	**٢٢٨,٥٧٤,٣٢٩**	**٨٩٥,٦٢٨,٦٤٠**	**٣٠١,٢٥٠,٦٦٨**	**٣٤,٢٤٤,٩٤٨**	**٢,٥٣١,٦٦٧,٥٤٦**
يطرح: فوائد معلقة	٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	–	–	–	٤٧,٤٧٥,٩٨٣
مخصص التدني	١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	–	–	–	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
الصافي	**٣٥٣,١٢٥,٩٩٣**	**٩٣,٦٠٩,٧٠٥**	**٥٢٦,٧٣٤,٣٩١**	**١٩١,٥٣٢,٤٨٨**	**٨٩٥,٦٢٨,٦٤٠**	**٣٠١,٢٥٠,٦٦٨**	**٣٤,٢٤٤,٩٤٨**	**٢,٣٩٦,١٢٦,٨٣٣**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الأفراد	الشركـــــــات						
		القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العـــام	البنوك والمؤسسات المصرفية	أخرى	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
متدنية المخاطر	١٠٠,٩٧١,٨٦٨	٥,٧٣٧,٤٦٣	٤٧,٥٩٣,٤٥٩	٢٦,٢٣٨,٦٣٧	٩٣٤,٨٣٦,٦٣٧	–	–	١,١١٥,٣٦٨,٠٦٤
مقبولة المخاطر	١٧٢,٥٦٣,٧٠٨	٦١,٧٤٧,٠٦٥	٢٧٠,٥١٦,٤٦٠	١٠٧,٥٠٩,٧٣٣	–	٣١٢,٦٠٣,٨٢٦	١٧,٢٨٠,٧٤١	٩٤٢,٢٢١,٥٣٣
منهامستحقة(●):								
لغاية ٣٠ يوم	٤٢,٢٣٧	–	–	–	–	–	–	٤٢,٢٣٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٤,٣١٦	–	٢٩,٩٤٥	–	–	–	–	٧٤,٢٦١
تحت المراقبة	٥,٧٠٣,٥٨٨	–	١٧٧,٧٥٨,١٦٨	١٧,٢٢٩,٩١٨	–	–	–	٢٠٠,٦٩١,٦٧٤
غير عاملة:								
دون المستوى	١٤,١٩٧,٢٠٣	٥٤٦,٧٦١	٢,٥١٧,٩٥٩	١,٥٩٦,٢٣٦	–	–	–	١٨,٨٥٨,١٥٩
مشكوك فيها	١٤,٩٥٨,٠١٢	١,٠٦٣,٩٠٤	٢٣,٢١٧,٧٣٢	٩,٤٩٤,٤٩٠	–	–	–	٤٨,٧٣٤,١٣٨
هالكة	١٧,١١٩,٤٦٧	٥,٧١٩,٩٩٤	٥٤,٨١٨,٥١٢	٢٩,١٨٨,٠٩٩	–	–	–	١٠٦,٨٤٦,٠٧٢
المجموع	**٣٣٥,٥١٣,٨٤٦**	**٧٤,٨١٥,١٨٧**	**٥٧٦,٤٢٢,٢٩٠**	**١٩١,٢٥٧,١١٣**	**٩٣٤,٨٢٦,٦٣٧**	**٣١٢,٦٠٣,٨٢٦**	**١٧,٢٨٠,٧٤١**	**٢,٤٣٢,٧١٩,٦٤٠**
يطرح: فوائد معلقة	٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	–	–	–	٤٧,٤١٤,٨٢٩
مخصص التدني	١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	–	–	–	٨١,٤٣٨,٩٨٩
الصافي	**٣٠٠,٩٨٦,٢٨٧**	**٧١,٠٩٢,٤١٨**	**٥١٥,٧٧٦,٠٩٧**	**١٥١,٢٩٩,٨١٦**	**٩٣٤,٨٢٦,٦٣٧**	**٣١٢,٦٠٣,٨٢٦**	**١٧,٢٨٠,٧٤١**	**٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢**

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الافراد	الشركات				المجموع
		القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٩٢,٣١٦,٦٧٢	٣,٦٦٥,٥٥٢	٦٢,٨٥٩,٦٥٣	٣٥,٣٦٦,٦٨٦	٣,٩٣١,٨٤٩	١٩٨,١٤٠,٤١٢
مقبولة المخاطر	٢١٧,٤٨٥,٢٠٩	٨٤,٢١٣,٣٠٨	٢٩٠,١٥٥,٧٦٨	١٣٥,٣٢٤,٥٦٧	٢,٣٢٤,٨٦٤	٧٢٩,٥٠٣,٧١٦
تحت المراقبة	٦,٣٦٠,٦٥٩	١٤٤,٠٨٨	٩,٩٢٥,٠٩٧	٢,٧٦٠,٩٤٠	–	١٩,١٩٠,٧٨٤
غير عاملة:						
دون المستوى	١,٧١٦,٦٩٢	٣٢١,٤١٢	٦,٤٧٦,٦٨٣	٣,٨٢٥,٢٨٠	–	١٢,٣٤٠,٠٦٧
مشكوك فيها	١٣,٨٠٦,٦٩٤	١,١٢١,٨٩٤	١٨,٧١٧,٥٩٨	١٠,٠١٦,٠٤٨	–	٤٣,٦٦٢,٢٣٤
هالكة	٥,٧٩٠,٦٨٥	٤,٥٧٠,٨٩٢	٢٣,٢٨٦,٠٤٣	٩,٠٣٢,٢٦٢	–	٤٢,٦٧٩,٨٨٢
المجموع	٣٣٧,٤٧٦,٦١١	٩٤,٠٣٧,١٤٦	٤١١,٤٢٠,٨٤٢	١٩٦,٣٢٥,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧١٣	١,٠٤٥,٥١٧,٠٩٥
منها: تأمينات نقدية	٨١,٨٠٩,٧١٦	٥٩,١٢١	٧٧,٧٢٦,٢٩٦	٥٨,٧٠٠,٧٢٤	–	٢١٨,٢٩٥,٨٥٧
كفالات بنكية مقبولة	٧٦,٨٧٩	–	١٨,٨٥٩,٤٥٣	٨٥١,٩٩٤	–	١٩,٧٨٨,٣٢٦
عقارية	١٧٩,٨٣٥,٧٧٥	٩٤,٠٩٦,٢٦٧	٢٧٢,٣٣١,٤٢٨	٤٤,٨٨٦,٨٩٧	–	٥٩١,١٥٠,٣٦٧
أسهم متدأولة	١١,٢٦١,٤٣٤	–	٩,٧٩٧,٣٤٢	٦٨٩,٩٨٠	–	٢١,٧٤٨,٧٥٦
سيارات وآليات	١٢,٩٤٧,٩٣٦	–	٤,٦٣٢,٧٨٩	١,٧٨١,١٦٨	–	١٩,٣٦١,٨٩٣
المجموع	**٢٨٥,٩٣١,٧٤٠**	**٩٤,١٥٥,٣٨٨**	**٣٨٣,٣٤٧,٣٠٨**	**١٠٦,٩١٠,٧٦٣**	**–**	**٨٧٠,٣٤٥,١٩٩**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الافراد	الشركات				المجموع
		القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٩٩,٩٩١,٩٦٣	٤,٩٩٣,٠٨٢	٤٨,٨٣١,٢٠٢	٢٦,١٧٨,٣٨٦	١٦,٦٩٣,٩١٤	١٩٦,٦٨٨,٥٤٧
مقبولة المخاطر	١٧٨,٨٦١,٨٢١	٦٢,٣٩١,٥٩٣	٢٤٦,٩٧٠,١٦٣	١٠٦,٩٨١,٧١٧	–	٥٩٥,٢٠٥,٢٩٤
تحت المراقبة	٣,٣١٦,٥٣٧	–	١٦,٢٥٤,١٨٢	٣٩,٨٣٩	–	١٩,٦١٠,٥٥٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٧,٣٠٣,٧٤٧	٧٠٧,٨٥٥	١,٦٨٠,٠٦٨	٨٤٠,٧٨١	–	١٠,٥٣٢,٤٥١
مشكوك فيها	١٢,٦٨٦,٤٦٣	١,١٧٣,٠٨٨	٢٣,١٩٤,٢٨٣	٨,٨٨٨,٨٠١	–	٤٥,٩٤٢,٦٣٥
هالكة	٥,٤١٣,٦٤٣	٤,٦٩٥,٨٧٨	٣٣,٠٨٩,٤٢٩	١٤,٩٧٣,٤٩٢	–	٥٨,١٧٢,٤٤٢
المجموع	٣٠٧,٥٧٤,١٧٤	٧٣,٩٦١,٤٩٦	٣٧٠,٠١٩,٣٢٧	١٥٧,٩٠٣,٠١٦	١٦,٦٩٣,٩١٤	٩٢٦,١٥١,٩٢٧
منها: تأمينات نقدية	٦٦,٠٥٥,٢٠٨	٢١٧,٣٢٥	٤٣,١٠٣,٤٣٢	٥٤,٥٧٩,٢٩٧	–	١٦٣,٩٥٥,٢٦٢
كفالات بنكية مقبولة	١٢٣,١٦٣	–	٢٧,٠٠٢,٧٨٥	١,٧٩٦,٨٥٥	٤,٢٦٨,٦٢٤	٣٣,١٩١,٤٢٧
عقارية	١٢٤,٦٤٦,٦٠٨	٧٣,٦٦٧,٣٢١	٩٣,٦٢٤,٠٠٢	٢٣,١٢٠,٣٥١	–	٣١٥,٠٥٨,٢٨٢
أسهم متدأولة	٢٨,٤١٢,٤٦١	–	٣٦٦,٠٦٨	٤٢٤,٣٤٩	–	٢٩,٢٠٢,٨٧٨
سيارات وآليات	٢١,٨٣٦,٩٧٦	٧٦,٨٥٠	١٤,٠٤٧,٦١١	٤,٠٨٦,٥٤٣	–	٤٠,٠٤٧,٩٨٠
المجموع	**٢٤١,٠٧٤,٤١٦**	**٧٣,٩٦١,٤٩٦**	**١٧٨,١٤٣,٨٩٨**	**٨٤,٠٠٧,٣٩٥**	**٤,٢٦٨,٦٢٤**	**٥٨١,٤٥٥,٨٢٩**

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالها كما في نهاية العام ٢٠١١ مبلغ ٣٢,٠١٨,١٢١ دينار (٢١,٣٩٣,٣١٠ دينار للعام ٢٠١٠).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... إلخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجمالها كما في نهاية العام ٢٠١١ مبلغ ٦,٥١٤,٠٣٥ دينار (١٤,٨٣٢,٢٥٩ دينار للعام ٢٠١٠).

سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار
A	FITCH	٧,٠٢٣,١٩٩	–	–	٧,٠٢٣,١٩٩
A +	FITCH	–	–	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
A – 3	S & P	٥,٤٦٥,٧٩٤	–	–	٥,٤٦٥,٧٩٤
AA 3	MOODYS	١,٤٥١,٤٠٨	–	–	١,٤٥١,٤٠٨
غير مصنف		–	–	١,٩٩٩,٢٨٠	١,٩٩٩,٢٨٠
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٥,٥٨٨,٧٦٣	–	٥٦٧,٨٨٠,٨٩٢	٥٧٣,٤٦٩,٦٥٥
الإجمالي		١٩,٥٢٩,١٦٤	–	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٥٩٠,١١٨,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار
AA	FITCH	–	١,٤١٣,٠٣٧	–	١,٤١٣,٠٣٧
A – 1	S & P	–	١,٤٣٢,١٤٥	–	١,٤٣٢,١٤٥
A – 3	S & P	–	١,٤٩٢,٩٥٣	–	١,٤٩٢,٩٥٣
AA 3	MOODYS	–	–	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
BB -	-	–	١١٧,٢٩١,٢٩٠	٩٠,٢٠٠,٢٦٢	٢٠٧,٤٩١,٥٥٢
غير مصنف		–	–	٢,٥٧٣,٢٢٦	٢,٥٧٣,٢٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	–	١٥٣,٦٢٣,٠٠٠	١٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٦٢٣,٠٠٠
الإجمالي		–	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٥٣٩,٧٣٤,٩١٣

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١٧,٦٦٤,٤٧٠	٩٥,٠٦٠,٥٨٥	١,٧٩٧,٠٧٥	–	–	–	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٠٨٩,٨٨٦	٥٩,٢١٩,٩٦٨	١١٤,٩٨٠,١٥٣	٢٥٤,٠١٥	٤١,٣٨٧,١٤٠	–	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٩٦٣,٠٠٠	٣٥٤,٢٩٢	٢,٢١٤	–	–	–	١٥,٣١٩,٥٠٦
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٢٦٥,٣٥٤,٨٢٥	٨٧,٤٣٩,٤٠٢	٣٣١,٧٦٦	–	–	–	٣٥٣,١٢٥,٩٩٣
القروض العقارية	٩١,٦٣٧,٠٠٠	١,٩٧٢,٧٠٥	–	–	–	–	٩٣,٦٠٩,٧٠٥
الشركات الكبرى	٤٥٠,٤١٨,١١٩	٣٠,٣٥٢,٤٩٩	٤٥,٩٦٣,٧٧٣	–	–	–	٥٢٦,٧٣٤,٣٩١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٧٨,٥٥٠,٩٧٢	١٢,٧١٨,١٤٨	٢٦٣,٣٦٨	–	–	–	١٩١,٥٣٢,٤٨٨
للحكومة والقطاع العام	٢,٦٧٩,٣٦٤	٦,٩٦٨,٩٠٥	٣,٥٧٧,٣٤٩	–	–	–	١٣,٢٢٥,٦١٨
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	١٩,٥٢٩,١٦٤	–	–	–	–	١٩,٥٢٩,١٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١٢,٨٠٤,٢٩٦	٢٥٧,٠٧٥,٨٧٦	–	–	٧٠٩,٠٠٠	–	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
الموجودات الأخرى	٩,٩٢٠,٣٧٥	٢,٠١٧,٩٢٤	٦٩,٢٠٥	–	–	–	١٢,٠٠٧,٥٠٤
الاجمالي ٢٠١١	**١,٦١٤,٠٨٢,٣٠٧**	**٥٧٢,٧٠٩,٤٦٨**	**١٦٦,٩٨٤,٩٠٣**	**٢٥٤,٠١٥**	**٤٢,٠٩٦,١٤٠**	–	**٢,٣٩٦,١٣٦,٨٣٣**
الاجمالي ٢٠١٠	**١,٥١٢,٧٥١,٩١٤**	**١١٢,٩٥٠,٥٦٢**	**٦٦٨,٥٨٢,٨٥٨**	**٥٢,٩٧٧**	**٩,٥٢٧,٥١١**	–	**٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢**

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	–	–	–	–	–	–	–	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	–	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	–	–	–	–	–	–	–	–	١٥,٣١٩,٥٠٦
التسهيلات الائتمانية	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١١٩,١٣٠,٤٩٧	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	٩,٤٤٦,٨٣٨	–	٣٦٧,٦٠٢,٢١٩	١٣,٢٢٥,٦١٨	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨
سندات وأسناد وأذونات:										
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	–	–	–	–	–	–	–	–	١٩,٥٢٩,١٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
الموجودات الأخرى	١٢,٠٠٧,٥٠٤	–	–	–	–	–	–	–	–	١٢,٠٠٧,٥٠٤
الإجمالي ٢٠١١	**١,٠٨٥,٩٢٨,٥٦٨**	**١١٩,١٣٠,٤٩٧**	**٥٠١,٢٦٥,١٠٤**	**١٥١,٢٧٨,٨٤٤**	**٩,٤٤٦,٨٣٨**	–	**٣٦٧,٦٠٢,٢١٩**	**٣٢٧,٧٤٧,٧٤٨**	**٦٩,٢٦٧,٧٢٨**	**٢,٥٣١,٦٦٧,٥٤٦**
الإجمالي ٢٠١٠	**١,٠٣٤,٦٤٣,٤٩٠**	**١٠٨,٨٣٥,٢٠٦**	**٤٢٧,٣٤٩,٥٣٠**	**١٤٦,٠٠٢,٢٥٧**	**١٠,٢٨٤,٣٦٩**	**٣,٦٦٠,٩٤٣**	**٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥**	**٤٠٢,٧١٢,٠٨٦**	**٤٠,٤٥٧,٨٧٤**	**٢,٤٣٢,٧١٩,٦٤٠**

(٤٦/ب) مخاطر السوق

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

ضمن سياسة البنك الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما أن الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب أثر 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر . يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض.

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

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لأسعار الفائدة.

تحليل الحساسية :

مخاطر أسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	٪	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢,٧٣٠,١٤٥	١,٣٢٢,٦١٨
يورو	١	٢٤٠,٥٩١	٣٢,٢٦٩
جنيه استرليني	١	٥٤,٢٦٠	٣٦٠
ين ياباني	١	٣٧,٤٦٤	٣٦٦
عملات أخرى	١	١,٠١٦,٠١٤	٩٣٥,٦٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١١	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	٪	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢,٧٣٠,١٤٥)	(١,٣٢٢,٦١٨)
يورو	١	(٢٤٠,٥٩١)	(٣٢,٢٦٩)
جنيه استرليني	١	(٥٤,٢٦٠)	(٣٦٠)
ين ياباني	١	(٣٧,٤٦٤)	(٣٦٦)
عملات أخرى	١	(١,٠١٦,٠١٤)	(٩٣٥,٦٨٥)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	٪	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	١,٥٨٢,٩١٦	١,١٥٠,٤٧٣
يورو	١	١٠٥,٤٤٢	٣١,٣٣٥
جنيه استرليني	١	٢٣,٠٠١	٦٩
ين ياباني	١	٨,١٩٠	٦٩
عملات أخرى	١	١,٠٠٠,٢٧٢	٩٦٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	٪	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(١,٥٨٢,٩١٦)	(١,١٥٠,٤٧٣)
يورو	١	(١٠٥,٤٤٢)	(٣١,٣٣٥)
جنيه استرليني	١	(٢٣,٠٠١)	(٦٩)
ين ياباني	١	(٨,١٩٠)	(٦٩)
عملات أخرى	١	(١,٠٠٠,٢٧٢)	(٩٦٨,٩٤٩)

مخاطر العملات:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
العملة	التغير في سعر صرف العملة ٪	الأثـــر على الأرباح والخسائر دينـــــار	الأثـــر على حقوق الملكية دينـــــار
دولار أمريكي	–	–	–
يورو	٥	٣٢,١٦٤	–
جنيه استرليني	٥	٣,٠٤٤	–
ين ياباني	٥	(٢٥,٧٥٥)	–
عملات أخرى	٥	١٠٦,٩١٤	–

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	التغير في سعر صرف العملة ٪	الأثـــر على الأرباح والخسائر دينـــــار	الأثـــر على حقوق الملكية دينـــــار
دولار أمريكي	–	–	–
يورو	٥	٥٣,٠٩٤	–
جنيه استرليني	٥	١٢,٠٩٩	–
ين ياباني	٥	(٣١,٧٦٠)	–
عملات أخرى	٥	٦٧,٠٠١	–

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المؤشر	التغير في المؤشر ٪	الأثـــر على الأرباح والخسائر دينـــــار	الأثـــر على حقوق الملكية دينـــــار
بورصة عمان	٥	١١,٥٢٧	١٠٥,٤٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المؤشر	التغير في المؤشر ٪	الأثـــر على الأرباح والخسائر دينـــــار	الأثـــر على حقوق الملكية دينـــــار
بورصة عمان	٥	٢٨,٨٤٨	٣٥٨,٤٨٦

مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالإستثمار 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 الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجـــــودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٩١,٠٤٥,٠٤٧	١٣,٤٩٥,٦٠٧	٢,١٢٧,٠٠٠	٦,٥٨٦,٣٦٢	٥,٤٠٨,٦٢٤	–	١٣٠,٦٥٦,١٠٩	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٩,٥٥٥,٥١٨	٦,٣٧٥,٦٤٤	–	–	–	–	–	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	١٥,٣١٩,٥٠٦	–	–	–	–	١٥,٣١٩,٥٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	–	–	٢٢,١٢٢,١٥٥	٢٢,١٢٢,١٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	٥٥,١٠٨,١٨٢	١٩٣,٦٧٦,٣٥٣	٨٦,٤٦٠,٨١٧	١٤١,٦٩٠,٥٣٠	٢٤٠,١٩٤,٠٧٤	٤٢٥,٦٧٥,٤٢٧	٣٥,٤٢٢,٨١٢	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٢٩٢,٢٠٦	٢٣,٢٩٣,١٥٢	٢٠٥,٧٨٠,٣٣٩	٦٣,٩٢٤,٦١٣	١٠٨,٦٦١,٢٩٢	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠	–	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	–	–	–	–	–	–	١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات – بالصافي	–	–	–	–	–	–	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٤٣,٤٣٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٧٤١,٢٠٧
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٣,٩٣٢,٨٦٣	٣,٩٣٢,٨٦٣
مجموع الموجودات	٥٢٩,٠٠٠,٩٥٣	٢٣٦,٨٤٠,٧٥٦	٣٠٩,٦٨٧,٦٦٢	٢١٢,٢٠١,٥٠٥	٣٥٤,٢٦٣,٩٩٠	٥٩١,٣١٢,٩٩٧	٣٨٣,٣٦١,١٣٢	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	–	–	–	–	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	٧١٣,٣٢١,٥٤٦	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	–	٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٣٣,٩١٨,٧١٥	٢٨,٣١٣,٥٢٥	١١٠,٨٣١,٩٤٠	٦,٥٤٣	–	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	–	–	–	–	٧,٧٣٥,٤٤٤	–	–	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٤٠,٤٦٤,٥١٢
مجموع المطلوبات	٩٠٢,٦٠٩,٦٨١	٣١٨,٤٤٣,٦٤٣	٣٣٦,٠٥٧,٧٣٠	١٥١,٤٩٥,٠٩٩	٢٤٣,٩٩٠,٦٨٢	٦,٥٤٣	٤٠٩,١٨٦,٣٧٠	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٧٣,٦٠٨,٧٢٨)	(٨١,٦٠٢,٨٨٧)	(٢٦,٣٧٠,٠٦٨)	٦٠,٧٠٦,٤٠٦	١١٠,٢٧٣,٣٠٨	٥٩١,٣٠٦,٤٥٤	(٢٥,٨٢٥,٣٣٨)	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠								
إجمالي الموجودات	٦٣٧,٨١٧,٩٦٦	٢١٩,٨٧١,٨٤٦	١١٤,٤١٣,٤٨٤	٢٠١,١٥٧,٩٧٩	٥١٩,٥٩٢,١٢٧	٤٦٣,٢٤٦,٨٣٩	٣٦٣,٥٦٣,٩٨٦	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧
إجمالي المطلوبات	٨٨٧,١٦٠,٨٦٣	٣١١,٠٠٥,٥١٤	١٨٣,٠١٠,٩٧٩	١٣١,١٩٠,٤١٠	٣٨٣,٣٨٤,٠٢٥	٦٤,٣٥٠	٣٩٥,١٧٩,٨٦٣	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٤٩,٣٤٢,٨٩٧)	(٩١,١٣٣,٦٦٨)	(٦٨,٥٩٧,٤٩٥)	٦٩,٩٦٧,٥٦٩	١٣٦,٢٠٨,١٠٢	٤٦٣,١٨٢,٤٨٩	(٣١,٦١٥,٨٧٧)	٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجمـــــوع
الموجـــــودات	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٥٢٣,٣٢٧	٢,٩٠٩,٩٩٩	١٨٧,٦٢٢	٥٤٧	٣٤,١٥٢,٣٤٧	١٢٢,٧٧٣,٨٤٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٢,٤٥٥,٢٠١	٤٣,٦٢١,٩٨٦	١٥,٦٩٩,٣٧٩	٢١٧,٦٩١	٩,٨١٢,٧٢٦	٢٢١,٨٠٦,٩٨٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣١٩,٥٠٦	–	–	–	–	٥,٣١٩,٥٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	–	–	–	–	١٩,٥٢٩,١٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	٢٤٢,٨٧٣,٢٢١	٣,٨٦٤,٥٣٥	٣٨	٣٠٦,٩٦٤	٤٢,٦٨٩,٤٦٣	٢٨٩,٧٣٤,٢٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٥٣,٢٤٦	–	–	–	١٣٠,٩٢١	٤٨٤,١٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٢,٨٢٧,٥٩٦	٣,١٥٣,٠٧٢	–	–	١٠٦,٨٠٤,٢٠٨	٢٣٢,٧٨٤,٨٧٦
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	–	–	–	–	٦١٦,٨٥٠	٦١٦,٨٥٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي	١,٩٢٢,٧٩٤	–	–	–	٦,٣٢٢,٣٨٤	٨,٢٤٥,١٧٨
موجودات غير الملموسة	١,٥٥٤,٣٨٠	–	–	–	١٥٠,٥٨٤	١,٧٠٤,٩٦٤
موجودات أخرى	١٣,٣١٥,٦٢٦	٢٣,٧٨٤	٧٤,١١٥	٤٢,٩٤١	٥,٣٥٣,٧٣٥	١٨,٨١٠,٢٠١
مجموع الموجودات	٦٤٥,٦٧٤,٠٦١	٥٣,٥٧٣,٣٧٦	١٥,٩٦١,١٥٤	٥٦٨,١٤٣	٢٠٦,٠٣٣,٢١٨	٩٢١,٨٠٩,٩٥٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,١٢٠,٦٨٩	١٥,٤٩٤,٦١٢	٥,٢٨٦,٧٥٥	٨٣٨,٤٤٠	٤٧٤,٢٩٠	٧٩,٢١٤,٧٨٦
ودائع العملاء	٤٠٦,٥٠٧,٠١٩	١٩,٨٩١,٨١٨	٧,٩٣٧,٩٢٦	١٤٨,٢٨٤	٢٨٨,٩٣٣,٠٦٤	٧٢٣,٤١٨,١١١
تأمينات نقدية	٧٧,٦٠٧,٧٩٧	٥,٤٠٤,٤١١	٦٥١,٦٠٣	–	٧,١٠٦,٩٦٩	٩٠,٧٧٠,٧٨٠
مخصصات متنوعة	٣٧,٢١٣	–	–	–	١,١٦٨,٢٩٤	١,٢٠٥,٥٠٧
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	٥٠٨,١٨٢	٥٠٨,١٨٢
مطلوبات أخرى	٧,٠٥٥,٤٧٤	٤٣٧,٥٦٩	٢١٣,٨٥٢	٥٣١,٧٧٤	٣,٠٩٠,٩١٧	١١,٣٢٩,٥٨٦
مجموع المطلوبات	٥٤٨,٣٢٨,١٩٢	٤١,٢٢٨,٤١٠	١٤,٠٩٠,١٣٦	١,٥١٨,٤٩٨	٣٠١,٢٨١,٧١٦	٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٩٧,٣٤٥,٨٦٩	١٢,٣٤٤,٩٦٦	١,٨٧١,٠١٨	(٩٥٠,٣٥٥)	(٩٥,٢٤٨,٤٩٨)	١٥,٣٦٣,٠٠٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣١٧,٠٤٠,٤٤٩	٣٥,٨٦٠,٦٤٧	٧٨٠,٤٦٠	٢,٨٦١,٤٩٨	٩,٨٥٩,٠١٢	٣٦٦,٤٠٢,٠٦٦

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠						
إجمالي الموجودات	٦٦٣,٤٨٣,٦٤١	٥٧,٠٠٣,٨٠١	٢٠,٥٣٦,٦٠٧	٥٣٢,٢٢٩	١٧٩,٤٨٥,٥٦٥	٩٢١,٠٤١,٨٤٣
إجمالي المطلوبات	٦٥٣,٩٨٤,١٠٩	٥٤,٩٣٢,٦١٣	٢٠,٢٧٦,٠٦٩	٩٠٠,٠٩١	١٧٤,٥٦٥,٢٤٢	٩٠٤,٦٥٨,١٢٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٩,٤٩٩,٥٣٢	٢,٠٧١,١٨٨	٢٦٠,٥٣٨	(٣٦٧,٨٦٢)	٤,٩٢٠,٣٢٣	١٦,٣٨٣,٧١٩
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢٨١,٢٣٥,٦٣٣	٤٠,٥٥٧,٤٦٦	٧٧٠,٩٤٢	١٠,٥٨٠,٥٦٦	٨,١٠٢,٩٤٢	٣٤١,٢٤٧,٥٤٩

(٤٦ / ج) مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

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

مصادر التمويل:

يعمل البنك على 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 (٥٠ فرعاً) إضافة إلى فروعه في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

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

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

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	–	–	–	–	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	١,٠٦٦,٦٥٩,٥٣٤	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	–	–	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٣٣,٩١٨,٧١٥	٢٨,٣١٣,٥٢٥	١١٠,٨٣١,٩٤٠	٦,٥٤٣	–	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	–	–	–	–	٧,٧٣٥,٤٤٤	–	–	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	١٤,٠٩٢,٣٦٣	٨٠٥,١٨٠	٤٩٦,٤٦٣	٥١٠,٦١٥	١,٠٩١,٦١١	–	٢٣,٤٦٨,٢٨٠	٤٠,٤٦٤,٥١٢
مجموع المطلوبات	١,٢٧٠,٠٤٠,٠٣٢	٣١٩,٢٤٨,٨٣٣	٣٣٦,٥٥٤,١٩٣	١٥٢,٠٠٥,٧١٤	٢٤٥,٠٨٢,٢٩٣	٦,٥٤٣	٣٨,٨٥٢,١٥٠	٢,٣٦١,٧١٩,٧٤٨
مجموع الموجودات	٧٠٥,١٣٠,١٢١	٢٤٣,٨١٦,٥٣٣	٣١١,٦٤٦,٥٤٩	٢١٣,٤١٣,٢٨٨	٤٢٢,٣٨٠,١٠٥	٥٧٦,٩٧٥,٦٧٩	١٤٣,٢٤٦,٧٣٠	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥

- **توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :**

المطلوبات	حتى شهر واحد دينـــــار	من شهر لغاية ٣ شهور دينـــــار	اكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينـــــار	اكثر من ٦ شهور إلى سنة دينـــــار	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دينـــــار	اكثر من ٣ سنوات دينـــــار	بدون استحقاق دينـــــار	المجمـــوع دينـــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٧,٨٦٣,٩١٣	١٣,٧٩٦,٣٦٣	١٢٣,٢٩١	٤,٩٦٣,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧
ودائع العملاء	١,٠٢٤,٣١٢,٨٣٠	٢٦٩,٨٥٢,١٤١	١٤٨,٦٨٩,١٤٠	٩٣,٦٤٧,٨٤٩	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	-	-	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣
تأمينات نقدية	١٧,٥٥٦,٧٢٠	٢٧,٣٥٧,٠١٠	٣٤,١٩٨,٥٤٨	٣٢,٣٥٥,١٨١	١٠٥,٣٤٣,٥٩٩	٦٤,٣٥٠	-	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨
أموال مقترضة	-	-	-	٢٢٤,٣٨٠	٢٠٨,٩٥٣	-	-	٤٣٣,٣٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٦,٣٣٦	٤,١٠٦,٣٣٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٢٠,٣٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٦,٩٥٤	١,٧٩٦,٩٥٤
مطلوبات أخرى	١٣,٦٨٩,٦٣٠	١,٦٠٠,٩٢٧	٣٣٢,٣٣٦	٣٥٥,٤٢٢	٣٧٨,٩٥٢	٦٦٩,٦١٦	١٩,٩٥٦,٧٨٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥
مجموع المطلوبات	١,٢٤٣,٤٢٣,٠٩٣	٣١٢,٦٠٦,٤٤١	١٨٣,٣٤٣,٣١٥	١٣١,٥٤٥,٨٣٢	٣٨٣,٧٦٢,٩٧٧	٧٣٣,٩٦٦	٣٥,٥٨٠,٣٨٠	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
مجموع الموجودات	٨٥٦,٦٢٠,٧٥٠	٢٣٠,٤٦٣,١٨٦	١١٨,١٣٢,٢٠٢	٢٠٨,٧٠٧,٦١٥	٥٦١,٥٨٨,٨٧٣	٤٦١,٣١٠,٨٢٥	٨٢,٨٤٠,٧٧٦	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانـــون الأول ٢٠١١	لغاية سنة دينـــــار	أكثر من سنة ولغايـــة خمس سنوات دينـــــار	أكثر من خمس سنـــوات دينـــــار	المجمـــوع دينـــــار
الاعتمادات والقبولات	٣١٢,٤٧٠,٩١٢	١٤١,٣٢٥	-	٣١٢,٦١٢,٢٣٧
السقوف غير المستغلة	٨٦,٨٥١,١٩٥	-	-	٨٦,٨٥١,١٩٥
الكفالات	١٧٠,٨٨٤,١٦٦	١٤,٠٣٩,٧٥٩	-	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥
المجمـــوع	٥٧٠,٢٠٦,٢٧٣	١٤,١٨١,٠٨٤	-	٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧

٣١ كانـــون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة دينـــــار	أكثر من سنة ولغايـــة خمس سنوات دينـــــار	أكثر من خمس سنـــوات دينـــــار	المجمـــوع دينـــــار
الاعتمادات والقبولات	٢٧٨,٦٥٧,٢٠٥	٩١٤,٩٠١	-	٢٧٩,٥٧٢,١٠٦
السقوف غير المستغلة	٦٥,٣٠٠,١٣٩	-	-	٦٥,٣٠٠,١٣٩
الكفالات	١٩٢,٣٧٦,٧٥٨	١٤,٣٧٤,١١٢	-	٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠
المجمـــوع	٥٣٦,٣٣٤,١٠٢	١٥,٢٨٩,٠١٣	-	٥٥١,٦٢٣,١١٥

٤٧ – التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- **حسابات الأفراد :** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- **حسابات المؤسسات :** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- **الخزينة :** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- **خدمات الوساطة المالية :** ممارسة معظم خدمات الوساطة و الاستشارات المالية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

	خدمات مصرفية للأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة	إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	المجموع ٢٠١١	المجموع ٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣٨,٧٧٤,٢٤٥	١٧,٤٥٢,٥١١	٤٠,٠٩٤,٨١٣	٩,٧٧١,٠٨٧	٥٩٣,٥٨٦	٥,١٥٥,٢٠٢	١١١,٨٤١,٤٤٤	١٠٦,٤٩٦,٥٨٣
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة	(٤,٥٢٥,٧٠١)	(١,٥١٥,٢١١)	(٩,٥٩١,٣٩٥)	-	-	-	(١٥,٦٣٢,٣٠٧)	(١٤,٣٦٨,٣٥٦)
نتائج أعمال القطاع	٣٤,٢٤٨,٥٤٤	١٥,٩٣٧,٣٠٠	٣٠,٥٠٣,٤١٨	٩,٧٧١,٠٨٧	٥٩٣,٥٨٦	٥,١٥٥,٢٠٢	٩٦,٢٠٩,١٣٧	٩٢,١٢٨,٢٢٧
مصاريف غير موزعة	(٢٨,٠٨٦,٤٨٧)	(١١,٠٩٤,٦٤٠)	(١٦,١٧١,٤٧٣)	(٣,٠٩٦,٧٥٤)	(١,٠٦٠,٧٣٢)	(٢,٤٢٢,٧٥٥)	(٦١,٩٣٢,٨٤١)	(٥٧,٧٥٣,٢٢٠)
حصة البنك من (خسائر) أرباح الإستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	(٦٤٥,٢٧٨)	-	(٦٤٥,٢٧٨)	٥٤,٤١٣
الربح للسنة قبل الضرائب	٦,١٦٢,٠٥٧	٤,٨٤٢,٦٦٠	١٤,٣٣١,٩٤٥	٦,٦٧٤,٣٣٣	(١,١١٢,٤٢٤)	٢,٧٣٢,٤٤٧	٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٤,٤٢٩,٤٢٠
ضريبة الدخل							(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١١,٤٢٢,٣٧٦)
الربح للسنة							٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٠٠٧,٠٤٤

معلومات أخرى							٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
							دينار	دينار
موجودات القطاع	٤٠٤,٤٩٦,٧٧٧	٢٣٠,٢٤٠,٨١٧	٥٥٣,٥٥٣,٩٣٢	١,٢٠٢,٤٢٤,٤٧٢	٤٤,٤٨٣,٠٦٥	٦٩,٠٠٩,٧١٥	٢,٥٠٤,٢٠٨,٧٧٨	٢,٤٢٤,٠٣٩,٣٥٥
الإستثمار في شركات حليفة وتابعة غير موحدة	-	-	-	-	-	١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨	٩,٥١١,١١٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	٨٦,١١٣,٧٥٦
مجموع الموجودات	٤٠٤,٤٩٦,٧٧٧	٢٣٠,٢٤٠,٨١٧	٥٥٣,٥٥٣,٩٣٢	١,٢٠٢,٤٢٤,٤٧٢	٤٤,٤٨٣,٠٦٥	١٨١,٤٦٩,٩٣٢	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧
مطلوبات القطاع	١,٠٩١,٨٥٤,٢٠١	٣٤٦,٠٥٩,٠٥٣	٤٣٤,٧٢٠,٥٣٥	٣٨٢,٩١٠,٤٨٤	-	٦٥,٧٨٠,٩٦٣	٢,٣٢١,٣٢٥,٢٣٦	٢,٢٥٤,٠١٢,٣٣٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٦,٩٨٣,٦٦٥
مجموع المطلوبات	١,٠٩١,٨٥٤,٢٠١	٣٤٦,٠٥٩,٠٥٣	٤٣٤,٧٢٠,٥٣٥	٣٨٢,٩١٠,٤٨٤	-	١٠٦,٢٤٥,٤٧٥	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
مصاريف رأسمالية							٥,٧٠٧,١١٧	٥,٢٩٠,٠٨٣
الإستهلاكات وإطفاءات							٦,٤٠٢,٤٧٢	٥,٨٥٤,٥١٤

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة *		خارج المملكة *		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٩٢,٤٩٨,٩١٣	٨٣,٣٦٨,١٦٦	١٩,٣٤٢,٥٣١	٢٣,١٢٨,٤١٧	١١١,٨٤١,٤٤٤	١٠٦,٤٩٦,٥٨٣
مجموع الموجودات	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	١,٨٥٣,٨٠٧,٧٢٧	٦٦٨,٦٠٧,٧٨٢	٦٦٥,٨٥٦,٥٠٠	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧
المصروفات الرأسمالية	٤,٦٧٧,٠٥٦	٤,١٩٠,٥٥٧	١,٠٣٠,٠٦١	١,٠٩٩,٥٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	٥,٢٩٠,٠٨٣

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

٤٨ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) , الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من التغير المتراكم في القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

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

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

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

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكبر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١ ، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٣٥ مليون دينار/سهم إلى ١٢٦,٥ مليون دينار/سهم , كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣,٥ مليون دينار وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الأردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الأوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ . هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

د - كفاية رأس المال

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

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٢٦,٥٠٠	١١٠,٠٠٠
دفعات على زيادة رأس المال	١٧,٠١٠	-
الاحتياطي القانوني	٣٨,٢٠٦	٣٤,٨٤٣
الاحتياطي الاختياري	٢٠,٤٩٥	١٧,١٣٢
علاوة الإصدار	٩,٣٤٦	١٠,٨٤٦
احتياطيات أخـــــرى	٨٠٧	١٥,٥٦٩
الأرباح المدورة	٨,٣٢٧	٦,٩٠٢
يطرح منه		
تكلفة شراء أسهم خزينة	-	(٣٣٢)
العقارات المستملكة مقابل دين	(١٠,٣٥٩)	-
الشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخـــــرى	(٣,٧٤١)	(٣,٦٣٩)
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	(١,٦٩٧)	(٢,٣٦٣)
مجموع رأس المال الأساسي	٢٠٤,٨٩٤	١٨٨,٩٥٨
بنود رأس المال الإضافي:		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٥٦٧	١٠,٧٣٩
المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	-	٢,٦٦٨
احتياطي القيمة العادلة	٨٨٠	-
يطرح منه		
استثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة	(١,٦٩٧)	(٢,٣٦٣)
مجموع رأس المال الإضافي	١١,٧٥٠	١١,٠٤٤
مجموع رأس المال التنظيمي	٢١٦,٦٤٤	٢٠٠,٠٠٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٧٦٦,٤٧٦	١,٧١٣,٦٥٥
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	١٢/٢٦	١١/٦٧
نسبة رأس المال الأساسي(٪) *	١١/٦٠	١١/٠٣

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٤٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٣١ كانـــــون الأول ٢٠١١	لغاية سنة دينـــــار	اكثر من سنة دينـــــار	المجمـــوع دينـــــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٣,٩١٠,١٢٥	٥,٤٠٨,٦٢٤	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	–	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	–	١٥,٣١٩,٥٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢,١٢٢,١٥٥	–	٢٢,١٢٢,١٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥١٢,١٦٥,٥٣٦	٦٦٦,٠٦٢,٦٥٩	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	–	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠	٢٧٤,٢٩٨,٨٦٢	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	–	١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	–	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٤٣,٤٣٩
موجودات غير ملموسة	–	٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٧٤١,٢٠٧
موجودات أخرى	٣٦,٩٩٧,٩٣٨	٦٣,٧٩٦,٤٤١	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة	–	٣,٩٣٢,٨٦٣	٣,٩٣٢,٨٦٣
إجمالي الموجودات	١,٥٣٥,٠١٩,٠٦٢	١,٠٨١,٦٤٩,٩٣٣	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	–	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	١,٥٧٩,٨٣٦,١٣٩	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	١٣١,٥٤٦,١٨٠	١١٠,٨٣٨,٤٨٣	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	–	٧,٧٣٥,٤٤٤	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	٤,٨٣٧,٧٥٤	–	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٩,٧٠٤,٧١٠	–	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	٢٨,٥٢٢,٣٢١	١١,٩٤٢,١٩١	٤٠,٤٦٤,٥١٢
إجمالي المطلوبات	٢,١٠٥,٠٠٨,٩٢٦	٢٥٦,٧٨٠,٨٢٢	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨
الصافي	(٥٦٩,٩٨٩,٨٦٤)	٨٢٤,٨٦٩,١١١	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧

٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة دينـــــار	اكثر من سنة دينـــــار	المجمـــوع دينـــــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	–	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١١,٧٥٠,٣٤٨	–	٣١١,٧٥٠,٣٤٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥٣,٤٧٨	–	٨٥٣,٤٧٨
موجودات مالية للمتاجرة	٥٤٤,٠٤٤	–	٥٤٤,٠٤٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٠١,٤٢٩,٥١٤	٥٦٤,٨٢٢,٤٩٠	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	١١٧,٤٨٦,٠٩٣	١٨٦,٣٩٤,٧٨١	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
موجودات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥١,٧٩٤	٢٢٥,٣٣٠,٦٩٤	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	–	٩,٥١١,١١٦	٩,٥١١,١١٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	–	٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٩,٢١٣,٨٣٣
موجودات غير ملموسة	–	٣,٦٣٨,٨٨٦	٣,٦٣٨,٨٨٦
موجودات أخرى	٧٦,٠٨٢,٧٤٩	١٠,٠٣١,٠٠٧	٨٦,١١٣,٧٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	–	٤,٣٥٥,٦٦٢	٤,٣٥٥,٦٦٢
إجمالي الموجودات	١,٤٥٦,٣٦٥,٧٥٨	١,٠٦٣,٢٩٨,٤٦٩	٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦,٧٤٦,٥٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧
ودائع العملاء	١,٥٣٦,٥٠١,٩٦٠	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣
تأمينات نقدية	١١١,٤٦٧,٤٥٩	١٠٥,٤٠٧,٩٤٩	٢١٦,٨٧٥,٤٠٨
أموال مقترضة	٢٢٤,٣٨٠	٢٠٨,٩٥٣	٤٣٣,٣٣٣
مخصصات متنوعة	٤,١٠٦,٣٣٦	–	٤,١٠٦,٣٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٩,٧٢٠,٣٠٨	–	٩,٧٢٠,٣٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	١,٧٩٦,٩٥٤	١,٧٩٦,٩٥٤
مطلوبات أخرى	٢٥,٣٣٩,٣٥٨	١١,٦٤٤,٣٠٧	٣٦,٩٨٣,٦٦٥
إجمالي المطلوبات	١,٨٩٤,١٠٦,٣٦٨	٣٩٦,٨٨٩,٦٣٦	٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤
الصافي	(٤٣٧,٧٤٠,٦١٠)	٦٦٦,٤٠٨,٨٣٣	٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣

٥٠ - حسابات مدارة لصالح الغير

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
حسابات مدارة لصالح الغير *	٣٣,٣٢٥,٣٧٦	٤٤,١٢٦,١٣٤

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

٥١- مستويات القيمة العادلة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينـــــار	المستوى ٢ دينـــــار	المستوى ٣ دينـــــار	الإجمالي دينـــــار
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢٢,١٢٢,١٥٥	–	–	٢٢,١٢٢,١٥٥
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٤٤,٢٩٢	٨,٥٣٨,٠٣٨	–	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
	٣٥,٨٦٦,٤٤٧	٨,٥٣٨,٠٣٨	–	٤٤,٤٠٤,٤٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١ دينـــــار	المستوى ٢ دينـــــار	المستوى ٣ دينـــــار	الإجمالي دينـــــار
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية للمتاجرة	٥٤٤,٠٤٤	–	–	٥٤٤,٠٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨	١١,١٨٥,٤٢٦	–	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
	٢٩٣,٢٣٩,٤٩٢	١١,١٨٥,٤٢٦	–	٣٠٤,٤٢٤,٩١٨

٥٢- ارتباطات والتزامات محتملة

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينـــــار	دينـــــار
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٨٧,٠١٢,٤١٢
اعتمادات واردة	١٣٩,٣٠٨,١٢٥	١٤٤,٩٣٨,٧٨٠
قبولات	٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٧,٦٢٠,٩١٤
كفالات:		
– دفع	٩٧,١٣٨,٩٩٨	١١٢,١٣١,٩٠٣
– حسن تنفيذ	٦٤,٦٦٢,٥٨١	٧٣,٩٤٧,٣٢٤
– أخرى	٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢٠,٦٧١,٦٤٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٥,٣٠٠,١٣٩
المجمـــوع	**٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧**	**٥٥١,٦٢٣,١١٥**

٥٣- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥,٤٦٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٥٤- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.	يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث: يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاحات معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشأت الحكومية يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.	يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية – إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية – العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.	يعدّل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية – العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمُصدر على أنها مشتقات مالية.
التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية: الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المُحددة.	يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – الحد الأدنى لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.
التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.	لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) و معيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرة على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.
التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.	يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

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

لم يطبق البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول:

	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلق بالضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية.	أول كانون الثاني ٢٠١٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	أول كانون الثاني ٢٠١٤
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات – نقل الموجودات.	أول تموز ٢٠١١
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية / الإفصاحات – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	أول تموز ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية.	أول تموز ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣): إحتساب القيمة العادلة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
التفسير رقم (٢٠): تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.	أول كانون الثاني ٢٠١٣

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للبنك .

٥٥- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الأثار الناتجة عن ذلك:

أ – إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين وبنود المطلوبات وحقوق الملكية على النحو التالي:

	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١ القيمة الدفترية		
	معيار المحاسبة	معيار التقارير المالية	معيار المحاسبة	معيار التقارير المالية	
	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الفرق
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٤,٠٤٣	٥٤٤,٠٤٣	–
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,١٢٣,٠٠٢	٤,١٢٣,٠٠٢	–
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٥٥,٨١٤	٢,٩٥٥,٨١٤	–
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٥,٩١٨,٤٨٤	٢٤,١٦٧,١٣٥	(١,٧٥١,٣٤٩)
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٧٠,٨٨٣,٥٧٤	٢٧٠,٨٨٣,٥٧٤	–
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	–
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٣٣,٣٢٢	٥٣٣,٣٢٢	–
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	الأرباح المدورة	٩,٥٨١	٩,٥٨١	–
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي القيمة العادلة	٢,٩٠٩,٥٩٦	٢,٩٠٩,٥٩٦	–
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	٥٧,٠٣٣	٥٧,٠٣٣	–
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٩٦١,٣٩٩	٢,٩٦١,٣٩٩	–
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٠,٥٧٢,٧٨٧	(١,٦٨٤,٧٣٥)

ب – الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٩٠٩,٥٩٦ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي القيمة العادلة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٦٦,٦١٤ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١، بالاضافة لوجود مبلغ ١,٧٥١,٣٤٩ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لتلك الاستثمارات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي يصبح صافي المبالغ المحولة لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١,٦٨٤,٧٣٥ دينار .

ج – نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ، تم إعادة تصنيف موجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣,٤٩٤,٧٢١ دينار والذي يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بالاضافة لمطلوباتها الضريبية المؤجلة إلى تكلفة الموجودات المالية بحيث تظهر بالكلفة المطفأة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات المعيار المذكور أعلاه .

د – لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى أية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحدة للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٥٦- الأحداث اللاحقة

تم في الفترة اللاحقة استكمال إجراءات زيادة رأس المال حيث بلغت الأسهم المكتتب بها بحسب شهادة مركز إيداع الأوراق المالية ١٨,٩٦٦,٨٩٣ سهم من أصل ٢٣,٥ مليون سهم تم طرحها للاكتتاب , وعليه أصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ سهم/ دينار.

أرقـــام

تُظهـر التزامنـــا

بيانات الإفصاح

البنك الأهلي الأردني
متطلبات هيئة الأوراق المالية
وبيانات الإفصاح لعام ٢٠١١

١ – (أ) وصف أنشطة البنك الرئيسية

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

(ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني – شارع الملكة نور. ويبلغ عدد الموظفين فيها (٦٧٨) موظفاً. وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (٥٢) بتوزيع أمثل داخل محافظات الأردن ومدينة عمان بشكل خاص. كما تغطي فروعنا كلاً من لبنان بفروع عددها (٩) من خلال الشركة التابعة/ البنك الأهلي الدولي. وفلسطين بفروع عددها (٥). وفرع واحد في قبرص. وتفاصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي. أما عدد الموظفين الكلّي خلال عام ٢٠١١ فقد بلغ (١٦٤٠) موظفاً موزعين على هذه الفروع كما يلي:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٤٣	شارع مكة	١٥	مبنى غرفة صناعة عمان	١١
الشركات الكبرى	٤١	شارع الملكة رانيا العبدالله	١١	جبل عمان	١٤
دوار الشرق الأوسط	١٣	شارع الثقافة	١٢	وادي صقرة	٩
شارع الحرية	٩	عبدون	١٠	شارع وصفي التل	١٦
الصويفية	١٤	الهاشمي الشمالي	٨	جبل الحسين	١٢
ضاحية الياسمين	٥١	الزرقاء	١٥	صويلح	١١
ماركا	٩	المنطقة الحرة/الزرقاء	٦	السلط	١٣
شارع الجامعة	٥	الرصيفة	٧	دير علا	٨
بيادر وادي السير	١٠	عمان – وسط البلد	٢٣	إربد – شارع الجيش	٢٠
شارع عبدالله غوشة	١٠	شارع ابن خلدون	٤	إربد – شارع الهاشمي	١٤
الصويفية/الوكالات	١١	مرج الحمام	٩	الرمثا	١١
المفرق	١٠	أبو نصير	٦	معان	١٢
جرش	١١	العقبة	٢٠	الطفيلة	١١
الكرك	١٤	مأدبا	١٤	بوابة السلط	٨
سحاب	٨	خريبة السوق	٩	سيتي مول	٦
أربيلا مول	٧	سوق أم اذينة	٨	الزرقاء الجديدة	٧
تاج مول	٦	جامعة البلقاء	٧		
البنك الأهلي الدولي - لبنان					٧
الجديدة	٩	الدورة	٨	فردان	٩
الحمرا	٦	الكسليك	٨	طرابلس	١٣
باب إدريس	١١	غاليري سمعان	٨	صيدا	١١
فلسطين					
نابلس	٢١	البيرة– رام الله	١٧	بيت لحم	٢٢
شارع الشلالة–الخليل	٥	شارع السلام–الخليل	١٨		
قبرص					
ليماسول	١٦				

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٥٢,٧٤) مليون دينار وذلك كما في ٢٠١١/١٢/٣١.

٢- يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينة تالياً كما في نهاية عام ٢٠١١:

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك ٪
١	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع ذ.م.م	تمويل المشاريع الصغيرة	١١١	٣,٥	٪١٠٠
٢	كلية الزرقاء الأهلية ذ.م.م	تقديم الخدمات التعليمية	٥٤	٠,٨	٪١٠٠
٣	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	١٣	١٥	٪١٠٠
٤	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	تأجير تمويلي	٨	١٠	٪١٠٠
٥	البنك الأهلي الدولي ش.م.ل	مؤسسة مصرفية – لبنان	١٧٩	٢٩,٨	٪٩٧,٨٩

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

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي الدكتور رجائي المعشر ممثل شركة الرجاء للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة تنفيذي	١٩٤٤	أردني	دكتوراة إدارة أعمال/ تسويق/ من الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير إدارة أعمال/ من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس كيمياء/ من الجامعة الأمريكية/ بيروت	نائب أول لرئيس الوزراء – وزير الدولة سابقاً وزير صناعة وتجارة سابق وزير تموين/ لأكثر من دورة عضو مجلس أعيان/ لأكثر من دورة رئيس وعضو مجلس إدارة عدة شركات مختلفة	٢٠١٠
سعادة السيد نديم يوسف المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة غير متفرغ	١٩٥٠	أردني	ماجستير هندسة مدنية من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس هندسة معمارية	عضو مجلس الأعيان / سابقاً رئيس مجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (الماريوت) شركة الزي لصناعة الألبسة شركة مصانع الأجواخ الأردنية الشركة الدولية للفنادق (الشيراتون) شركة الأعمال السياحية	١٩٩٧
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلوس	عضو غير تنفيذي	١٩٥٠	لبناني	دكتوراة في التطوير الاقتصادي/ جامعة ويسكونسن ماجستير وبكالوريوس في الاقتصاد/الجامعة الأمريكية في بيروت	وزير الصناعة والتجارة/ سابقاً رئيس مجلس الإدارة والمدير العام/ بنك بيبلوس مدير منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا/ مؤسسة التمويل الدولية IFC البنك الدولي / واشنطن DC البنك المركزي اللبناني مدير فرع/ بنك سوسيته جنرال/ لبنان	٢٠٠٨
معالي السيد مروان عوض ممثل شركة مصانع الأجواخ الأردنية	عضو تنفيذي	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد دبلوم عالي في التنمية الاقتصادية بكالوريوس إدارة أعمال	الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠١١ والسابقة ٢٠١٠ وزيرا للمالية سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة مدير عام بنك الإنماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الإسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار البنك المركزي الأردني/عدة مستويات وظيفية –مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملات الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة	٢٠٠٩

- نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة .... تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مستقل	١٩٣٦	أردني	ماجستير إدارة تنمية واقتصاد/ الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس حقوق/ دمشق	عضو مجلس الأعيان وزير صناعة وتجارة سابقاً عضو مجلس إدارة في عدة شركات مختلفة خدمة طويلة في القطاع العام والقطاع الخاص وفي عدة مجالات مختلفة مدير عدد من المؤسسات والشركات	١٩٩٧
سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو غير تنفيذي	١٩٥٧	أردني	ماجستير إدارة أعمال دولية من الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس علوم اقتصادية	نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة وشركة معشر هي إحدى شركات مجموعة المعشر	١٩٩٧
سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو غير تنفيذي	١٩٤٩	أردني	ماجستير هندسة إنشائية ماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية	١٩٧٦–١٩٨٠ شركة رانكو للتعهدات والتجارة ١٩٨٠–١٩٨٥ شركة رجائي المعشر وإخوانه ١٩٨٥–١٩٨٨ الشركة الأهلية للاستثمارات المالية ١٩٨٨ ولتاريخه الشركة الأهلية للأوراق المالية	١٩٩٧
سعادة السيد محمد العبداللات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية	عضو مستقل	١٩٤٦	أردني	بكالوريوس تجارة جامعة القاهرة	المدير التنفيذي لمجموعة شركات نقل عضو مجلس إدارة/ أمين صندوق غرفة صناعة عمان عضو مجلس الاتحاد العربي للصناعات الورقية رئيس مجلس إدارة اللؤلؤة لصناعة الورق مستشار رئاسة الوزراء نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الاستهلاكية المدنية عضو مجالس إدارة شركات أجنبية	٢٠١٠
سعادة السيد هاني عطاالله فريج ممثل الشركة العربية – لبنان	عضو مستقل	١٩٤٠	لبناني	بكالوريوس تجارة الجامعة الأمريكية بيروت	مدير عام مؤسسة عطاالله فريج/ بيروت نائب رئيس مجلس إدارة العربية للتأمين/ بيروت رئيس مجلس إدارة شركة اندلوسيا/ بيروت	١٩٩٧

- نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة .... تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية	تاريخ التعيين
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو مستقل	١٩٣٥	سعودي	بكالوريوس اقتصاد الجامعة الأمريكية بيروت	رجل أعمال يملك شركة المحمودية للتجارة تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام ١٩٩٤/ رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات	١٩٩٧
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME	عضو مستقل	١٩٥٣	مصري	بكالوريوس محاسبة ماجستير إدارة مالية	نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية/ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات/عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية/عضو مجلس إدارة في شركة لاجونا للتنمية السياحية – مصر	١٩٩٧
سعادة السيد كريم توفيق قعوار	عضو مستقل	١٩٦٦	أردني	بكالوريوس إدارة مالية وعلم حاسوب Boston College	السفير الأردني السابق في الولايات المتحدة الأمريكية عضو هيئة مديرين سابق في كل من المجموعة المثالية Ideal / الرؤية للاستثمار/ بتلكو الأردن/ National Equipment & Technical Services/ عضو سابق في المجلس الاقتصادي الاستشاري رئيس مجلس إدارة حالياً في مجموعة قعوار وعضو في شركة جوايكو/ رئيس هيئة المديرين في كل من / Iris Guard Nathealth قعوار للطاقة/ مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية/ مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن/ مؤسس ورئيس هيئة المديرين في جمعية شركات تقنية المعلومات/ رئيس الجمعية الأردنية للحاسبات/ وعدد من المبادرات والجمعيات والمجموعات	٢٠٠٨
معالي السيد عبدالإله الخطيب	عضو مستقل	١٩٥٣	أردني	ماجستير إعلام دولي ماجستير اقتصاد دولي وتنمية بكالوريوس علوم سياسية	عضو مجلس الأعيان وزيراً للخارجية لعدة دورات/ سابقاً رئيس مجلس إدارة شركة لافارج الإسمنت الأردنية تولى عدة مناصب دبلوماسية في وزارة الخارجية رئيس الهيئة الإدارية للجمعية الملكية لحماية الطبيعة عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك حسين عضو مجلس أمناء في مركز الحسين للسرطان عضو مجلس أمناء في المركز الأمريكي للدراسات الشرقية عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني/ سابقاً	٢٠٠٩

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

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي المدير العام	١٩٥١	أردني	ماجستير اقتصاد-جامعة Vanderbilt-الولايات المتحدة الأمريكية دبلوم عالي في التنمية الاقتصادية- جامعة Vanderbilt-الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس إدارة أعمال- الجامعة الأردنية	الرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الأهلي الأردني حالياً يرأس جمعية البنوك الأردنية في دورتها الحالية ٢٠١١ والسابقة ٢٠١٠ وزيراً للمالية/ سابقاً أمين عام وزارة الصناعة والتجارة/ سابقاً مدير عام بنك الإنماء الصناعي مدير عام مصرف قطر الإسلامي مدير عام بنك الشرق الأوسط للاستثمار البنك المركزي الأردني/عدة مستويات وظيفية مؤلف لعدد من الكتب والمنشورات فيما يتعلق بالتعامل بالعملات الأجنبية والاستثمار والتمويل والدراسات الاقتصادية عضويات مجالس إدارة مختلفة
السيد عيسى خوري	مستشار معالي رئيس مجلس الإدارة	١٩٤١	أردني	دبلوم عالي في الإدارة العامة/ جامعة بير زيت	مدرس المدرسة الكاثوليكية رام الله ١٩٦٢-١٩٦٣ البنك العثماني/ كرندليز بنك ١٩٦٣-١٩٧٨ بنك البتراء ١٩٧٨-١٩٩٢ بنك الأعمال/البنك الأهلي الأردني ١٩٩٢- لتاريخه نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية
السيد ابراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الإدارة المالية	١٩٥٤	أردني	ماجستير إدارة دولية من جامعة فينكس-الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس محاسبة – الجامعة الأردنية	مراقب مالي/ بنك القاهرة عمان نائب المدير العام/ رئيس الإدارة المالية – الاتصالات الفلسطينية
الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية/ بيروت	رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية مديرة الخزينة/ البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني .... تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيدة هديل خلف	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة العمليات	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية/بيروت	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٧ بنك الأعمال منذ عام ١٩٩٠
السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١٩٤٦	أردني	بكالوريوس في الآداب دبلوم إدارة	خبرة سابقة بالمجالات الإدارية والمالية والقانونية في مؤسسة الإذاعة والتلفزيون واتحاد إذاعات الدول العربية لمدة سبعة وعشرين عاماً. وآخر رتبة وظيفية نائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية/ مؤسسة الإذاعة والتلفزيون
السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الائتمان	١٩٥١	أردني	بكالوريوس محاسبة	البنك العربي بنك الاعتماد والتجارة
السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١٩٧٤	أردني	ماجستير إدارة أعمال/ جامعة Stanford بكالوريوس اقتصاد/جامعة Northwestern	مساعد المدير العام للشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية/ فندق الشيراتون عضو مجلس إدارة عدة شركات
السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٩٥٥	أردني	بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية – الرباط	بنك الأردن. بنك المؤسسة المصرفية. بنك الكويت الوطني

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني .... تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد أحمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	١٩٥٧	أردني	بكالوريوس اقتصاد/ مالية ومصرفية – جامعة اليرموك ١٩٩٣	بنك المؤسسة المصرفية/ الأردن-١٩٩٣ بنك الأردن والخليج-١٩٨٨ بنك البتراء – ١٩٨٥ بنك الأردن والخليج – ١٩٨٠ البنك العربي – ١٩٧٥
السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة الموارد البشرية	١٩٦٣	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد – الجامعة الأردنية دراسات عليا في إدارة المؤسسات	المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة – الرياض/ مدير الموارد البشرية – الملكية الأردنية
السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	١٩٥٩	أردني	بكالوريوس إحصاء جامعة بغداد – العراق	مدير وحدة الإحصاء –مدير قسم الودائع/ بنك عمان للاستثمار- مدير تخليص/ مؤسسة مدانات التجارية
السيد سامر أبو زايد	نائب الرئيس التنفيذي رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	١٩٦٣	أردني	ماجستير نظم معلومات جامعة الكويت	مدير تنفيذ برامج المنشأة- بنك الكويت الوطني منذ ٢٠٠٦-٢٠٠٩ مدير المجموعة البنكية – شركة نظم المعلومات المتكاملة العالمية ١٩٩٩-٢٠٠٦ مدير تنفيذي – بنك الشرق الأوسط للاستثمار ١٩٩٥-١٩٩٨ البنك الأهلي – مدير إدارة النظم ١٩٩٣-١٩٩٥
السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	١٩٥٠	أردني	بكالوريوس تجارة – تخصص محاسبة/ جامعة دمشق	البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٧٣ – فرع عمان الرئيسي التدقيق الداخلي إدارة شؤون الفروع الرقابة الداخلية

-نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني .... تابع

الاسم	المركز	تاريخ الميلاد	الجنسية	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
عبد العزيز صدقة	مساعد المدير العام قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	١٩٦٥	أردني	ماجستير مصارف الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس إدارة عامة الجامعة الأردنية	مدير في دائرة التسويق الائتماني – بنك الأردن مدير في دائرة الائتمان – بنك المؤسسة المصرفية العربية البنك الأهلي الأردني (منذ عام ٢٠٠٤)
السيد زياد كوكش	مساعد المدير العام إدارة المخاطر	١٩٧٠	أردني	ماجستير إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس علوم مالية ومصرفية وإدارة أعمال جامعة اليرموك	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للأعوام ٢٠٠٠-٢٠٠٤ بنك القاهرة عمان للأعوام ١٩٩٢-٢٠٠٠
جورج نبيل فراج	مساعد المدير العام إدارة الفروع الخارجية	١٩٦٩	أردني	بكالوريوس – إدارة أعمال واقتصاد الجامعة الأردنية	مدير تنفيذي للخدمات البنكية الشخصية – بنك HSBC (١٩٩٤ – ٢٠٠٦) البنك الأهلي الأردني (منذ عام ٢٠٠٦)
الآنسة عريب حمودة	نائب مساعد المدير العام دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	١٩٦٩	أردني	دبلوم برمجة وتحليل نظم دبلوم علوم مالية ومصرفية	دائرة التفتيش والرقابة الداخلية منذ عام ٢٠٠٥ لتاريخه فروع البنك الأهلي الأردني منذ عام ١٩٩٠-٢٠٠٥

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم*	نسبة*	عدد الأسهم	نسبة
		٢٠١١	المساهمة	٢٠١٠	المساهمة
١	شركة أبراج كابيتال (الإمارات)	١٣,٩٨٩,٦٤٨	٪١١,٠٦	١٢,١٦٤,٩١٢	٪١١,٠٦
٢	بنك بيبلوس	١٣,١٣١,٥٦٢	٪١٠,٣٨	١١,٤١٨,٧٥٠	٪١٠,٣٨
٣	مصانع الأجواخ الأردنية	٧,٤٨٣,٤٠٦	٪٥,٩٢	٦,٤٤٠,٧٠٠	٪ ٥,٨٦
٤	شركة مركز المستثمر الأردني	٦,٩٣١,٠٥٠	٪٥,٤٨	٦,١٤٠,٤٢٨	٪ ٥,٥٨
	المجموع	٤١,٥٣٥,٦٦٦	٪٣٢,٨٣	٣٦,١٦٤,٧٩٠	٪ ٣٢,٨٨

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

٥ - الوضع التنافسي: يحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة من حيث رأس المال والمرتبة الثالثة من حيث نسبة نمو الأرباح. والتي بلغت ١٢,٧٪. كما احتل البنك المرتبة الثالثة بين البنوك من حيث ارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة والتي بلغت حوالي ٩,٩٪. كما ارتفع صافي ايرادات الفوائد بنسبة ١٠,٤٪ ليحتل المرتبة الأولى. وذلك كما في ٢٠١١/٩/٣٠.

هذا ويعمل البنك داخل المملكة الأرنية الهاشمية وفي كل من لبنان وفلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

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

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

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

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

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

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

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

(ب) أعداد وفئات ومؤهلات موظفي البنك الأهلي الأردني والشركات التابعة له:

	أقل من ثانوي	ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراة	المجموع
فروع الأردن	١٠١	١٢٣	٢٠٣	٧٨٣	٧	٩٥	٥	١٣١٧
قبرص	٠	٥	٣	٥	٠	٣	٠	١٦
فلسطين	٤	٩	٢٢	٨٨	٠	٥	٠	١٢٨
لبنان (البنك الأهلي الدولي)	١٢	٣٦	٣٣	٧٢	٠	٢٦	٠	١٧٩
المجموع	**١١٧**	**١٧٣**	**٢٦١**	**٩٤٨**	**٧**	**١٢٩**	**٥**	**١٦٤٠**
الأهلية لتنمية المشاريع الصغيرة	٦	١٤	٢٥	٦٤	٠	٢	٠	١١١
كلية الزرقاء الأهلية	١٢	٥	٨	١٧	٠	١٠	٢	٥٤
الأهلي للوساطة المالية	١	٤	١	٧	٠	٠	٠	١٣
الأهلي للتأجير التمويلي	٠	٠	١	٢	٠	٥	٠	٨

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني:

عقدت دائرة التطوير والتدريب ما مجموعه (٤٧٠) دورة تدريبية وبإجمالي أيام تدريبية تزيد عن ١٩٩٠٠ يوم تدريبي لموظفي الأردن وفروع فلسطين. بعدد مشاركين وصل الى (٦٤٠٨) مشارك في عام ٢٠١١. حيث تم عقد (٣٠٧) دورة في مركز التطوير و التدريب التابع للبنك حضرها (٥٨٩٢) موظفا. كما تم تنظيم ٣ برامج تطويرية أثنان منها للموظفين المستجدين مدة كل برنامج عام كامل. إضافة إلى برنامج متخصص لضباط الائتمان وهو الثاني من نوعه خلال فترة السنتين الاخيرتين. علاوة على ذلك تم تنفيذ (١٣٥) دورة تدريبية في مراكز تدريب محلية حضرها (٣٦٣) موظفا. بالإضافة الى المشاركة بدورات تدريبية خارج الاردن بواقع (٥) دورات تدريبية حضرها (٨) موظفين. كما تم عقد دورات تدريبية لموظفي الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في الضفة الغربية بواقع (٢٣) دورة تدريبية حضرها (١٤٥) موظفا. هذه الدورات مفصلة كما يلي:

(ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني .... تابع

الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفو البنك الأهلي الأردني خلال عام ٢٠١١		
اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات التدقيق	٤	١١
دورات محاسبية	٥	٤٩
الدورات المالية	٦	٢٤
دورات قانونية	١٠	٨٩
دورات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	١١	١٩٤
دورات خزينة	١١	٤٤
دورات الموارد البشرية	١٣	٦٢
مهارات الحاسب الشخصي	١٥	١٣٥
الشهادات المهنية والدبلومات	٢٠	٧٩
دورات وظيفية	٢٠	٥٨١
دورات عمليات	٢٣	٢٣٤
دورات إدارية	٢٣	٢٠١
دورات تقنية المعلومات	٢٤	١٥٦
دورات ائتمانية	٢٧	١٨٤
دورات تسويق ومهارات بيع وخدمة عملاء	٣٩	٩١١
مهارات شخصية	٤٦	٥٨٥
دورات فنية	٥٨	٧٢٧
إدارة مخاطر وبازل (٢) والامتثال والحاكمية المؤسسية	٤٧	٧٦٤
منتجات مصرفية جديدة	٦٨	١٣٧٨
المجموع الكلي	**٤٧٠**	**٦٤٠٨**

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

١١ - لم يمرّ على البنك خلال السنة المالية ٢٠١١ أي عملية أو حدث هام ذي تأثير على أوضاع البنك.

- وصف الإنجازات: كما هو مفصّل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٢ - لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١١ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين مليون دينار	نسبة الأرباح الموزعة ٪	قيمة الأرباح الموزعة مليون دينار	صافي الأرباح قبل الضريبة مليون دينار	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠٠٦	٢١٢	٪١٥	١٦,٥	٣٠,٤	٣,١٤
٢٠٠٧	١٩٧,٤	٪٨	٨,٨	١٨,٤	٣,١٤
٢٠٠٨	٢٠٢,٤	٪١٠	١٠,٥	٢٤,٩	١,٦٥
٢٠٠٩	٢١٦,٢	٪١٠	١١	٢٧,٣	١,٥٢
٢٠١٠	٢٢٨,٧	٪١٠	١١	٣٤,٤	١,٩٢
٢٠١١*	٢٥٣,١	٪١٠	١٤,٥*	٣٣,٦	١,٤٣

* سيتم التوصية للهيئة العامة لتوزيع ما نسبته ١٠٪ كأرباح نقدية عن عام ٢٠١١، علماً بأن أسهم الزيادة المكتتب بها ستشارك في الأرباح حسب ما ينص عليه قانون الشركات المعمول به.

- تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٥٪ لكل مساهم.
- تم زيادة رأس المال بنسبة ١٨,٥٧٧٪ ليصبح رأس المال المصرح به ١٥٠مليون دينار.

١٤ - تحليل المركز المالي للبنك:

	٢٠١١	٢٠١٠
العائد على حقوق المساهمين	٪٩,٧٤	٪١٠,٣١
العائد على الموجودات	٪٠,٩٤	٪٠,٩٣
العائد على رأس المال المدفوع (مع دفعات زيادة رأس المال)	٪١٧,١٩	٪٢١,٢٨
نسبة التسهيلات إلى الموجودات	٪٤٥,٠٣	٪٤٢,٣٢
نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع (بما فيها ودائع البنوك والمؤسسات)	٪٥٧,٣١	٪٥٣,٢٨
نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات	٪٩,٧١	٪١١,١٨
الربح بعد الضريبة لكل موظف	١٥,٠٣٨.٢ د	١٤,٦١٣.٩ د

١٥ - الخطة المستقبلية موجودة في بند مستقل صفحة رقم (٢٨)

١٦- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١١ مبلغ (٣٣٧,٧١٣) ديناراً. مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق
١	فروع الأردن	١٣٦,٠٨١
٢	فروع فلسطين	٣٠,٦٨٦
٣	فرع قبرص	٢٤,٣٩٠
٤	البنك الأهلي الدولي (لبنان)	٩٣,١٢٠
٥	الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٤,٨٢٠
٦	الأهلي للوساطة المالية	٢٠,٤٩٠
٧	الأهلي للتأجير التمويلي	١٦,٧٣٤
٨	كلية الزرقاء الأهلية	١,٣٩٢
	المجموع	٣٣٧,٧١٣

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم *٢٠١١	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٠	نسبة المساهمة
١	شركة الرجاء للاستثمار	٢,٣٨٩,٠٩٠	٪١,٥٩	١,١٨٣,٧٠٩	٪١,٠٨
	معالي الدكتور رجائي المعشر	٦٤,٠٢٤	٪٠,٠٤	٤٦,٩٥٢	٪٠,٠٤
	السيدة هدى المعشر	٤٨٦,٢٩٥	٪٠,٣٢	٣٥٦,٦١٧	٪٠,٣٢
٢	سعادة السيد نديم المعشر	٥,٤٥٤,٥٤٥	٪٣,٦٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٣,٦٣
	السيدة رانيا دلل	٣٧,٤٤٧	٪٠,٠٢	٢٧,٤٦٢	٪٠,٠٢
٣	بنك بيبلوس	١٥,٥٧١,٠٢٢	٪١٠,٣٨	١١,٤١٨,٧٥٠	٪١٠,٣٨
	معالي السيد سامي حداد	–	٪٠,٠٠	–	٪٠,٠
٤	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	٨,٨٧٣,٦٠٣	٪٥,٩٢	٦,٤٤٠,٧٠٠	٪٥,٨٦
	معالي السيد مروان عوض	٢٠,٠٠٠	٪٠,٠١	١٠,٥٠٠	٪٠,٠١
٥	شركة مركز المستثمر الأردني	٨,٢١٨,٦٣٦	٪٥,٤٨	٦,١٤٠,٤٢٨	٪٥,٥٨
	معالي السيد واصف عازر	٨٤,٢٣٨	٪٠,٠٦	٦١,٧٧٥	٪٠,٠٦
	السيدة عبلا المعشر	١١٢,٩٤٧	٪٠,٠٨	٨٢,٨٢٨	٪٠,٠٨
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٣٩٥,٦٣٧	٪٠,٢٦	٢٩٠,١٣٤	٪٠,٢٦
	سعادة السيد عماد المعشر	٥,٤٧٩,٣٤٩	٪٣,٦٥	٤,٠١٨,١٩٠	٪٣,٦٥
	السيدة ندين هلسه	٧٥,٥١٩	٪٠,٠٥	٥٥,٣٨١	٪٠,٠٥
	السيد خالد عماد المعشر	٨٠,٠٠١	٪٠,٠٥	٥٨,٦٦٩	٪٠,٠٥
	السيد فراس عماد المعشر	٨٤,٠٩٣	٪٠,٠٦	٦١,٦٦٩	٪٠,٠٦
	السيد طارق عماد المعشر	٨٠,٠٠٢	٪٠,٠٥	٥٨,٦٦٩	٪٠,٠٥
٧	شركة رجائي المعشر وإخوانه	٩,٧٩٣	٪٠,٠١	٧,١٨٢	٪٠,٠١
	سعادة السيد رفيق المعشر	٢,٥٢٣,٦٢٦	٪١,٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١,٨١

الرقم	الاسم	عدد الأسهم *٢٠١١	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٠	نسبة المساهمة
٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٣,٥٥٩,٥٦٩	٪٢,٣٧	٢,٩٩٠,٠٠٠	٪٢,٧٢
	سعادة السيد محمد العبداللات	–	٪٠,٠٠	–	٪٠,٠
٩	الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٢,٣٠٢,٨٦٠	٪١,٥٤	١,٦٨٨,٧٦٥	٪١,٥٤
	سعادة السيد هاني فريج	١٦	٪٠,٠٠	١٤	٪٠,٠
١٠	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	١,٦٧٣,٢٣٨	٪١,١٢	١,٢٢٧,٠٤٢	٪١,١٢
١١	شركة ZI & IME (السعودية)	١,٠٥٨,٨٩٧	٪٠,٧١	٧٧٦,٥٢٦	٪٠,٧١
	سعادة السيد علاءالدين سامي	٢٧,٢٠٣	٪٠,٠٢	١٩,٩٥٠	٪٠,٠٢
١٢	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	٩٨,٦٧٠	٪٠,٠٧	٧٢,٣٥٩	٪٠,٠٥
	السيد فيصل كريم توفيق قعوار	١,٩١٠	٪٠,٠٠	١,٤٠١	٪٠,٠٠
١٣	معالي السيد عبدالإله الخطيب	٥,٧٥٠	٪٠,٠٠	٥,٠٠٠	٪٠,٠٠

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

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

الرقم	الاسم	المركز	عدد الأسهم *٢٠١١	عدد الأسهم ٢٠١٠
١	معالي السيد مروان عوض	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	٢٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠
٢	السيد عيسى خوري	مستشار رئيس مجلس الإدارة	١٥,٨٤١	١١,٦١٨
	السيدة نهى شامية	زوجة	١,٨٦٠	١,٣٦٥
	السيد رمزي خوري	ابن	٢,١٨٥	١,٦٠٣
	السيد عرين خوري	ابن	٢,٦٣٠	١,٩٢٩
	الآنسة ديمة خوري	ابنة	٨١١	٥٩٥
٣	السيد ابراهيم غاوي	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الإدارة المالية	–	–
	السيدة حنان كتوره	زوجة	–	–
٤	الآنسة لينا البخيت	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٣٠,٢٧٦	٢٢,٢٠٣
٥	السيدة هديل خلف	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة العمليات	١٣,٠٧٥	٩,٥٨٩
٦	السيد هاني فراج	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١٨,١٢٠	١١,٥٥٠
٧	السيد زاهي فاخوري	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الائتمان	١٢٨,٨٦٣	٩٤,٥٠٠
٨	السيد سعد المعشر	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	١,٨٠٢,١٠٤	١,٣٠٩,٤٧٩
	السيدة تانيا حرب	زوجة	١١٠,٣٦٩	٦٧,٠٠٥
	السيد ركان سعد المعشر	ابن	٣٩,٦٦٧	٢٩,٠٩٠
	الآنسة ساره سعد المعشر	ابنة	٣٧,٢٣٣	٢٧,٣٠٥
٩	السيد فالح النجار	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	–	–
١٠	السيد أحمد الخب	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وإدارة الفروع	–	–
١١	السيد بشار البكري	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة الموارد البشرية	–	–
١٢	السيد كميل حداد	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	١٠,١٥٧	٧,٤٤٩
١٣	السيد سامر أبوزايد	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	١٧٧	١٥٤
١٤	السيد راغب هلسه	مساعد المدير العام/ رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	٧,٤٦٦	٥,٤٧٦
١٥	السيد عبدالعزيز رضا صدقة	مساعد المدير العام / قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	٧,٥٩٦	٥,٥٧١
١٦	السيد زياد كوكش	مساعد المدير العام / إدارة المخاطر	–	–
١٧	السيد جورج فراج	مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية	–	–
١٨	الآنسة عريب حمودة	نائب مساعد المدير العام/ دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	٤٩٢	–

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

(ج) – الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

الرقم	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني *٢٠١١	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني ٢٠١٠
١	السادة شركة الرجاء للاستثمار ويمثلها معالي الدكتور رجائي المعشر	الوادي الاخضر الاردنية	٥١٤,٤١٥	٩٨٥,٥٣٠
٢	سعادة السيد نديم يوسف المعشر	– شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية – الشركة العربية الدولية للفنادق – شركة الشواطىء للفنادق والمنتجعات السياحية – شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة – شركة رانكو للاستثمارات المتعددة – التجارية لتسويق الأزياء العالمية – أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي – مركز المستثمر الاردني	٢,٥٢٢,٧٢٧ ٥١٨,٩٨٤ ٨٩٨,١٧٣ ٢٨٧,١٨١ ٧٢٦,٧٢٨ ٨٥,٩٠٩ ١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦	١,٨٥٠,٠٠٠ ٣٢٦,٠٠٠ ٥٩٧,٩٢٥ ٢١٠,٦٠٠ ٥٣٢,٩٣٤ ٦٣,٠٠٠ ٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨
٣	السادة شركة مصانع الأجواخ الأردنية ويمثلها معالي السيد مروان عوض	– أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي – مركز المستثمر الاردني	١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦	٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨
٤	السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيد واصف عازر	– الشرق الاوسط للتأمين	١٤٩,٣١٨	١٠٩,٥٠٠
٥	السادة شركة معشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها سعادة السيد عماد يوسف المعشر	– التجارية لتسويق الأزياء العالمية – أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي – مركز المستثمر الاردني – الشركة العربية الدولية للفنادق – شركة رانكو للاستثمارات المتعددة – شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية – شركة الشواطىء للفنادق والمنتجعات السياحية	٨٥,٩٠٩ ١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦ ٥١٨,٩٨٤ ٧٢٦,٧٢٨ ٢,٥٢٢,٧٢٧ ٨٩٨,١٧٣	٦٣,٠٠٠ ٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨ ٣٢٦,٠٠٠ ٥٣٢,٩٣٤ ١,٨٥٠٠٠٠ ٥٩٧,٩٢٥
٦	السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه ويمثلها سعادة السيد رفيق صالح المعشر	– مصانع الاجواخ الاردنية – الشركة العربية الدولية للفنادق	٨,٨٧٣,٦٠٣ ٥١٨,٩٨٤	٦,٤٤٠,٧٠٠ ٣٢٦,٠٠٠
٧	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	– الشركة المحمودية التجارية	٤٧,٠٥٩	٣٤,٥١١
٨	السادة Zi And Ime ويمثلها سعادة السيد علاء الدين سامي	– الشركة العربية الدولية للفنادق	٥١٨,٩٨٤	٣٢٦,٠٠٠
٩	سعادة السيد كريم توفيق قعوار	– الشركة المتحدة للتأمين	١٧٩,٠٢٨	١٣١,٢٨٨

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

(د) – الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

الرقم	أعضاء الإدارة التنفيذية	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني *٢٠١١	ملكية الشركة في البنك الأهلي الأردني ٢٠١٠
١	معالي السيد مروان عوض	– أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي – مركز المستثمر الاردني	١,١٣٣,٥٢٢ ٨,٢١٨,٦٣٦	٨٣١,٢٥٠ ٦,١٤٠,٤٢٨
٢	السيد سعد المعشر	–النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات –التأمين العامة العربية	١,٨٩٧,٢٦٠ ٩٤١,٢٤٠	١,٣٧٩,٢٦٠ ٦٩٠,٢٤٤

* عدد الأسهم بعد الاكتتاب بزيادة رأس المال والبالغة نسبتها ١٨,٥٧٧٪.

١٨ - إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية خلال عام ٢٠١١ مفصلة كما يلي:

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	مكافأة	المجموع
معالي الدكتور رجائي المعشر	٦٤١٧	٢٠٠	–	٦٦١٧
سعادة السيد نديم المعشر	٦٣٤٦	٦٠٠	٥٠٠٠	١١٩٤٦
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلوس	٦٣٤٦	–	٥٠٠٠	١١٣٤٦
معالي السيد مروان عوض ممثل شركة مصانع الأجواخ الأردنية	٦٣٤٦	٣٠٠	٥٠٠٠	١١٦٤٦
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٦٣٤٦	١١٠٠	٥٠٠٠	١٢٤٤٦
سعادة السيد عماد المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٦٣٤٦	٢٠٠	٥٠٠٠	١١٥٤٦
سعادة السيد رفيق المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٦٣٤٦	٧٠٠	٥٠٠٠	١٢٠٤٦
سعادة السيد محمد العبداللات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦٣٤٦	١٠٠	٥٠٠٠	١١٤٤٦
سعادة السيد هاني فريج ممثل الشركة العربية ش.م.ل (قابضة)	٦٣٤٦	–	٥٠٠٠	١١٣٤٦
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	٦٣٤٦	–	٥٠٠٠	١١٣٤٦
سعادة السيد علاءالدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	٦٣٤٦	٢٠٠	٥٠٠٠	١١٥٤٦
سعادة السيد كريم قعوار	٦٣٤٦	٤٠٠	٥٠٠٠	١١٧٤٦
معالي السيد عبدالإله الخطيب	٦٣٤٦	٦٠٠	٥٠٠٠	١١٩٤٦

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

الاسم	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
معالي السيد مروان عوض – الرئيس التنفيذي/ المدير العام	–	٨١٦٩	٨١٦٩
السيد عيسى خوري – مستشار رئيس مجلس الإدارة	١٨٩٧	٢٩٥٦	٤٨٥٣
السيد ابراهيم غاوي – رئيس مجموعة الإدارة المالية	٤٠٨٨	٦٧٩٧	١٠٨٨٥
الآنسة لينا البخيت – رئيس مجموعة الأهلي للأسواق المالية والاستثمارات	٢١٢	٤٥٠	٦٦٢
السيدة هديل خلف – رئيس مجموعة العمليات	–	–	–
السيد هاني فراج – رئيس مجموعة اللوجستيات وأمين سر مجلس الإدارة	١,٦٧٤	٢٠٠	١,٨٧٤
السيد زاهي فاخوري – رئيس مجموعة الائتمان	٢٤٢٤	٤٤٠٠	٦٨٢٤
السيد سعد المعشر – رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية	٩٠٩٠	٧٠٣٧	١٦١٢٧
السيد فالح النجار– رئيس مجموعة الخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	–	٦٠٠	٦٠٠
السيد أحمد الخب – رئيس مجموعة الخدمات البنكية الشخصية وادارة الفروع	–	٢٠٠	٢٠٠
السيد بشار البكري– رئيس مجموعة الموارد البشرية	–	٢٠٠	٢٠٠
السيد كميل حداد – رئيس مجموعة متابعة ومعالجة الائتمان والشؤون القانونية	–	–	–
السيد سامر أبو زايد – رئيس مجموعة تقنية المعلومات وإدارة برامج المنشأة	٦٧٠	٦٠٠	١٢٧٠
السيد راغب هلسه – رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	–	–	–
السيد عبد العزيز صدقة – قائم بأعمال مجموعة الشركات الكبرى	–	–	–
السيد زياد كوكش – مساعد المدير العام / إدارة المخاطر	–	–	–
السيد جورج فراج – مساعد المدير العام / إدارة الفروع الخارجية	–	–	–
الآنسة عريب حمودة – نائب مساعد المدير العام / دائرة التفتيش والرقابة الداخلية	–	–	–

١٩ - بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١١ مبلغ (٢٢٨,٦١٢) ديناراً. وهي مفصلة كما يلي:

الاسم	المبلغ
صندوق الملك عبدالله	٧٨,٠٥٢
جمعيات وطنية	٤٨,٩٢٠
نوادي رياضية وثقافية	٢٠,٩٥٠
أنشطة دينية	١,٩٥٠
منتديات ثقافية وفنون	٧,١٣٢
صناديق تنمية اجتماعية ومبرات	٥٦,١٧٧
مراكز ثقافية/جامعات/مدارس/تعليم	١٠,٤٣٠
نقابات	٤,٥٠٠
محافظات ودوائر رسمية	٥٠٠
المجموع	**٢٢٨,٦١٢**

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

- **أولاً: الإئتمان الممنوح لأعضاء مجلس إدارة البنك بصورة غير تفصيلية:**

الاسم / نوع التسهيل	السقف الممنوح / الدينار	الأرصدة بالدينار الأردني كما في ٢٠١١/١٢/٣١	ملاحظات
سعادة السيد نديم يوسف عيسى المعشر			
قرض متناقص	١٦٣,٥٤٩	١٦٣,٥٤٩	
جاري مدين	٥٠,٠٠٠	١١,٩٨٩	
شركة مصانع الأجواخ الأردنية م.ع			
كفالات	١٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
جاري مدين (١)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠,١٩٧	
جاري مدين (٢)	٥٠٠,٠٠٠	٢٩٥,٨٠٨	مقابل تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ محتجزة تحت حساب تصنيع الأقمشة
مركز المستثمر الأردني			
أ) داخل المملكة			
جاري مدين	١٠٠,٠٠٠	٤٣٢	
ب) خارج المملكة			
قرض متجدد اصله ٤,٢٥٠ مليون $	٣,٠١٣,٢٥٠	٣,٠١٣,٢٥٠	
شركة معشر للاستثمارات والتجارة			
قرض متناقص	٩٠٦,٢٠٠	٩٠٦,٢٠٠	
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٣٧١,٥٣٤	

ثانياً: الائتمان الممنوح للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم / نوع التسهيل	السقف الممنوح / الدينار	الارصدة بالدينار الأردني كما في ٢٠١١/١٢/٣١	ملاحظات
١. التسهيلات ذات الصلة بشركة الرجاء للاستثمار			
شركة الوادي الأخضر الأردنية			
قرض متناقص رصيده ١,٩٢٤,١٨٠ $	١,٣٦٤,٢٤٣	١,٣٦٤,٢٤٣	
٢. التسهيلات ذات الصلة بالسيد نديم المعشر			
شركة رانكو للتعهدات العامة والإسكان			
قرض متناقص	٩٠٦,٢١٨	٩٠٦,٢١٨	
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٦٣٣	
السادة نديم وعماد و أبناء نبيل المعشر			
كفالة	٥٠٠٠	٥٠٠٠	
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الاردنية			
كفالات	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
اعتمادات	٢٥٠,٠٠٠	١٨,٢٤٩	
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٠	
شركة أبناء يوسف المعشر			
جاري مدين	١٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٣٦	
الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية			
قرض متناقص	٩١,٨٨٧	٩١,٨٨٧	
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٥٠١,٤٠٥	
Stand By L.C / ١٨٢١٠٩ يورو	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	
كفالات	٦٠٠	٦٠٠	
شركة الاعمال السياحية			
جاري مدين	١,٤٠٠,٠٠٠	٠	
قروض متناقصة بالدولار رصيدها ٥,٩٩٢,٨١٠ $	٤,٢٤٨,٩٠٢	٤,٢٤٨,٩٠٢	
كفالات	٢٠,٠٠٠	٥,٥٠٠	
شركة الرماح لإدارة المشاريع والتعهدات			
كفالة	٦٠٠٠	٦٠٠٠	
ستوديو التصاميم الداخلية			
جاري مدين	٥٠,٠٠٠	٢٢,٢٩٢	
كفالات	١٠٠٠	١٠٠٠	
الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي			
قرض متناقص	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٣,٨٨١	
جاري مدين	١٥٠,٠٠٠	١٥٥,٤١٥	
كفالات	٢٨,٦١٦	٢٨,٦١٦	
شركة الشواطىء للفنادق والمنتجعات السياحية			
قرض متناقص	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٥,٨٦٣	
كفالة لمرة واحدة	٥٠,٠٠٠	٥٠..٠٠٠	
شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية			
كفالة لمرة واحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٣. التسهيلات ذات الصلة بشركة رجائي المعشر وإخوانه			
شركة الأفق للأعمار			
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٢٤١,٨٥٠	
٤. التسهيلات ذات الصلة بشركة معشر للاستثمارات والتجارة			
عماد يوسف المعشر			
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٥٣٨	
٥. التسهيلات ذات الصلة بالسيد محمود زهدي ملحس			
الشركة المحمودية لتجارة السيارات			
جاري مدين	٥٠٠,٠٠٠	٧٨,١٧٢	
قرض تمويل مبيعات	٥٠٠,٠٠٠	٠	
٦. التسهيلات ذات الصلة بالسيد كريم توفيق قعوار			
شركة أمين قعوار وأولاده م.خ.م			
جاري مدين	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٨١,٧٤٣	
كفالات	٥٠٠,٠٠٠	٠	
شركة الدليل العربي للمواقع الالكترونية			
جاري مدين	١٥٠,٠٠٠	١٥١,١٩١	
شركة قعوار للطاقة			
جاري مدين	٣٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٤٤	

* حسب تعريف «ذو الصلة» بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ٢٠٠١/٩ تاريخ ٢٠٠١/٨/١

٢١ – (أ) يساهم البنك الأهلي الأردني في دعم أنشطة المحافظة على البيئة من خلال رعايته وصيانته لحديقة الأهالي المقابلة لموقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني.
كما ويرجى الاطلاع على ''المسؤولية الإجتماعية ودعم البنك الأهلي الأردني للمجتمع'' الموجودة ضمن صفحة (٢٩).

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

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلّي لعام ٢٠١١	
الاسم	المبلغ
جمعيات وطنية تعنى بأفراد المجتمع	٣,٧٥٠
متحف الأطفال	٥٣,١٠٠
وزارة الصحة	٢,٥٠٠
شركة البحر الميت	٨,٤٨٠
المجموع	٦٧,٨٣٠

التزام البنك ببنود دليل الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحوكمة. تابعت الإدارة التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وبإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك. حيث تم تحقيق درجات عالية ومتقدمة من الالتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة. ومن ضمنها خلال عام ٢٠١١ اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة. واعتماد سياسة للإفصاح. والرقابة متواصلة لضمان الامتثال بالدليل وبأفضل القواعد والممارسات المحلّية والدولية في هذا المجال. كما أن لجان مجلس الإدارة استمرت بأداء مهماتها وفقاً لما ورد في دليل الحاكمية. وهذه اللجان مفصلة كما يلي:

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

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

مهام اللجنة:

- يشكل المجلس لجنة الحاكمية المؤسسية بحيث تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
- تتولّى اللجنة مهمة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك. كما تشرف على تطبيقه والتأكد من وجود آليات متابعة فعالة لتنفيذه على كافة المستويات الإدارية. وتشرف على تحديثه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وبموافقة المجلس.

(ب) - لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

١- معالي السيد عبدالإله الخطيب	رئيساً
٢- معالي السيد واصف عازر	عضواً/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
٣- سعادة السيد كريم قعوار	عضواً

مهام اللجنة:

- تشكّل لجنة تدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. على أن يكون على الأقل عضوان من أعضائها حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية. وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
- تقوم اللجنة بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة. ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:
  ١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي والداخلي للبنك.
  ٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
  ٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين. إنهاء أعمال. مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- يكون لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها. وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاقها الذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- من المتفق عليه أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

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

١- سعادة السيد نديم المعشر	رئيس اللجنة
٢- السيد هاني فريج	عضواً/ ممثل الشركة العربية للتأمين – لبنان
٣- معالي السيد عبدالإله الخطيب	عضواً
٤- سعادة السيد رفيق المعشر	عضواً/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
٥- سعادة السيد محمد العبداللات	عضواً/ ممثل مؤسسة الضمان الأجتماعي

مهام اللجنة:

- تتم مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك من قبل لجنة إدارة المخاطر والتي يقوم البنك بتشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة. وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- يتم اقتراح هيكل مجموعة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- تواكب اللجنة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك. وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

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

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

مهام اللجنة:

- يشكّل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه من الأعضاء المستقلين.
- تقوم اللجنة باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقوم اللجنة باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس.
- تتولّى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/ المدير العام) كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم. وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

(هـ)- اللجنة التنفيذية: وتتكون من السادة:

١- معالي الدكتور رجائي المعشر	رئيس اللجنة
٢- سعادة السيد نديم المعشر	نائباً للرئيس
٣- سعادة السيد رفيق المعشر	عضواً/ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
٤-معالي الأستاذ واصف عازر	عضواً/ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
٥- سعادة السيد كريم قعوار	عضواً
٦- سعادة السيد عماد المعشر	عضواً/ ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
٧- معالي الرئيس التنفيذي/ المدير العام	عضواً

مهام اللجنة:

- النظر في التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات لجنة التسهيلات العليا أو أي طلب تحفّظ عليه أحد أعضاء اللجنة.
- الشطب من الفوائد المعلقة أو غيرها ومن فوائد التأخير على الكمبيالات المخصومة والسحوبات المكفولة المستحقة وغير المسددة. ومن المخصص الخاص وما يزيد عن صلاحيات الرئيس التنفيذي/ المدير العام وصلاحيات رئيس مجلس الإدارة. وذلك بتوصية من لجنة معالجة الائتمان وبتنسيب من الرئيس التنفيذي/ المدير العام.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان خلال العام ٢٠١١:

١. عقد مجلس الإدارة احد عشر اجتماعاً.
٢. عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات. وكذلك اجتماع اخر وخاص مع مكتب تدقيق الحسابات- ديلويت آند توش ومدير مراقبة الامتثال وبدون حضور الادارة التنفيذسة للبنك.
٣. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً.
٤. عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماعين.
٥. عقدت اللجنة التنفيذية أربعة اجتماعات.
٦. عقدت لجنة الحاكمية اجتماعين.

دليل الحاكمية المؤسسية

تمهيد

عرّفت منظمة التعاون الإقتصادي و التنمية OECD الحاكمية المؤسسية بأنها تُنظّم حقوق وواجبات القائمين على إدارة المؤسسة. مجلس إدارتها. مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة. كما أنها تُبيّن الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة. وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة. وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

تنبع أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك من أنها توفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم الثقة في أنشطة البنك كمتلق لأموال المودعين والمساهمين. ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الخدمات المصرفية المقدمة في الأردن. الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني " دليل الحاكمية المؤسسية " وبشكل يتوافق مع كل من تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية. ويرتكز الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل: المساهمين. المودعين. الدائنين. موظفي البنك. السلطات الرقابية).
- الشفافية والإفصاح. بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأداؤه المالي.
- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة. وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية. من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

مقدمة

يسعى البنك الأهلي الأردني إلى تحقيق أهداف مساهميه وعملائه وموظفيه ملتزماً بأرقى المعايير الأخلاقية في السلوك المهني المصرفي. لناحية التميّز في الأداء. والإفصاح عن نتائج أعماله بدقة و شفافية. والامتثال الكامل بالقوانين والقواعد والتعليمات التي تنظم أنشطة البنك.

تأكيداً على المبدأ الأساسي أعلاه تم إعداد " دليل الحاكمية المؤسسية للبنك الأهلي الأردني " واعتماده من مجلس الإدارة ووضعه موضع التنفيذ اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/١/١. علماً أن الدليل يوثق للعديد من الإجراءات المُطبقة سابقاً في البنك. لكن ميزة تكريسها في الدليل يتيح لكافة الأطراف المعنية بالتعامل مع البنك الاطلاع على سياساته وإجراءاته والاطمئنان إلى المرتكزات الرئيسية التي تنظم إدارة البنك وكذلك آليات الضبط والرقابة الداخلية والشفافية والإفصاح.

إن مجلس إدارة البنك وباعتماده دليل الحاكمية المؤسسية يؤكد على الالتزام الكامل بما ورد به ويؤكد دعمه المطلق لتطبيقه. وستقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس بمتابعة التطبيق ومساءلة كافة الجهات المسؤولة المشمولة بالدليل وبمختلف مواقعها الإدارية للتأكد من كفاءة تطبيقها لبنود الدليل كل فيما يخصه.

يتمّ نشر دليل الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك كما يُنشر وبشكل مُحدث على الموقع الإلكتروني للبنك. تسري أحكام الدليل على فروع البنك العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية. و تسري على الفروع العاملة في الخارج إلى المدى الذي تسمح به القوانين والأنظمة السارية في الدول التي تعمل بها. وفي حال التعارض يُطبق قوانين وتعليمات الدولة التي يمارس فيها الفرع أعماله.

يتمّ إجراء التعديلات على الدليل حسب المستجدات النظامية والرقابية تحت إشراف لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس وتصبح التعديلات نافذة بعد اعتمادها من المجلس.

تعزيزاً لثقافة الحاكمية المؤسسية يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارستهم في مجال الحاكمية.

تعاريف

يكون للمسميات والمصطلحات الواردة في الدليل وأينما وردت المدلولات التالية:

البنك:	البنك الأهلي الأردني.
الدليل:	دليل الحاكمية المؤسسية في البنك الأهلي الأردني.
المجلس:	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
رئيس المجلس:	رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
نائب رئيس المجلس:	نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
أعضاء المجلس:	أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الرئيس التنفيذي/المدير العام:	الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك الأهلي الأردني.
أمين السرّ:	أمين سرّ مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
العضو التنفيذي (في المجلس):	العضو المتفرغ الذي يشغل وظيفة في البنك.
العضو المستقل (في المجلس):	العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة. الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية.
لجان المجلس:	اللجان التي يشكلها مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني الواردة في الدليل.
الإدارة التنفيذية:	الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي الأردني.

يتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل (حسب تعريف البنك المركزي الأردني) ما يلي:

١. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٢. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
٣. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
٤. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و / أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
٥. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٦. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهمٍ آخر.

١- مجلس الإدارة

١ / ١ مبادئ عامة

١. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية. والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين. والمودعين. والدائنين. والموظفين. والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
٢. يؤكد المجلس مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
٣. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية.
٤. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكّد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تمت إدارتها بشكل سليم.

١ / ٢ رئيس المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام

١. يتم الفصل بين منصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام. وعلى أن لا ترتبط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
٢. يكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مُقرّة من المجلس. ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
٣. إذا كان رئيس المجلس تنفيذياً فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين. و يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

١ / ٣ دور رئيس المجلس

١. يقيم رئيس المجلس علاقة بنّاءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
٢. يخلق رئيس المجلس ثقافة – خلال اجتماعات المجلس – تشجع على النقد البنّاء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء. كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. يتأكد رئيس المجلس من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
٤. يتأكد رئيس المجلس من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

١ / ٤ تشكيلة المجلس

١. يُراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة.
٢. يُراعى أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك). وأعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء الذين لا يشغلون وظائف في البنك). و يُفضّل أن يكون غالبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.
٣. يُراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل. ويُحافظ البنك على عدد مناسب من الأعضاء المستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية. و ذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المُتخذة تقع في مصلحة البنك.

١ / ٥ تنظيم أعمال المجلس

١. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة. وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو. ومسؤولياته. وواجباته.
٢. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.

٣. يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ معيّن أو الصلاحية بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).

٤. على البنك وضع هيكل تنظيمي يبيّن التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يُبَيِّن المستويات الإدارية العليا في البنك.

٥. يجب أن يُتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

٦. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي يجب أن لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة. تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمّة على جدول أعمال كل اجتماع.

٧. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. يكون لأعضاء المجلس ولجانه. وإذا ما اقتضت الحاجة. صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.

٨. يجب أن يقوم أمين سرّ المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

٩. على أمين سرّ المجلس التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقرّة من المجلس. ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع.

١٠. يقوم المجلس بتحديد وظيفة ومهام أمين سرّ المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه. كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

١/٦ أنشطة المجلس

١/٦/١ التعيينات. والإحلال

١. يلتزم المجلس بتعيين رئيس تنفيذي/مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنّية والخبرة المصرفية.

٢. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل رئيس مجموعة الإدارة المالية ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

٣. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٢/٦/١ التقييم الذاتي وتقييم أداء الرئيس التنفيذي/المدير العام

١. يقوم المجلس- من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت – بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. يقوم المجلس بتقييم الرئيس التنفيذي/المدير العام سنوياً.

٣/٦/١ التخطيط. أنظمة الضبط والرقابة. ميثاق أخلاقيات العمل. تعارض المصالح

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك. كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف.

٢. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم. و تُعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

٣. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله. و يتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المُعطاة لهم. يتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

أ – قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم. أو

الأطراف ذوي الصلة بهم. بما في ذلك عمليات الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق و ليس وِفقاً لشروط تفضيلية. وأن لا يُشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وِفقاً لهذه السياسة.

ب– أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية. يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه. ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٢- لجان المجلس

١/٢ مبادئ عامة

١. يُشكل المجلس لجان منبثقة عنه بأهداف محددة وبحيث يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت. وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. يتم إعداد ميثاق Charter يوضح آليات تشكيل هذه اللجان ووصف أهدافها ومهامها وصلاحياتها. عِلماً بأن وجود هذه اللجان لا يُعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

٢. يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس. ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٣. يُمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية.

٢/٢ لجنة التدقيق

١. يُشكل المجلس لجنة تدقيق تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. على أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية. وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.

٢. تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة. ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٣. تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين. إنهاء عمل. مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

٤. يكون لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها. وعلى أن يُنص على ذلك كتابياً في ميثاقها (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

٥. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي. المدقق الداخلي. مدير مراقبة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

٦. من المُتفق عليه أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

٢ / ٣ لجنة الترشيحات والمكافآت

١. يُشكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه على أن تتضمن ثلاث أعضاء غير تنفيذيين على الأقل. وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح أسماء أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالة إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
٣. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل حسب التعريف الوارد للعضو المستقل في تعليمات البنك المركزي الأردني.
٤. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس. وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى. بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
٥. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية 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.
٦. توصي لجنة الترشيحات والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للرئيس التنفيذي/المدير العام). كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
٧. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
٨. يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك. وتحديداً مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

٢ / ٤ لجنة إدارة المخاطر

١. تتم مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك من قبل لجنة لإدارة المخاطر والتي يقوم البنك بتشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة وقد تضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.
٢. تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
٣. يتم اقتراح هيكل مجموعة إدارة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
٤. تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك. وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

٢ / ٥ لجنة الحاكمية المؤسسية

١. يُشكل المجلس لجنة الحاكمية المؤسسية بحيث تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
٢. تتولى لجنة الحاكمية المؤسسية مهمة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك. كما تُشرف على تطبيقه خاصة التأكد من وجود آليات متابعة فعّالة لتنفيذ بنوده لدى كافة المستويات الإدارية. وتشرف على تحديثه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وبموافقة المجلس.

٣- الضبط والرقابة الداخلية

٣ / ١ عام

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي. مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting). وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
أ – فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
ب- فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
ج- تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
د- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي موطن ضعف جوهري هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا أثر جوهري).
هـ- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سرّي في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات. وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٣ / ٢ التدقيق الداخلي

١. يُوفر البنك لمجموعة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ويكون لمجموعة التدقيق الداخلي حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. كما تُعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. و يقوم البنك بتوثيق مهام. وصلاحيات. ومسؤوليات مجموعة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المُعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
٢. تقوم مجموعة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
٣. يجب أن لا يُكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية. وتكون مجموعة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٤. تمارس مجموعة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
٥. تتضمن المسؤولية الأساسية لمجموعة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر (Risk Based Audit) مراجعة وبحد أدنى ما يلي:
- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
- الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٣ / ٣ التدقيق الخارجي

١. يُعتمد مبدأ الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية. يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
٢. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره. ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٣ / ٤ إدارة المخاطر

١. ترفع مجموعة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع الرئيس التنفيذي/المدير العام.
٢. تتضمن مسؤوليات مجموعة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
أ- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
ب- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
ت- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر. والموافقات. ورفع التقارير. وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
ث- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمّية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
ج- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
٣. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان. وإدارة الموجودات والمطلوبات/الخزينة. ومخاطر التشغيل بمساعدة مجموعة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
٤. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن مجموعة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٣ / ٥ الامتثال

١. يتم تشكيل إدارة للامتثال مستقلة وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
٢. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعّالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. و يقوم البنك بتوثيق مهام. صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.
٣. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
٤. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

٤- العلاقة مع المساهمين

١. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة. وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
٢. على رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تُطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٤. يُراعى التصويت على حدة على كل قضية تُثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٥. وفقاً لما ورد في قانون الشركات. يُنتخب أعضاء المجلس أو يُعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة. كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٦. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

٥- الشفافية والإفصاح

١. يلتزم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة. و يقع على عاتق الإدارة التنفيذية متابعة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية والتأكد من تطبيقها وبما يُعزز ممارسات البنك في مجال الإفصاح.
٢. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكلٍ من البنك المركزي الأردني والمساهمين. والمودعين. والبنوك الأخرى. والجمهور بشكل عام. مع التركيز على القضايا التي قد تثير قلق المساهمين. وعلى أن يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
٣. يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
٤. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية. والمساهمين. والمودعين. والبنوك الأخرى. والجمهور بشكل عام. وتكون هذه الخطوط من خلال وظيفة علاقات المستثمرين. التقرير السنوي. التقارير المالية الربعية والدورية. تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة. الاجتماعات الدورية. تقديم الملخصات الدورية للمساهمين. كما يتم توفير المعلومات (الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربعية أو من واقع المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية) وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل مُحدث وباللغتين العربية والإنجليزية.
٥. يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى MD&A "Management Discussion and Analysis" بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
٦. يتضمن التقرير السنوي للبنك وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل وعلى وجه الخصوص:
«دليل الحاكمية المؤسسية» لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببنوده. مع تقرير يتضمن بيان مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الإلتزام بأي بند لم يتم تطبيقه.
معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته. مقدار حصته في رأسمال البنك. فيما إذا كان مستقل. تنفيذي أو غير تنفيذي. عضويته في لجان المجلس. تاريخ تعيينه في المجلس. أي عضويات في مجالس إدارة أخرى. المكافآت/الرواتب التي حصل عليها من البنك. القروض الممنوحة من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
الإفصاح بما يفيد حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم على تسهيلات ائتمانية وفقاً للأسعار السائدة المُعتمدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية. مع مراعاة عدم مشاركة العضو في أي اجتماع تم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه.
ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
ملخص عن سياسة المكافآت لدى البنك. وأعلى راتب تمّ دفعه للإدارة التنفيذية.
شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
وصف لهيكل وأنشطة مجموعة إدارة المخاطر.
المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من ١٠٪ من رأس مال البنك) مع تحديد المالك الحقيقي الفعلي (Ultimate Beneficial Owners) وهم المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهم رئيسي في البنك. حيث ينطبق.
الإفصاح عن أية أمور أخرى تعزز مبدأ الإفصاح والشفافية توصي بها الإدارة التنفيذية ويُقرّها أو يطلبها المجلس.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجيات والسياسات وتتابع الإدارة التنفيذية تطبيقها. كما تشرف على إعداد وتطوير إجراءات العمل التي تترجم هذه الاستراتيجيات والسياسات لدى كافة قطاعات الأعمال والأنشطة في البنك وعلى كافة المستويات التنظيمية. آخذة في الاعتبار تحديد وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتم التعرض لها. وتتأكد من كفاءة الأداء عبر الإشراف والمراجعة الدورية والمتواصلة لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ضمن إطار الممارسات المصرفية السليمة والتعامل الآمن في كافة الأوقات.

يتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الموارد البشرية : تشمل أنشطة مجموعة الموارد البشرية تهيئة الضوابط لوضع الموظف المناسب في المكان المناسب ومتابعة أدائه وتدرجه. وهذا الهدف يتحقق عبر الهيكل التنظيمي. والوصف الوظيفي. ونظام موظفي البنك. وتعليمات وإجراءات التوظيف. وأنظمة التطوير الوظيفي وتخطيط المسارات الوظيفية. وسياسات الإحلال. وتعليمات الحوافز. وأنظمة تقييم الأداء والترفيع. وسياسات التدريب شاملة حصر الاحتياجات وإتاحة برامج التدريب المطلوبة لكافة المستويات الوظيفية والأنشطة البنكية.

التدقيق الدخلي: تشمل المرجعيات المنظمة للعمل ميثاق التدقيق الداخلي. ميثاق لجنة التدقيق الداخلي. ودليل المدقق الداخلي. والخطط المعتمدة. ويتم تنفيذ متابعة موثقة لتقارير التدقيق تتضمن مدى التصويب لكافة الفروع والدوائر. كما تقوم مجموعة التدقيق الداخلي بتطوير أساليب عملها نحو منهج التدقيق المستند إلى المخاطر بهدف زيادة فاعليته. وتتم إجراءات التدقيق باستقلالية تامة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن السادة مجلس الإدارة.

مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية : تتضمن مهام المجموعة متابعة تنفيذ خطط العمل التفصيلية السنوية التي تعدها كل مجموعة من مجموعات البنك ضمن نطاق خطة العمل الشاملة للموازنة التقديرية التي تحددها الإدارة التنفيذية. وتتأكد مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية من تكاملية الخطط التفصيلية وعدم ازدواجيتها أو تعارضها. حيث يتم متابعة تنفيذ بنود الخطط شهرياً والتنبيه إلى أية انحرافات ومن ثم تقييم مقدار الإنجاز.

إدارة المخاطر: تشمل المرجعيات المُنَظِّمة للعمل السياسة العامة لإدارة المخاطر. وهي تتضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان. وسياسة إدارة مخاطر التشغيل والعمليات. وسياسة إدارة مخاطر السوق. هذا بالإضافة إلى سياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال وإجراءاتها. كما تقوم دائرة مراقبة الامتثال وضمن مهامها بالتأكد من التزام البنك بدليل الحاكمية المؤسسية المُعتمد ويتم التواصل المباشر لهذا الغرض مع لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن السادة مجلس الإدارة.
يُشار إلى أن مجموعة إدارة المخاطر مُمَثلة في لجنة المنتجات وكذلك في لجنة الأساليب والإجراءات مما يضمن التأكد وقبل الشروع بتقديم أي منتج أو عملية أو نظام جديد من أنه متوافق مع سياسات البنك والمتطلبات الرقابية والنظامية وأن المخاطر القائمة فيه تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية مُفعّلة وتنسجم مع حدود المخاطر المقبولة في البنك.

المجموعة المالية : يطبق البنك أنظمة مالية ومحاسبية متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية . تؤمن اظهار الوضع المالي العادل والحقيقي للبنك وتوفر المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات. ويتم تقييم الأداء الربعي لمجموعات البنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية. كما تتابع المجموعة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لاجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك. والتي تتضمن كافة المحاور ذات العلاقة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل. ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات المجموعات كافة سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

مجموعة العمليات: تحرص المجموعة عبر دوائرها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي مُحكم. كما يتم في إطار المجموعة تطوير وتوثيق أدلة الأساليب والإجراءات البنكية التي تُبَيِّن آليات تنفيذ مختلف الأنشطة المصرفية والتي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة ويتم اعتمادها من طرف لجنة متخصصة محايدة. كما تقوم وحدة الضبط والتقارير ضمن المجموعة بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

الائتمان: تشارك مجموعة الائتمان (المستقلة استقلالاً تاماً عن قطاعات الأعمال – الخدمات البنكية التمويلية) في اتخاذ القرارات الائتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات بصفة محايدة وموضوعية وهي ممثلة بلجان التسهيلات على كافة المستويات وتتمتع بالصلاحيات اللازمة.
من ناحية ثانية فإن مجموعة إدارة المخاطر وضمن مهامها القيام بممارسة رقابة مستمرة على أنشطة التسهيلات عند المنح وتتضمن الرقابة تقييم التسهيلات حسب نظام Moody's. كما تُجرى مراجعات مركّزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور المخاطر. إجرائياً يتم التأكد وقبل صرف أي تسهيلات من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. ومراجعة كفاية الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير والضمانات المرتبطة بآجال محددة. حيث لا يتم تفعيل التسهيلات على النظام البنكي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم. وفيما يخص الحسابات التي قد يعتريها بوادر تعثر فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.

التفتيش والرقابة الداخلية : تطبق إجراءات حثيثة للتأكد من أن العمليات المصرفية والسجلات التابعة لها صحيحة ومنفذة وفق ما هو محدد بالتعليمات الإدارية وأدلة إجراءات العمل المعتمدة. وهذه الإجراءات تتضمن الوقاية والتحذير والتصويب وتجنب التكرار والمتابعة وتتم دورياً – يومياً وشهرياً وسنوياً – من خلال مراجعة وتدقيق الحوافظ المحاسبية اليوميه للفروع والتقارير الاستثنائية الصادرة آلياً عن النظام البنكي عند الإغلاقات. كما تشمل القيام بمهام التفتيش والجرديات من خلال الزيارات الميدانية لقسم التفتيش سواء للفروع أو لدوائر الإدارة العامة المغطاة رقابياً. ومراجعة وتدقيق حسابات الأستاذ المساعد للفروع والحسابات الآلية والتقارير الرقابية الشهرية من خلال قسم التحليل والدراسة بالدائرة. كما تشمل القيام بإعداد مطابقات حسابات الفروع الجارية مع إدارة العمليات وحسابات البنوك الأجنبية مع إدارة العمليات وحسابات لأجل وتحت إشعار لدى إدارة العمليات.

تقنية المعلومات: تعمل مجموعة تقنية المعلومات وفق منهجية حُدِّد بموجبها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات. وبما يُؤمِن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط شديدة مبنية في الأنظمة وخاضعة لمراقبة مستمرة. عمليات صيانة النظام وأية تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

متطلبات الأمن والسلامة : يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير المهنية والنظامية. ويتم التأكد من كفاءة وسلامة الإجراءات بشكل متواصل.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعة وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الانضباطية والاحتراف.

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني. وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٢. كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وإنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابة داخلية فعّال.

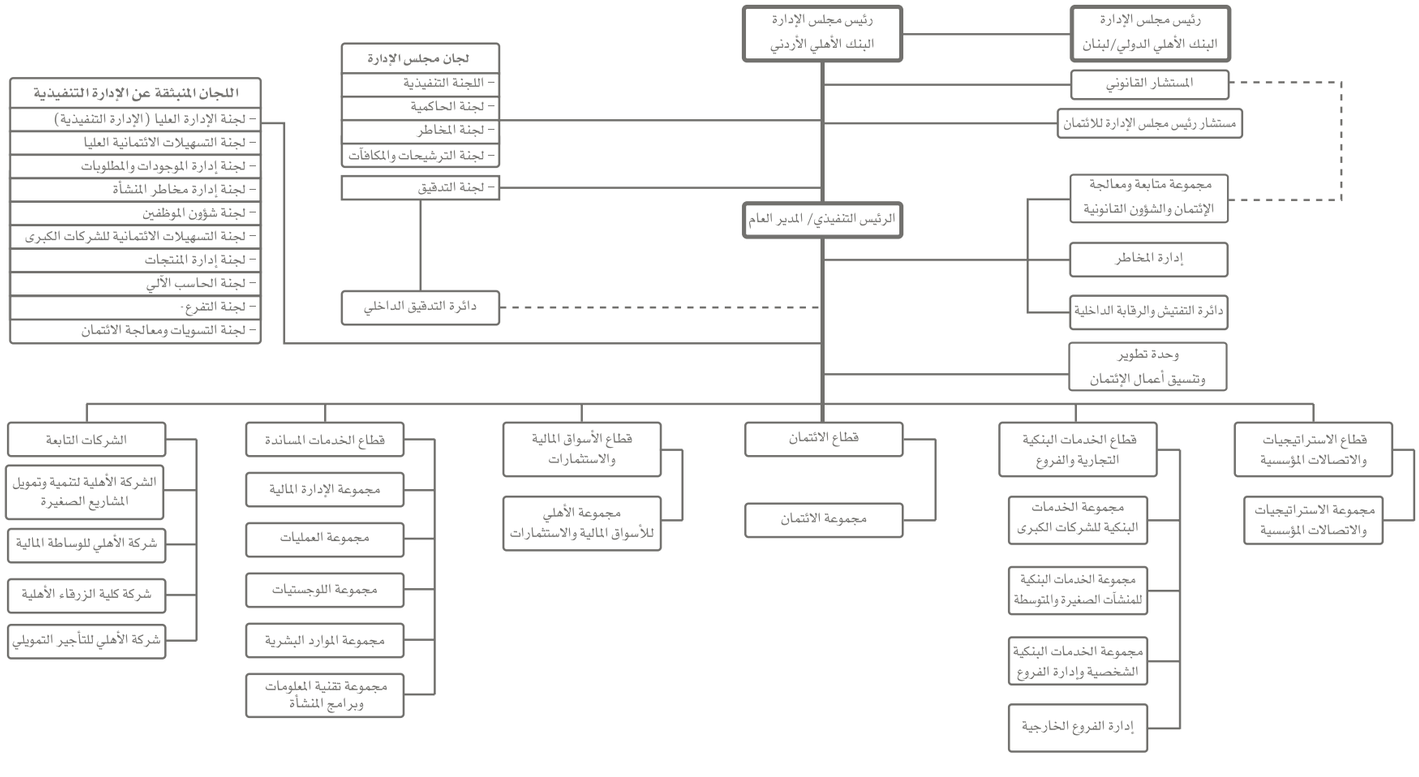
معالي الدكتور رجائي المعشر ممثل شركة الرجاء للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة
سعادة السيد نديم يوسف المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة
معالي السيد مروان عوض ممثل شركة الأجواخ الأردنية	عضو
سعادة السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو
معالي السيد واصف عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	عضو
سعادة السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو
معالي الدكتور سامي حداد ممثل بنك بيبلوس (لبنان)	عضو
سعادة السيد محمد العبداللات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو
سعادة السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME (السعودية)	عضو
سعادة السيد هاني عطاالله فريج ممثل الشركة العربية (لبنان)	عضو
سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو
سعادة السيد كريم توفيق قعوار	عضو
معالي السيد عبد الإله الخطيب	عضو

إقرار

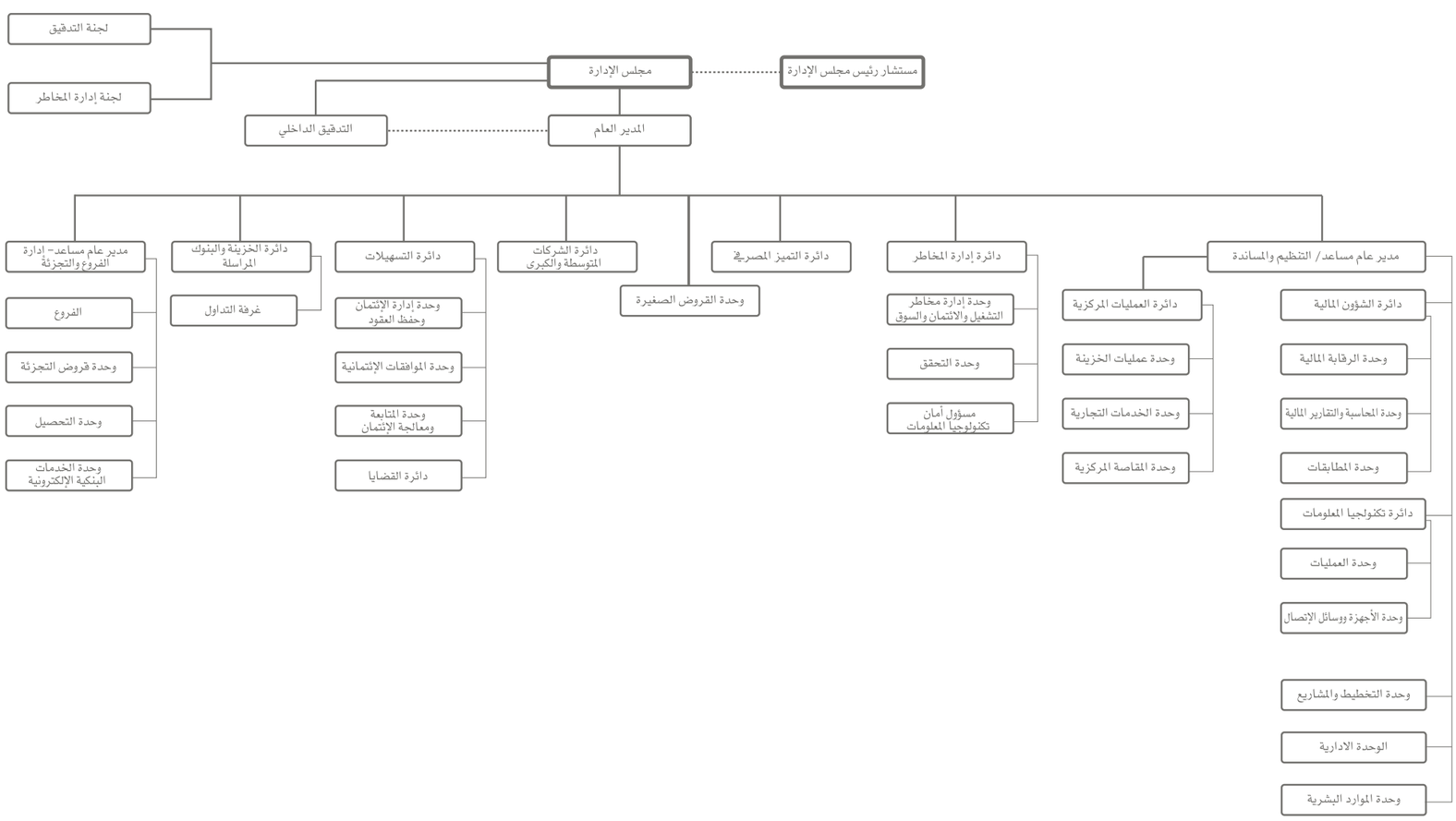
نحن الموقعين أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني. الرئيس التنفيذي/ المدير العام. ورئيس مجموعة الإدارة المالية. نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١١.

ابراهيم غاوي	**مروان عوض**	**د. رجائي المعشر**
رئيس مجموعة الإدارة المالية	**الرئيس التنفيذي/ المدير العام**	**رئيس مجلس الإدارة**

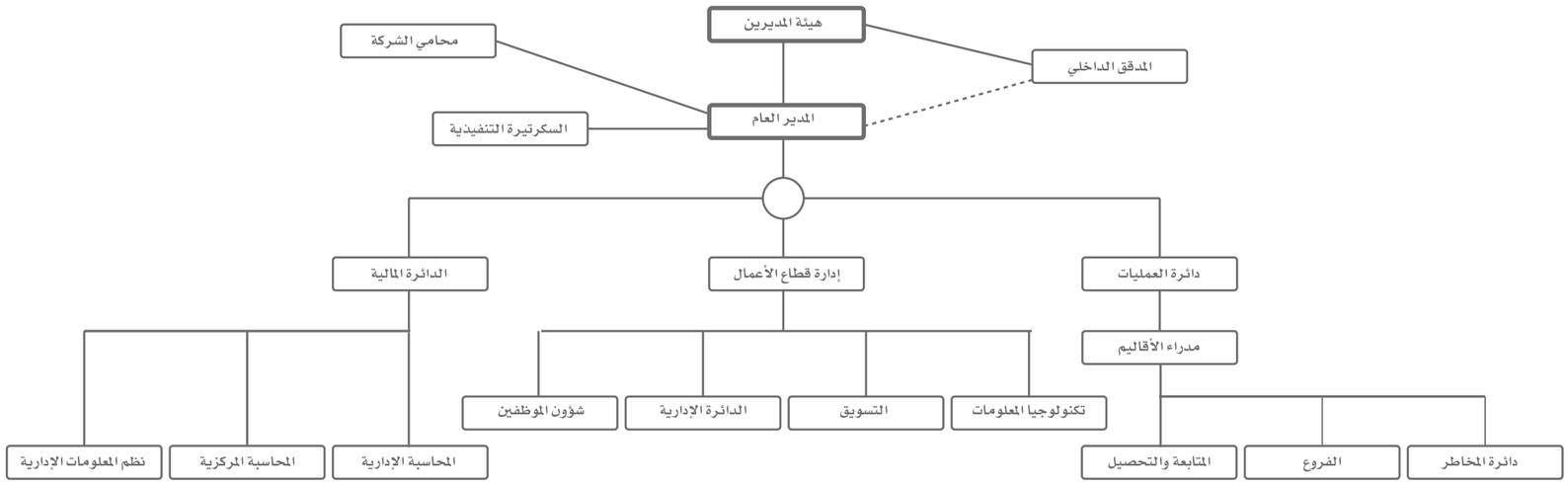
البنك الأهلي الأردني



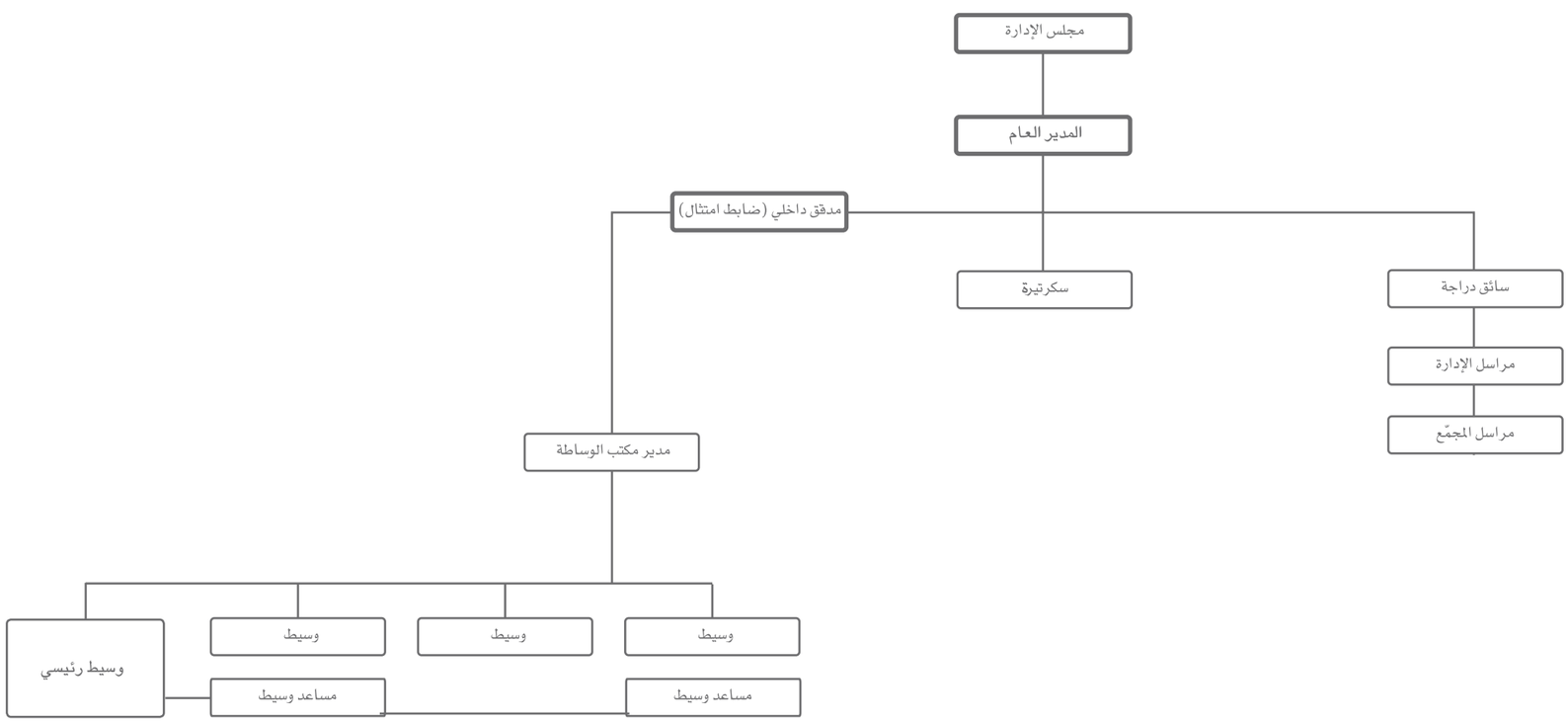
البنك الأهلي الدولي ش.م.ل



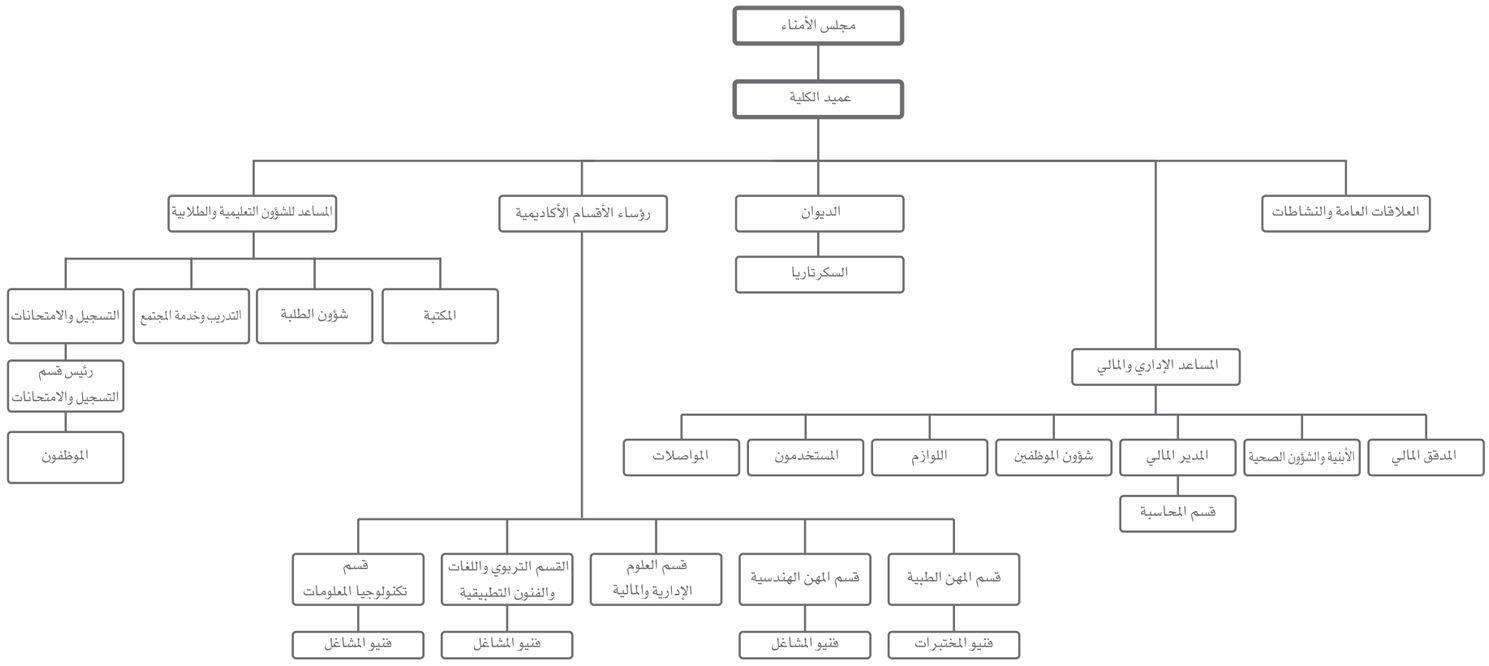
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ذ.م.م



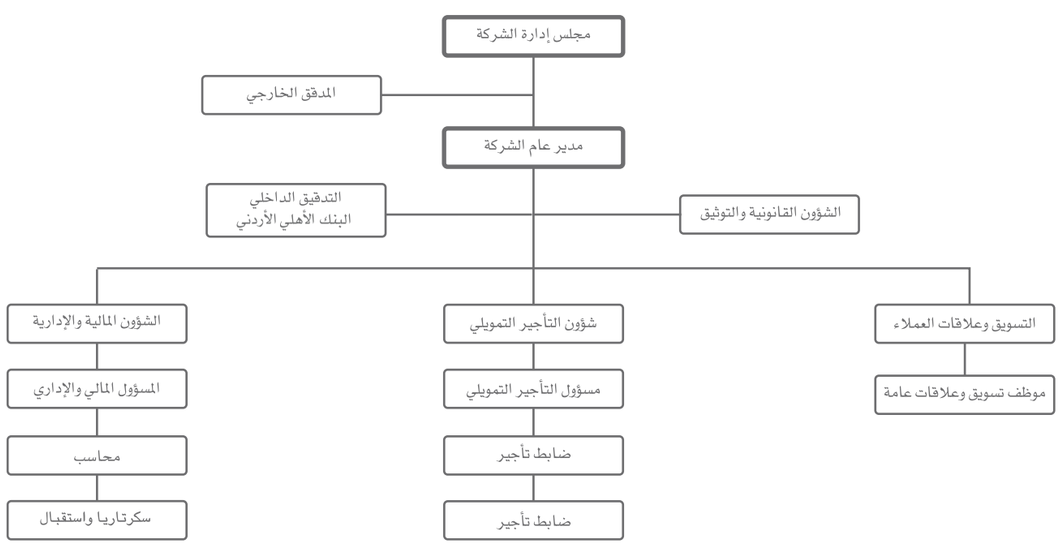
شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ



شركة كلية الزرقاء الأهلية ذ.م.م



شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ



فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني داخل المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة

عمان – شارع الملكة نور – الشميساني

ص.ب ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٥٦٢٢٢٨٢/٥ ، ٥٦٢٢٦٢١ ، فاكس: ٥٦٢٢٢٨١

السويفت: Swift Code: JONB JOAX

موقع الانترنت: Website: http/:www.ahli.com

البريد الالكتروني: E-mail: info@ahlibank.com.jo

إدارة العمليات

جبل عمان – الدوار الثالث

ص.ب ١٥٧٨ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٤٣٤٢٣٩١/٣ ، ٤٦٥٧٦٠١

فاكس: ٤٦٢٨٨٠١ ، تلكس: ٢١٨٢٠

إدارة الائتمان

عمان – شارع يعقوب صروف – الشميساني

ص.ب ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٩٨٠٠ ، فاكس: ٥٦٦٣١٤٥

الفرع الرئيسي

عمان – الشميساني – شارع الملكة نور

ص.ب ٩٤١٢٧٣ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٣٨٨٠٠، المدير: ٥٦٨٥٩٠١، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع الشركات الكبرى

عمان – الشميساني – شارع يعقوب صروف

ص.ب ٩٢٥٩٩٣ عمان ١١١١٨ الاردن

هاتف: ٥٦٠٨٧٣٠، المدير: ٥٦٩٦٧٦١، فاكس: ٥٦٩٩٨٦٧

فرع عبدون

عمان، عبدون، شارع القاهرة

ص.ب ٨٥٠٤٥٤ الصويفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٩٢٩٣٩٧، ٥٩٢٩٤٣١، المدير : ٥٩٢٣٠٢٤، فاكس: ٥٩٢٩٦٥٢

تاج مول

تاج مول عبدون – شارع سعد عبدو شموط

ص.ب ٨٥٠٦٦٣ الصويفية ١١١٨٥ عمان

هاتف:٧٦/٨٦ /٥٩٣٠٩٦١/٧٥، المدير: ٥٩٣٠٨٩٥، فاكس: ٥٩٣١٠٢٤

فرع جبل عمان

جبل عمان – الدوار الثالث – الكلية العلمية الاسلامية

ص.ب ٣٥٠١١ فندق الأردن ١١١٨٠ الأردن

هاتف: ٥٠٠٢١٣٠، ٤٦٥٣٦٤٥، المدير: ٤٦٢٨٨١٩، فاكس: ٤٦١١٥٤١

فرع شارع مكة

عمان – شارع مكة

ص.ب ٩٧٣ تلاع العلي ١١٨٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٥٦٠١٧، ٥٨٦٦١٩٧، المدير: ٥٨٥٢٥١١، فاكس: ٥٨٦٦٠٩٧

فرع الصويفية

عمان – الصويفية – مجمع حداد التجاري

ص.ب ٨٥٠٦٦٣ الصويفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٨٦٥٤٠١، المدير: ٥٨٢٥٦٥١، فاكس: ٥٨٦٥٤٠٢

فرع شارع الوكالات / الصويفية

عمان – الصويفية – شارع الوكالات

ص.ب ٨٥٢١٢٦ الصويفية ١١١٨٥ عمان

هاتف: ٥٨٥٢٤٨٦، المدير: ٥٨٢١٥٠٩، فاكس: ٥٨٥٤٢٨٣

فرع شارع الثقافة / الشميساني

عمان – الشميساني – شارع الثقافة

ص.ب ٩٤٠٠١٧ الشميساني ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٥٦٨١٣٨٢، المدير: ٥٦٧٣٥٧٨، فاكس: ٥٦٨١٣٢٦

فرع شارع الملكة رانيا العبدالله

عمان – دوار المدينة الرياضية – مبنى الطباعون العرب

ص.ب ١٩٢٨٥ عمان ١١١٩٦ الأردن

هاتف: ٥٦٩٨٨٨٣، ٥٦٩٨٦١٩، المدير: ٥٦٩٩٠٤٢، فاكس: ٥٦٩٩٧٤٢

فرع جبل الحسين

عمان – جبل الحسين – شارع بئر السبع

ص.ب ٩٢١٠٨٥ جبل الحسين ١١١٩٢ الأردن

هاتف: ٥٦٦٧٢١٦

المدير: ٥٦٧٣٩٨٤

فاكس: ٥٦٩٨٠٦٩

فرع شارع وصفي التل

عمان – شارع وصفي التل – مبنى المحتسب

ص.ب ١١١٤ تلاع العلي ١١٩٥٣ الأردن

هاتف: ٥٦٨٢١٢٤، المدير: ٥٦٨٢١٧٧، فاكس: ٥٦٨٢١٨٨

فرع وادي صقرة

فرع وادي صقرة – مجمع صقرة التجاري – شارع عرار – مبنى ٢٣٨ب

ص.ب ١٨٢٣٥٢ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٥٦٧٩١٣٨، المدير: ٥٦٧٩٣١٧، فاكس: ٥٦٧٨٦١٢

فرع وسط البلد

عمان – شارع الرضا

ص.ب ٧٩١ عمان ١١١١٨ الأردن

هاتف: ٧ – ٤٦٢٥١٢٦، المدير: ٤٦٢٤٢١٨، فاكس: ٤٦٢٥١٢٠

فرع دوار الشرق الأوسط

عمان – دوار الشرق الأوسط

ص.ب ٦٢٠١٩٠ حيّ الشعيلية ١١١٦٢ الأردن

هاتف: ٤٧٧٧٢٧٩، المدير: ٤٧٧٧٢٨٨، فاكس: ٤٧٧٧٢٨٩

فرع البيادر

عمان – البيادر – الشارع الرئيسي

ص.ب ١٤٠٢٧٨ البيادر ١١٨١٤ الأردن

هاتف: ٥٨٥٧٧٩١، المدير: ٥٨٥٩٩٣٤، فاكس: ٥٨١٩٨٣٤

فرع مبنى غرفة الصناعة

جبل عمان – الدوار الثاني – شارع الكلية العلمية الإسلامية

ص.ب ٢٩٥٨ الدوار الأول ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٤٦٤٤٨٩٦، ٤٦٤٤٣٩١، المدير: ٤٦٤١١٤٢، فاكس: ٤٦٤٩٥٦٤

فرع شارع عبدالله غوشة

عمان – الدوار السابع – شارع عبدالله غوشة

ص.ب ٨٥٠٦٦٤ الصويفية ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٨١٧٩٢٠، ٥٨٢٨٧١٧، المدير: ٥٨٥٧٧٨٢، فاكس: ٥٨١٧٩٢١

فرع سوق أم أذينة

عمان – شارع شط العرب

ص.ب ٨٥١٦٧٦ عمان ١١١٨٥ الأردن

هاتف: ٥٥٢٣١٨١، ٥٥٢٣٤٦٩، المدير : ٥٥٢٢٩٠٧، فاكس : ٥٥٢٣٠٢٨

فرع سيتي مول

شارع المدينة الطبية – سيتي مول

ص.ب ٤٨٢٢ عمان ١١٩٥٣ الأردن

هاتف: ٥٨٢٣١٥٦، المدير : ٥٨٢٣١٥٤، فاكس : ٥٨٢٥١٧٤

فرع صويلح

عمان – صويلح – الشارع الرئيسي

ص.ب ١٥ صويلح ١١٩١٠ الأردن

هاتف: ٤-٥٣٤٣١٤٣، المدير: ٥٣٤٣٣٥٧، فاكس: ٥٣٣٣٦٣٢

فرع أبو نصير

عمان أبو نصير – شارع الكرامة

ص.ب ٥٤٢١١٣ أبو نصير ١١٩٣٧ عمان

هاتف: ٥١٠٥١٣٧، المدير: ٥١٠٥١٤٦، فاكس: ٥١٠٥١٤٢

فرع الهاشمي الشمالي

عمان الهاشمي الشمالي – شارع الأمير راشد

ص.ب ٢٣٠١٢٠ الهاشمي الشمالي ١١١٢٣ الأردن

هاتف: ٤٩٠١٣٦٣ ، ٤٩٠١٣٤٣، المدير: ٤٩٠١٣٣٤، فاكس: ٤٩٠١٣٠٢

فرع شارع الحرية

عمان – شارع الحرية – حيّ أم القصير

ص.ب ١١٠١٧١ عمان ١١١١٠ الأردن

هاتف: ٤٢٠٦١٧٤ ، ٤٢٠٦١٠٨، المدير: ٤٢٠٦١٩٤، فاكس: ٤٢٠٦٢١٤

فرع سحاب

شارع الأمير حسن

ص.ب ٢ سحاب ١١٥١١ الأردن

هاتف: ٤٠٢١٠٩٢، المدير: ٤٠٢٥٦٧٣، فاكس: ٤٠٢١٦٠٩

فرع ماركا الشمالية

عمان – ماركا الشمالية – مقابل المستشفى العسكري

ص.ب ١٥٣٩٧ ماركا ١١١٣٤ الأردن

هاتف: ٧ – ٤٨٩٤٨٢٥، المدير: ٤٨٩٠٩٧٠، فاكس: ٤٨٩٠٣٦٠

فرع ضاحية الياسمين

عمان – حيّ الياسمين

ص.ب ٦٣٠٦٦٨ عمان ١١١٦٣ الأردن

هاتف: ٤٢٠٦٨٤٢، المدير: ٤٢٠٦٨٤١، فاكس: ٤٢٠٦٧٥٩

فرع شارع ابن خلدون

جبل عمان – الدوار الثالث – شارع ابن خلدون – مبنى ٦٧

ص.ب ٣١٠٣ عمان ١١١٨١ الأردن

هاتف: ٤٦٤١٣٢٠ ، ٤٦٤١٣١٠، المدير: ٤٦٤١٣٧٧، فاكس: ٤٦٤١٣٩٩

فرع الرصيفة

شارع الملك حسين

ص.ب ٢٠٠٠ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن

هاتف: ٣٧٤٦١٩٠-٠٥، ٣٧٤٦١٩١-٠٥، المدير: ٣٧٤٦١٩٠-٠٥

فاكس: ٣٧٤٦١٩٢-٠٥

فرع شارع الجامعة

عمان – شارع الملكة رانيا العبدالله

ص.ب ٢٦٦٦ عمان ١١٩٤١ الأردن

هاتف: ٥٣٥٤٨٤٣، المدير: ٥٣٤٩٨٣٦، فاكس: ٥٣٥٤٧٨٢

فرع خريبة السوق

عمان – خريبة السوق – شارع مأدبا

ص.ب ٦٦٥ خريبة السوق ١١٦٢١ الأردن

هاتف: ٤١٢٦٥٢٢، المدير: ٤١٢٥٠٨٨، فاكس: ٤١٢٧٦١٠

فرع مرج الحمام

مرج الحمام – شارع الأميرة تغريد

ص.ب ٧٧٦ عمان ١١٧٣٢ الأردن

هاتف: ٤-٥٧١٦١٣٣، المدير: ٥٧١٦٩٠٦، فاكس: ٥٧١٦٩١٥

فرع مأدبا

شارع الملك حسين – قرب دوار البلدية

ص.ب ٢٩٥ مأدبا ١٧١١٠ الأردن

هاتف: ٣٢٤٤٢٥٤-٠٥، المدير: ٣٢٤٥١٨١-٠٥، فاكس: ٣٢٤٠٢٦٠-٠٥

فرع السلط

شارع البلدية

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٣-٢-٣٥٥٥٧٧١-٠٥، المدير: ٣٥٥٨٠١٤-٠٥

فاكس: ٣٥٥٥٧٧٤-٠٥

فرع جامعة البلقاء

السلط – جامعة البلقاء

ص.ب ٥٠ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٢-٣٥٣٢٦٩١-٠٥ داخلي: ٣٦١٠، فاكس: ٣٥٣٢٦٩٠-٠٥

فرع بوابة السلط

مدخل مدينة السلط – بجانب قصر العدل

ص.ب ١٠٦ السلط ١٩١١٠ الأردن

هاتف: ٣٥٥٣٣٥٨-٠٥، المدير: ٣٥٣٣١٤٤-٠٥، فاكس: ٣٥٥١٤٤٠-٠٥

فرع دير علا

الشارع الرئيسي

ص.ب ٩٩ دير علا ١٨١١٠ الأردن

هاتف: ٣٥٧٣٠٥٧-٠٥، المدير: ٣٥٧٣١٦١-٠٥، فاكس: ٣٥٧٣١٨٦-٠٥

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين

ص.ب ١١١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٤-٣٩٨٣٣٦٣-٠٥، المدير: ٣٩٨٣١٥٠-٠٥

فاكس: ٣٩٩٦٥٥٥-٠٥

فرع الزرقاء الجديدة

مجمع الكردي بلازا – شارع ٣٦ – مقابل المنطقة الحرفية الشمالية

ص.ب ١٢٤٩٩ الزرقاء ١٣١١٢ الأردن

هاتف: ٣٨٥٨٩٥١-٠٥، المدير: ٣٨٥٩٦٩٧-٠٥، فاكس: ٣٨٥٩١١٠-٠٥

فرع المنطقة الحرة

الزرقاء – المنطقة الحرة

ص.ب ٦٠ المنطقة الحرة ١٣١٣٤ الأردن

هاتف: ٣٨٢٦٢١٤-٠٥ ، ٣٨٢٦٦٢٦-٠٥، المدير: ٣٨٢٦١٧١-٠٥

فاكس: ٣٨٢٦٢٠٠-٠٥

فرع جرش

شارع الملك عبدالله

ص.ب ١٢٥ جرش ٢٦١١٠ الأردن

هاتف: ٢-٦٣٥١٨٩١-٠٢، المدير: ٦٣٥١٨٩٠-٠٢، فاكس: ٦٣٥١٨٩٣-٠٢

فرع المفرق

شارع البلدية – مقابل المقسم الإلكتروني

ص.ب ٥١٠ المفرق ٢٥١١٠ الأردن

هاتف: ٦٢٣٢٥٠١-٠٢، المدير: ٦٢٣٢٥٣٥-٠٢، فاكس: ٦٢٣٠٣٠٣-٠٢

فرع الرمثا

شارع البنوك

ص.ب ١٩٨ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن

هاتف: ٧٣٨٣٨١٧-٠٢، المدير: ٧٣٨١٦٧٠-٠٢، فاكس: ٧٣٨٢٦١٠-٠٢

فرع إربد

شارع الجيش

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٢-٧٢٤٢٢٠١-٠٢، المدير: ٧٢٤٢٦٨٦-٠٢، فاكس:

٧٢٧٦١٤٦-٠٢

فرع أرابيلا مول

إربد – شارع الملك عبدالله الثاني

ص.ب ٣٢٠٥ إربد ٢١١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٤٩٣٢٤-٠٢، ٧٢٤٩٢٥٢-٠٢، المدير: ٧٢٤٩١٥٤-٠٢

فاكس: ٧٢٤٩٢٣٦-٠٢

فرع شارع الهاشمي

إربد – شارع الهاشمي

ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن

هاتف: ٧٢٧٨٦١٣-٠٢، ٧٢٥٠٣٧٤-٠٢، المدير: ٧٢٥٠٣٧١-٠٢

فاكس: ٧٢٧٨٦١٤-٠٢، ٧٢٥٠٣٦٤ -٠٢

مكتب شارع حكما

إربد – شارع حكما

ص.ب ٣٦٨ إربد ٢٢١١٠ الأردن

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

فاكس: ٧٢٧٨٦١٤-٠٢

مكتب المدينة الصناعية

إربد – المنطقة الصناعية

ص.ب ٦١ إربد ٢١١١٠ الأردن

تلفاكس: ٧٤٠٠٠٥٥-٠٢، المدير : ٧٤٠٤١٤٣-٠٢

فرع الكرك

الكرك – شارع المستشفى الإيطالي

ص.ب ١٧٧ الكرك ٦١١١٠ الأردن

هاتف: ٩-٢٣٥١٢٤٨-٠٣، المدير: ٢٢٤٣٩٤٥-٠٣

فاكس: ٢٣٥١٦٧٦-٠٣

فرع الطفيلة

الطفيلة – الشارع الرئيسي

ص.ب ١٣ الطفيلة ٦٦١١٠ الأردن

هاتف: ٢٢٤١١٢٠-٠٣، المدير: ٢٢٤٣٩٤٥-٠٣، فاكس: ٢٢٤١٧١٠-٠٣

فرع معان

معان – شارع الملك حسين

ص.ب ١١٤ معان ٧١١١١ الأردن

هاتف: ٨-٢١٣٢٣٤٧-٠٣، المدير: ٢١٣٣٧٤٩-٠٣، فاكس: ٢١٣٢٧٩٩-٠٣

فرع العقبة

العقبة – شارع الحمامات التونسية

ص.ب ٤٩ العقبة ٧٧١١٠ الأردن

هاتف: ٢-١-٢٠٢٢٣٥٠-٠٣، المدير: ٢٠١٣٥٣٥-٠٣

فاكس: ٢٠٢٢٣٥٣-٠٣

فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني في الخارج

الفروع في فلسطين

الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين
شارع الزهراء – رام الله
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٠
هاتف مساعد المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٧
هاتف المقسم: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٥٩٣٤٣/٤
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/ ٢٩٥٩٣٤١
ص.ب ٥٥٠ رام الله – فلسطين
البريد الإلكتروني: regional@ahlibank.com.ps
info@ahlibank.com.ps

فرع نابلس
المركز التجاري (ب) - مبنى رقم ٨
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٧٤٥٠١
هاتف: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٨٢٢٨٠/١/٢
فاكس: ٠٠٩٧٢/٩/٢٣٨٢٢٨٣
ص.ب ٤٠
بريد إلكتروني: nablus@ahlibank.com.ps

فرع شارع الشلالة
الخليل رقم ١٥ – شارع الشلالة
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠٤
هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠١/٢/٣
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٤٨٠٥
ص.ب ٦٢٣
البريد الإلكتروني: shallaleh@ahlibank.com.ps

فرع شارع السلام
الخليل - شارع السلام
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢١٢٧٧٠
هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٦٧١٣/٤
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٢٢٦٧١٢
ص.ب ٧١٨
بريد إلكتروني: salam@ahlibank.com.ps

فرع رام الله
شارع الزهراء
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٠
هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١٣/٤
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٩٨٦٣١١
ص.ب ٥٥٠
بريد إلكتروني: ramallah@ahlibank.com.ps

فرع بيت لحم
شارع المهد
هاتف المدير: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥٣
هاتف: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥١/٢
فاكس: ٠٠٩٧٢/٢/٢٧٧٠٣٥٤
ص.ب ٨٠٧
البريد الإلكتروني: bethlehem@ahlibank.com.ps

البنك الأهلي الأردني– قبرص

البنك الأهلي الأردني - قبرص
Pecora Tower. 2nd floor Anexartisias Str1
P.O.Box 53587 3303 lemesos-Cyprus
Tel.: 00357/25/356669
Fax: 00357/25/356673
E-mail: jnb@cytanet.com.cy
info@ahlibank.com.cy
humanresources@ahlibank.com.cy
treasury@ahlibank.com.cy

غرفة التداول
Tel.: 00357/25/371118
Reuters Code: JNBC
Swift Code: JONB CY 2I

الفروع في لبنان – البنك الأهلي الدولي ش.م.ل (شركة تابعة)

الإدارة العامة
باب إدريس ـ شارع عمر الداعوق
ص.ب ٥٥٥٦-١١ رياض الصلح، بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٩٧٠٩٢٩ – ٩٦١/١/٩٧٠٩٢١+
فاكس المدير العام: ٩٦١/١/٩٧٠٩٤٤+
فاكس العمليات: ٩٦١/١/٩٧٠٩٣٥+
فاكس التسهيلات: ٩٧٠٩٤٦ /١/ ٩٦١+
سويفت : JNBB LB BE
البريد الإلكتروني: info@ahli.com.lb gm@ahli.com.lb

الخزينة والبنكية الخاصة
مبنى البنك الأهلي الدولي ـ شارع عمر الداعوق ـ باب إدريس ـ بيروت
هاتف: ٨– ٩٧٠٩٥٧، ٩٧٠٩٦٠ /١/ ٩٦١+، فاكس: ٩٧٠٩٥٩ /١/ ٩٦١+
ص.ب : ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان

فرع فـــــــردان
الطابق الأول – بناية ديامواند تاور – شارع رشيد كرامي
ص.ب : ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٩–٧٩٧٠٧٨ ١ ٩٦١+، فاكس: ٧٩٧٠٨٢ ١ ٩٦١+
مباشر: ٧٩٧٠٨٣ ١ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: verdun@ahli.com.lb

فرع طرابلـــس
الطابق الأرضي – بناية الأوقاف – بولفار فؤاد شهاب
ص.ب: ٩٠٠ طرابلس – لبنان
هاتف: ٧–٤٣٠١٠٦ ٦ ٩٦١+، فاكس: ٤٣٢٧٢٠ ٦ ٩٦١+
مباشر: ٤٣٠١٠٥ ٦ ٩٦١+
البريد الإلكتروني:tripoli@ahli.com.lb

فرع صـيـــــــدا
الطابق الأول – بناية المخلصية – شارع فخر الدين
ص.ب ١١٦ صيدا – لبنان
هاتف: ٧٢٨٩٣٠ ٧ ٩٦١+ – ٧٢٠٤٥٨ ٧ ٩٦١+
فاكس: ٧٢٨٩٣١ ٧ ٩٦١+، مباشر: ٧٢٠٤١٨ ٧ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: saida@ahli.com.lb

فرع الجديـــــدة
الطابق الأول – بناية بربر بو جوده – شارع بربر بو جودة
ص.ب ٥٥٥٦-١١ بيروت ٢٢٠٠١١٠٧ لبنان
هاتف: ٨٨١٧١٩ ١ ٩٦١+ – ٨٨١٦٨٠ ١ ٩٦١+
فاكس: ٨٨٣٨٩١ ١ ٩٦١ +، مباشر: ٨٨٣٨٩٠ ١ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: jdeideh@ahli.com.lb

فرع الحمـــــرا
الطابق الثاني – بناية علي الحص
شارع اميل إدّه
ص.ب ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٣٤٠٢٧٠ ١ ٩٦١+ – ٣٥٠٣٠٣ ١ ٩٦١+
فاكس: ٧٤٢٨٤٣ ١ ٩٦١+، مباشر: ٣٥٥٠٦٩ ١ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: hamra@ahli.com.lb

فرع الـــــــدورة
الطابق الأول – بناية قصارجيان – أوتوستراد الدورة
ص.ب : ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٨٧٥٥٧٠ ١ ٩٦١+ – ٨٩٩١٢١ ١ ٩٦١+
فاكس: ٨٩٤٧٢١ ١ ٩٦١+، مباشر: ٨٨٣٧٢٢ ١ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: dora@ahli.com.lb

فرع الكسليـــك
الطابق الأرضي – دمعة سنتر– أوتوستراد الزوق
ص.ب ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٢١٠٧٦٠ ٩ ٩٦١+ – ٢١٠٧٦٩ ٩ ٩٦١+
فاكس: ٢١٠٧٧٣ ٩ ٩٦١+ ، مباشر: ٢١٠٧٧٠ ٩ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: kaslik@ahli.com.lb

فرع باب إدريس
بناية البنك الأهلي الدولي – شارع عمر الداعوق
ص.ب ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٩٧٠٩٢١ ١ ٩٦١+، فاكس: ٩٧٠٩٥٢ ١ ٩٦١+
مباشر: ٩٧٠٩٥١ ١ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: idriss@ahli.com.lb

غاليري سمعان
الطابق الأرضي – بناية غاليري سمعان
شارع غاليري سمعان – الحدث
ص.ب ٥٥٥٦-١١ بيروت ١١٠٧٢٢٠٠ لبنان
هاتف: ٩٥٤٦٣١ ٥ ٩٦١+ – ٩٥٧٦٥٧ ٥ ٩٦١+
فاكس: ٩٥٤٦٣٢ ٥ ٩٦١+
مباشر: ٩٥٤٦٣٣ ٥ ٩٦١+
البريد الإلكتروني: galeriesemaan@ahli.com.lb

الفروع التي تحتوي على أجهزة الصراف الآلي (ATM)

الفرع الرئيسي/ الشميساني
فرع شارع الثقافة/ الشميساني
شركة التأجير التمويلي/ الشميساني (مبنى إدارات الائتمان)
فرع جبل عمان
فرع مبنى غرفة صناعة عمّان/ جبل عمّان
فرع شارع وصفي التل
فرع جبل الحسين
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله
فرع عبدون
فرع تاج مول
فرع الصويفية
فرع شارع الوكالات/ الصويفية
فرع وادي صقرة
فرع شارع مكة
فرع سيتي مول
فرع شارع عبدالله غوشة
فرع شارع الجامعة الأردنية
فرع البيادر
فرع دوار الشرق الأوسط
فرع مرج الحمام
فرع سوق أم أذنية
فرع وسط البلد
فرع ماركا
فرع الرصيفة
فرع الهاشمي الشمالي
فرع أبو نصير
فرع شارع الحرية
فرع ضاحية الياسمين
فرع خريبة السوق
فرع سحاب
فرع صويلح
فرع السلط
فرع بوابة السلط
فرع جامعة البلقاء/ السلط
فرع دير علا
فرع الزرقاء/ شارع السعادة
فرع الزرقاء الجديدة
فرع مأدبا
فرع الكرك
فرع الطفيلة
فرع معان
فرع العقبة
فرع جرش
فرع إربد
فرع أرابيلا مول/ إربد
فرع شارع الهاشمي/ إربد
فرع المفرق
فرع الرمثا

الأماكن التجارية الأخرى التي تحتوي على أجهزة الصراف الآلي (ATM)

بلازا سوبر ستورز/ الشميساني
فندق الماريوت/ الشميساني
فندق الشيراتون/ جبل عمّان
السيفوي/ الشميساني
سوبر ماركت كورنر/ الدوار الخامس
السيفوي/ الدوار السابع
كوزمو/ الدوار السابع
البركة مول/ الصويفية
مكسيم مول/ جبل الحسين
مكة مول
بلازا مول/ الهاشمي الشمالي
مركز الحسين للسرطان/ شارع الجامعة الأردنية
الجامعة الأردنية
مختار مول/ دوار مدينة الحسين للشباب
مستشفى العيون التخصصي/ شارع المدينة المنورة
عمان مول/ تلاع العلي
محطة الكسواني للوقود/ شارع المدينة المنورة
أسواق السلام/ منطقة الكرسي
مطار الملكة علياء الدولي
جامعة الإسراء
السيفوي – الجملة/ شارع الإذاعة والتلفزيون
دائرة ترخيص المركبات/ ماركا
السيفوي/ الزرقاء
السيفوي/ إربد
فندق الماريوت/ البحر الميت
السيفوي/ العقبة
وسط البلد/ العقبة