



البنك الأهلي الأردني

Jordan Ahli Bank

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرنا المساهمين الكرام،

مساهمي البنك الأهلي الأردني المحترمين،
نشفي لبل دولي زمني أن أرحب بكم أجمل ترحيب أصالة عن نفسي ونياً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، لنضع بين أيديكم بكل فخر واعتزاز تقريرنا السنوي الثامن والسبعين للعام 2023.

وإننا إذ نستقبل عاماً جديداً بكل تفاؤل وأمل معززاً ببولادرتنا الساسية القوية المتشددة التي سلكتها مؤسسات صناعة الساسية القوية في الدول والتكتلات الاقتصادية الكبرى، لنعبر إلى فصل جديد نطقف خلاله ثمار الساسيات القوية والإجراءات الاحترازية التي سادت حتى منتصف الربيع الأخير من العام الماضي 2023. فقد باتت الصناعة المصرفية العالمية أكثر اقتناعاً بأن النمو النقدي لا يمكن ألحقي به أكثر إلهاف احتمالات الانزلاق نحو التباطؤ الاقتصادي عالمياً وتوسع لرحلة الهبوط التدريجي من ذروة دورة رفع أسعار الفائدة، ولا سيما أن المؤشرات الاقتصادية الرئيسية قد عكست استجابة إيجابية لرحلة التضخم في أدوات السياسة النقدية، حيث هبطت معدلات التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية إلى مستوى 3.2% على أساس سنوي كما في نهاية تشرين الأول من العام 2023 حيث سجلت نمو سنوي 9.1% كما في نهاية النصف الأول من العام 2022 وهو أعلى مستوى وصلت إليه منذ العام 1981، لتستجيب لذلك أسواق رأس المال خلال الأشهر الأخيرة من العام 2023 إيجاباً وتوجه مبدئياً نحو حركة تصحيحية قادت لارتفاع أسعار أدوات الدين السيادية على كافة الأجل ولا سيما طويلة الأجل، حيث تراجع عائد سندات الخزينة الأمريكية لأجل ثلاثين عاماً بنحو 79 نقطة أساس لتبلغ حالياً ما نسبته 4.32% مقارنة مع ما نسبته 5.11% كما في منتصف تشرين الأول من العام 2023 وهو المستوى الذي نصله منذ نهاية أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة، حيث بلغت ما نسبته 5.12% في نهاية النصف الأول من العام 2007، مما يدمع عودة مستويات المخاطر النظامية للأجهزة المصرفية العالمية إلى مستوياتها الطبيعية بعد أن أطاح بتعددي من البنوك ذات الانكشاف الكبير على أدوات الدين السيادية.

وفي خضم ذلك، فقد أظهرت مؤشرات اقتصادنا الوطني وبؤس إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً بنسبة 2.7% خلال الثلاثة أرباع الأول من العام 2023 مقابل نمو بنسبة 2.6% خلال ذلك الربع من العام 2022، ورافق ذلك مع انخفاض معدل التضخم إلى 2.1% خلال العام 2023 مقارنة بنسبته 4.2% خلال العام 2022، ووفقاً لآخر البيانات الصادرة عن البنك المركزي فقد بلغت الاحتياطيات الأجنبية لأجل 18.1 مليار دولار كما في نهاية العام 2023 والكافية لتنظيم مستودعات المملكة من السلع والخدمات لمدة 7.9 شهراً مستفيدة من ارتفاع مقبوضات السفر بنسبة 30.5% خلال الشهرين الأخيرين من عام 2023، إضافة إلى ارتفاع في حالات المغيرين بنسبة 14.4% لتصل إلى 2.25 مليار دينار خلال الشهرين الأخيرين من العام 2023. وتأكيداً على صلابته ومنعة جهازنا المصرفي فقد استمرت البنوك الأردنية العاملة في تحقيق النمو بالرغم من التحديات الكبرى التي عصفت بالصناعة

المصرفية عموماً وعلى مستوى العالم كما أسلفنا، حيث سجلت موجودات البنوك العاملة نمواً بنسبة 3.2% خلال العام 2023 مقارنة مع نهاية العام 2022 لتبلغ نحو 66.2 مليار دينار مشكلة ما نسبته 196.5% من الناتج المحلي الإجمالي، وفي جانب مصادر الأموال وتوظيفاتها فقد تمكنت البنوك العاملة من تحقيق معدلات نمو بنسبة 3.9% ونسبة 2.6% لكل من الودائع والتسهيلات الائتمانية على التوالي كما في نهاية العام 2023 مقارنة مع نهاية العام 2022 ليبلغ بذلك مجموع الودائع نحو 43.7 مليار دينار والتسهيلات الائتمانية نحو 33.4 مليار دينار.

أما على صعيد الأداء المالي للبنك الأهلي الأردني، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو في موجوداته بنسبة 7.2% لتبلغ نحو 3.3 مليار دينار كما في 31/12/2023 مقارنة مع نهاية العام 2022، إذ يعزى ذلك إلى نجاح البنك في تعزيز مصادر أمواله من وديائع العملاء بنسبة 8.9% لتبلغ نحو 2.2 مليار دينار مقارنة مع نحو 2.0 مليار دينار كما في نهاية العام 2022، والتي تمكن البنك من توظيفها وفقاً للمستويات المخاطر المقبولة والمحافظة على إدارة هادئة فائقة متوازن كحصة، حيث حققت محفظة التسهيلات الائتمانية قبل الخصومات الائتمانية والفوائد الملغفة نمواً بنسبة 5.8% لتبلغ نحو 1.8 مليار دينار كما في نهاية العام 2023 مقابل 1.7 مليار دينار للعام 2022. كما حققت محفظة الاستثمار بشقيها أدوات الدخل الثابت وأدوات الملكية نمواً بنسبة 2.6% لتبلغ نحو 932 مليون دينار كما في 31/12/2023 مقابل 909 مليون دينار لنفس الفترة من العام الذي سبقه، وعلى مستوى الأداء التشغيلي والربحية، فقد تمكن البنك الأهلي الأردني من تحقيق نمو في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة 13.5% للعام 2023 لتبلغ نحو 32.2 مليون دينار مقارنة بما قيمته 28.3 مليون دينار للعام 2022، إذ يعزى ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي الدخل من الفوائد بنسبة 6.5% لتبلغ نحو 94.9 مليون دينار للعام 2023 مقارنة بنحو 89.1 مليون دينار للعام 2022.

وإيماناً منا بأهمية الحكمة الرشيدة فقد كان البنك الأهلي الأردني أول بنك محلي يقوم بإصدار مهمة تقييم نضج الحكمة المؤسسية إلى جهة خارجية مستقلة منذ العام 2015 حيث قام البنك بتكليف شركة ديلويت اند توش لتقييم مستوى تطبيق الحكمة في البنك الأهلي الأردني وفقاً للمبادئ العالمية والممارسات الفضلى في هذا المجال، وقد نتج عن تلك الدراسة العديد من التوصيات في حينها لتحسين ورفع مستوى الحكمة المؤسسية في البنك، وقد تم إعادة القياس والتقييم خلال العام 2018 والعام 2023 بالاستناد إلى مؤشرات نضج الحكمة على أساس تصنيف درجات الأثرام بممارسات الحكمة المؤسسية وصولاً إلى الممارسات الفضلى على مقياس مؤلف من درجات تتراوح بين 0 - 5 حيث استطاع البنك ونتيجة لتضافر جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبناء على نتائج التقييم أن ينقل نتيجة المؤشر من درجة (1.9) في 2015 إلى (3.9) في العام

2018 ووصولاً إلى (4.5) من (5) في العام 2023، حيث أصبحت ممارسات الحكمة المؤسسية لدى البنك تتفوق على الممارسات الفضلى الدولية. كما تم خلال العام 2023 إسناد مهمة متابعة تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية (التدقيق، الامتثال، وإدارة المخاطر) ودرجة النضج التي وصلت إليها بعد تطبيق التوصيات السابقة، والتي نتج عنها نتائج ملموسة ترتقي إلى الممارسات الفضلى مع سعياً للتواصل لاستكمال باقي التوصيات بخصوصها. وبعد وصول البنك الأهلي الأردني إلى هذه النتيجة إضافة مميزة تضاف إلى سجله الحافل، حيث يأتي هذا التقييم تجسيدا لقدرة البنك الاستراتيجية للوصول إلى الاستدامة البيئية والاجتماعية فضلا عن الحكمة الرشيدة مما يعكس رؤيته وحرصه المتواصل لتطبيق هذه الممارسات التي تسهم في تحقيق الأثر الإيجابي في المجتمع والقطاع وجميع أصحاب الصلحة.

وبناءً على ما سبق، واستمراراً لنهج التحول الرقمي الشمولي لخدمات اللبالية والمصرفية بما يعزز النمو المستدام لأعمال البنك وبما يتوافق وخطتنا الاستراتيجية حيث تشكل عدد حركاتنا الإلكترونية ما نسبته (87%) من عدد الحركات الكلي، فقد قمنا خلال العام 2023 بتبني مجموعة من المبادرات الاستراتيجية للوجهة لتعزيز عمليات البنك بحيث أصبح البنك أكثر توجهاً وتركزاً على العميل حيث قمنا بتطبيق العديد من الأدوات التي تدرس رغبات العملاء بتراحه المختلفة ليعم تقديم منتجات تلبي تلك الرغبات والحاجات كما توجهنا برفع كفاءة خدمة العملاء من خلال دمجهما مع الذكاء الاصطناعي محققين بذلك تقدماً ملحوظاً أضاف ميزة تنافسية للبنك الأهلي الأردني من البنوك الأخرى. كما أطلقنا منصة كوين (Qawin) للخدمة اللبالية الرقمية التي تلي حاجات السوق العصرية وتخدم قطاعي الترحيل والأعمال في حد سواء، وتعتبر "كوين" أول منصة اجتماعية للدفع الإلكتروني في الأردن، حيث توفر للمستخدمين طريقة سهلة وسريعة لإرسال واستقبال الأموال من خلال التفاعل الاجتماعي كما تتيح كذلك لجميع الأردنيين فتح حسابهم المصرفي عن بعد ودون الحاجة لزيارة الفرع، حيث تستغرق عملية التسجيل خمس دقائق فقط، كما تعزز منصة Qawin مناسبة لتجار أيضاً، حيث تمكنهم من قبول للدفعات وإدارة شؤونهم اللبالية بشكل أكثر فاعلية ويمكن للتاجر تحميل التطبيق على أي جهاز بسهولة وسرعة والبدء بقبول الدفعات من الهاتف النقال مباشرة. كما تم إنشاء بوابة تفاعلية للمطورين ضمن مشروع كوين بدعم عمليات الصيرفة اللقوطة. كما قمنا أيضاً بتأسيس البرامج التعليمي "ahli Future" لسد الفجوات الهارية في مجال التكنولوجيا حيث قام البنك بتوقيع شراكات بحث علمي مع بعض الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة لتطوير منتجات وخدمات توفر الوقت والجهد على العميل وتطبيق أحدث ما توصلت له التكنولوجيا والأبحاث العلمية، وفي إطار سعي البنك لتكريس جهوده نحو مستقبل أكثر استدامة تم تعزيز استدامة العمليات البنكية بتحويلها نحو الحوسبة السحابية.

أهلي

وعلى صعيد الاستدامة البيئية والاجتماعية والحكمة، فإننا نعتر بكوننا في طليعة المؤسسات المصرفية التي قامت بإصدار تقرير الاستدامة في الأردن منذ العام 2017، وفي هذا الصدد لابد من الإشارة إلى فوز البنك الأهلي بجائزة "أفضل بنك للمسؤولية المجتمعية للمؤسسات العربية للعام 2023" والتي تنظمها الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات، حيث حصل على المركز الأول عن فئة الخدمات اللبالية وذلك نتيجة لآثارنا بتطبيق الاستدامة البيئية وتقديراً لجهودنا في تحقيق التنمية المستدامة، كما قام البنك الأهلي بالانضمام كعضو بائني في المجلس الأردني للأبنية الخضراء. وأطلاقاً من إيماننا بأهمية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والجمتمع وتعزيز دورها الأساسي في تنمية المجتمع ورفع البنك على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة" التي تقدمها منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة. كما قمنا خلال العام 2023 بإصدار تقريرنا الخامس للاستدامة والذي تم أعداده وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير باللغتين العربية والانجليزية ووفق معايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير (Global Reporting Initiative (GRI حيث يسלט الضوء على أداء البنك ويعكس جهوده المستمرة، في محج الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحكمة في الأنشطة والعمليات وأثرها على البيئة والمجتمع والتنمية الاقتصادية، وذلك تأكيداً على نهجنا بضرورة الحفاظ على الشفافية وإشراك أصحاب الصلحة لفهم أولوياتهم وتحديد احتياجاتهم وتلبية توقعاتهم. وعلى صعيد استعراضنا لأهم إنجازاتنا خلال العام 2023، اسمحوا لي أن أتقدم باسمي ونياً عنكم بالشكر الجزيل إلى أسرة البنك الأهلي في كافة مواقعهم بقيادة سعادة الدكتور أحمد الحسين المدير العام / الرئيس التنفيذي.

وختاماً، فإنني أعتزم هذه الفرصة لأقدم بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي الأردني متمنياً لجهودهم وحرصاتهم العهودة التي ضمنت مائة وسبعة جهاز المصرفي الأردني عبر السنين، ووزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقبة الشركات، وهيئة الأوراق اللبالية وكافة مؤسسات سوق رأس المال، وشركتي وتقديري ومصدق أيضاً إلى شركائنا وأشقائنا في فلسطين ولأسياسم سلطة النقد الفلسطينية، وشركتي دائماً أيضاً لمساهمتنا الأعزاء على تفهم بنا.

ونحمد الله سبحانه وتعالى على نعمة الأمن والاستقرار في أردنا الحبيب ونترضع لله تعالى أن يعم الأمن والسلام على كامل المنطقة.

تمنينا لكم جميعاً ولأردنا الأعز دوام التوفيق والنماء في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين العظم حفظه الله ورحامه.

سعد نبيل العشر
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023
دينار	دينار
156,710,497	200,506,011
67,604,268	105,599,065
89,106,229	94,906,946
13,851,269	14,542,342
102,957,498	109,449,288
2,138,981	2,396,921
367,687	793,726
6,086,861	7,827,946
111,551,027	120,467,881
37,664,053	37,149,347
8,886,897	8,247,117
25,184,129	26,061,077
1,746,528	1,822,187
7,518,884	12,881,970
363,072	1,457,000
1,838,033	677,067
83,201,596	88,295,765
28,349,431	32,172,116
(11,449,589)	(13,579,632)
16,899,842	18,592,484
16,899,842	18,592,484
16,899,842	18,592,484
0/084	0/093
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023
دينار	دينار
208,440,151	263,246,931
110,803,850	123,493,099
-	34,818,367
1,595,272,646	1,680,782,737
37,735,650	39,753,290
870,996,932	892,199,789
81,575,718	90,842,701
16,013,873	16,401,308
10,582,187	9,857,063
4,928,612	2,512,533
126,163,674	128,500,445
3,062,513,293	3,282,408,263
الوجودات	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسية مصرفية	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسية مصرفية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	
موجودات ضريبية مؤجلة	
موجودات حق الإستخدام	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	
موجودات أخرى	
مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية	
المطلوبات:	
ودائع بنوك ومؤسسية مصرفية	
ودائع عملاء	
تأمينات نقدية	
أموال مقرضة	
قروض مساندة	
مخصصات متنوعة	
التزامات عقود تأجير	
مخصص ضريبة الدخل	
مطلوبات أخرى	
مجموع المطلوبات	
حقوق الملكية:	
رأس المال المكتتب به والدفع	
احتياطي قانوني	
احتياطي اختياري	
احتياطي التقلبات الباردة	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	
أرباح مدورة	
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	
مجموع حقوق الملكية	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	